



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022

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
	6.1 Καταθέσεις	15
	6.2 Χορηγήσεις	16
	6.3 Διαχείριση Κινδύνων - Καθυστερήσεις	18
	6.4 Οικονομικά Αποτελέσματα	21
	6.5 Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα	22
7.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	23
8.	ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ	25
9.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	26
10.	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022 - ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023	31
11.	ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ	32



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

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία προκάλεσε σοβαρές οικονομικές συνέπειες παγκοσμίως, κυρίως μέσω της πρωτοφανούς ανόδου των τιμών της ενέργειας και της υψηλής αβεβαιότητας σχετικά με τη διάρκεια της κρίσης αυτής. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα διεθνώς συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα.

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική με ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ 5,9% το 2022, έναντι 8,4% το 2021, παρά την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Ο γενικός πληθωρισμός όμως επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας.

Σύμφωνα με πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί το 2023, καθώς η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη.

Η Τράπεζά μας κατόρθωσε να αυξήσει τα μεγέθη, τις εργασίες και εντυπωσιακά την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 9 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 3% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι χορηγήσεις προς τους πελάτες αυξήθηκαν κατά 3,5 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 1%. Τα ταμειακά διαθέσιμα αυξήθηκαν σημαντικά σε ποσοστό 25% με τα πρόσθετα ποσά διαθεσίμων να ανέρχονται στα 6 εκατ. ευρώ. Αποτέλεσμα αυτής της αύξησης είναι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας να ανέλθουν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα.

Το ιδιαίτερο στοιχείο αυτής της χρήσης όμως είναι αποτελέσματα της Τράπεζας και σε κάθε επίπεδο ξεχωριστά αλλά και στο σύνολο. Η μεγάλη αύξηση των χορηγήσεων κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2021 οδήγησε σε μεγάλη αύξηση των εσόδων από τόκους εντός του 2022 και παρά τη σταδιακή αύξηση των τόκων καταθέσεων λόγω της αύξησης των επιτοκίων μετά από αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα καθαρά έσοδα τόκων αυξήθηκαν κατά 15% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα διατήρησε κατά το 2022 σταθερά τα επιτόκια χορηγήσεων, παρά την αύξηση του κόστους καταθέσεων και τις συνεχείς αυξήσεις των δανειακών επιτοκίων από τις συστημικές τράπεζες.

Η αύξηση των υπολοίπων των εγγυητικών επιστολών, οδήγησε σε μεγάλη αύξηση των σχετικών προμηθειών και με την σχετική σταθερότητα των εξόδων, οδήγησαν σε εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών εσόδων προμηθειών.

Με βάση την πορεία των παραπάνω μεγεθών τα καθαρά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 12 εκατομμύρια οδηγώντας σε αύξηση της τάξης του 22%. Παρά την αύξηση των αποσβέσεων λόγω και των σημαντικών επενδύσεων σε μηχανογραφικό εξοπλισμό και εφαρμογές, τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν συντηρητικά σε σχέση με την αύξηση των εργασιών της χρήσης.

Αποτέλεσμα ήταν η μεγάλη αύξηση των κερδών προ των προβλέψεων, τα οποία πλησιάζουν τα 6 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 45% από το 2021. Τα αποτελέσματα προ φόρων ανέρχονται στα 2,5 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 65% και τα αποτελέσματα μετά από φόρους ανέρχονται στα 1,8 εκατομμύρια μια εντυπωσιακή αύξηση της τάξης του 88%. Ενδεικτικό των αυξήσεων είναι τα κέρδη ανά μερίδα που από τα 2,4 του 2021 διαμορφώθηκαν σε 4,4 για το 2022, αυξημένα κατά 82%.

Με την κερδοφορία αυτή, η καθαρή θέση της Τράπεζας ξεπέρασε τα 19 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 14%. Η αύξηση προέρχεται κατά 1,9 εκατομμύριο από τα κέρδη της χρήσης μετά από φόρους και κατά 508 χιλιάδες από τις εισφορές στο κεφάλαιο των συνεταίρων.

Η αύξηση αυτή των κεφαλαίων οδήγησε στην κάλυψη των απαιτούμενων από τις εποπτικές αρχές δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για το 2022. Υπάρχει όμως ακόμη ένα πολύ σημαντικό στοιχείο. Τα ίδια κεφάλαια κοινών μετοχών της Τράπεζας ξεπέρασαν το ποσό των 18 εκατομμυρίων ευρώ, το οποίο αποτελεί όριο για τη δυνατότητα της λειτουργίας της Τράπεζας σε εθνικό επίπεδο.

Λειτουργικά σημειώνεται ως το πιο σημαντικό γεγονός, η έναρξη λειτουργίας της κεντρικής τραπεζικής εφαρμογής με την οποία καλύπτεται μηχανογραφικά-λογιστικά η δραστηριότητα της Τράπεζας. Η εγκατάσταση, η παραμετροποίηση και η εκπαίδευση κατά τα προηγούμενα έτη και η έναρξη λειτουργίας, η μετάπτωση από το προηγούμενο σύστημα και η αντιμετώπιση των «παιδικών ασθενειών» της πρώτης περιόδου λειτουργίας κατά το έτος 2022, άντλησε σημαντικούς ανθρώπινους πόρους και πολλές φορές περιόρισε δράσεις σε άλλα επίπεδα. Αναμένεται όμως, ότι με την αντιμετώπιση των όποιων προβλημάτων, το νέο μηχανογραφικό σύστημα να συμβάλει στη θετική πορεία της Τράπεζας διαμορφώνοντας ένα περιβάλλον πληροφόρησης και αξιοπιστίας σε εσωτερικούς και εξωτερικούς χρήστες, καθώς και αυξημένης αποδοτικότητας στην εξυπηρέτηση της πελατείας.

Παρά τις επιτυχίες που καταγράφηκαν, το ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον και οι ενισχυμένες απαιτήσεις εποπτείας ορίζουν την ανάγκη συνεχούς ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας. Στην αρχή του έτους 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία έκδοση ομολόγου, η οποία ανήλθε στα 2,16 εκατ. ευρώ και ενίσχυσε τα εποπτικά κεφάλαια κατηγορίας 1. Με το δεδομένο ότι το οικονομικό περιβάλλον της χώρας αναμένεται να βελτιωθεί ακόμη περισσότερο, η πολιτική αβεβαιότητα μετά τις εκλογές θα περιοριστεί και θετικοί εξωγενείς παράγοντες όπως η αναβάθμιση της επενδυτικής βαθμίδας της Ελλάδος θα πραγματοποιηθεί εντός του έτους, η Τράπεζα θα πρέπει να προχωρήσει στην υλοποίηση της απόφασης για αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής όπως αποφασίστηκε στην περυσινή γενική συνέλευση. Η αύξηση του κεφαλαίου κατά 4 εκατομμύρια ευρώ, θα δώσει εξαιρετικές ευκαιρίες επιπλέον ανάπτυξης μεγεθών και αποτελεσμάτων, ενώ θα διευκολύνει την αντιμετώπιση με πιο επιθετικό τρόπο θεμάτων που χρονίζουν όπως τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

Κυρίες και κύριοι συνεταίροι,

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

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

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

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

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

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

Η Τράπεζα μας συνεχίζει με εντυπωσιακή κερδοφορία παρά τις επιπτώσεις μιας μοναδικής σε ένταση και διάρκεια οικονομικής κρίσης της χώρας, της πανδημίας και του πολέμου στην Ουκρανία, 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.



ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ



Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με αριθμό 1095/12.06.2023 καλούνται τα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας Συν. Π. Ε. στην ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση την 29.06.2023, ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30, στην αίθουσα του Επιμελητηρίου Τρικάλων με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης:

1. Απολογισμός Διοικητικού Συμβουλίου της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2022 έως 31/12/2022.
2. Έγκριση Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, της διαχειριστικής περιόδου 1/1/2022 έως 31/12/2022.
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 2022.
4. Έγκριση Προϋπολογισμού εσόδων – εξόδων χρήσης 2023.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτού Ελεγκτή για τη χρήση 2023.

Σε περίπτωση μη απαρτίας, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την 6.07.2023, ημέρα Πέμπτη, την ίδια ώρα, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Και, αν και πάλι δεν υπάρξει απαρτία, η Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί **ΟΡΙΣΤΙΚΑ** την **13.07.2022, ημέρα Πέμπτη και ώρα 19:30**, στον ίδιο τόπο και με τα ίδια θέματα.

Δικαίωμα συμμετοχής στην Γενική Συνέλευση έχουν όλα τα μέλη των οποίων η εγγραφή έχει εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση και συγκεκριμένα όσα μέλη είχαν εξοφλήσει τη μια μερίδα τους μέχρι την 7.07.2022 και δεν έχουν δάνεια ή τμήματα δανείων σε καθυστέρηση άνω των τριών μηνών ή δικαστική εμπλοκή με την Τράπεζα για καθυστερημένες οφειλές ή παρεχόμενες εγγυήσεις κατά τον χρόνο δημοσίευσης της παρούσας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 8 του Καταστατικού.

Η προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας είναι απαραίτητη.

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

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

Ο Απολογισμός της Τράπεζας θα δημοσιευτεί στην ηλεκτρονική της σελίδα www.bankofthessaly.gr στις 29.06.2023.

Για το Διοικητικό
Συμβούλιο

Αναστάσιος Ν. Λάππας
Πρόεδρος Δ.Σ.



ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

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

i Όργανα Εποπτείας & Ελέγχου

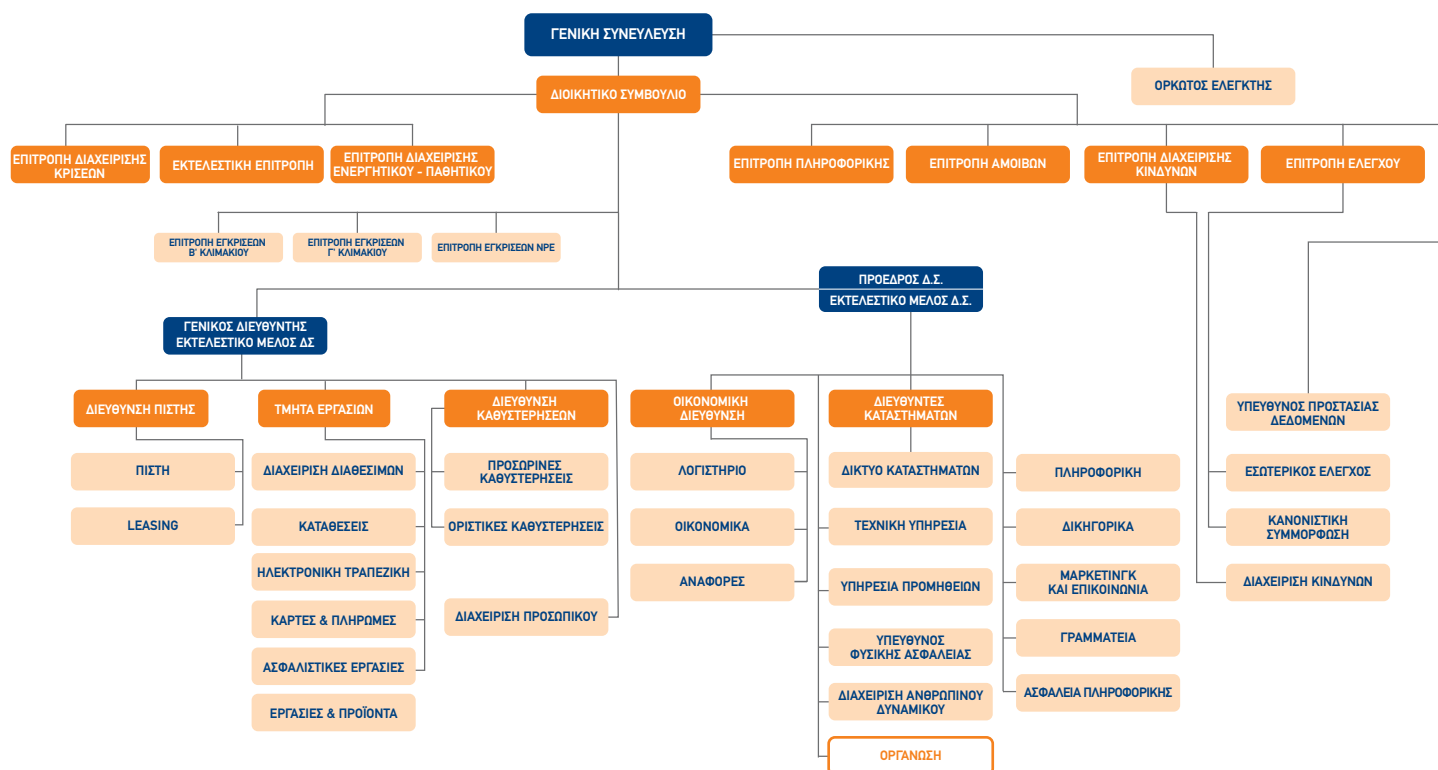
- Την εποπτεία της Τράπεζας ως Πιστωτικό Ίδρυμα ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.
- Τον Εσωτερικό Έλεγχο ασκεί η αρμόδια Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου και εξωτερικοί συνεργάτες.
- Όργανα εποπτείας αποτελούν οι Ορκωτοί Ελεγκτές.
- Ο έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων και διαδικασιών ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου.

ii Η Σύνοψη της Επιτροπής Ελέγχου για το 2021 ήταν η ακόλουθη:

Πρόεδρος:	Βλιώρας Κωνσταντίνος
Μέλη:	Γεώργιος Δημοβέλης Χαρίλαος Σιούρας



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η παρούσα ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία αφορά τη χρήση του έτους 2022, 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

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία προκάλεσε σοβαρές οικονομικές συνέπειες παγκοσμίως, κυρίως μέσω της πρωτοφανούς ανόδου των τιμών της ενέργειας και της υψηλής αβεβαιότητας σχετικά με τη διάρκεια της κρίσης αυτής. Παρ' όλα αυτά, η οικονομική δραστηριότητα διεθνώς συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα. Ειδικότερα, η διάβρωση των πραγματικών εισοδημάτων από τον υψηλό πληθωρισμό, ο χαμηλός ρυθμός ανάπτυξης της Κίνας και η απότομη αυστηροποίηση των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς εκτιμάται ότι οδήγησαν σε σημαντικά χαμηλότερο ρυθμό ανάπτυξης του παγκόσμιου ΑΕΠ το 2022.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2023), ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα περιοριστεί το 2022 σε 3,4% (από 6,2% το 2021) και 2,9% το 2023. Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να επιβραδυνθεί τόσο στις προηγμένες όσο και στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Οι διεθνείς τιμές των βασικών εμπορευμάτων, κυρίως του φυσικού αερίου, εκτοξεύθηκαν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, πρωτίστως εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου και δευτερευόντως λόγω των συνεχιζόμενων προβλημάτων στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας.

Η γεωπολιτική αβεβαιότητα, η μείωση των ρωσικών εξαγωγών υδρογονανθράκων στην Ευρώπη, οι κυρώσεις της ΕΕ και των ΗΠΑ στις εισαγωγές πετρελαίου από τη Ρωσία, καθώς και η ισχυρή ζήτηση φυσικού αερίου οδήγησαν σε κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας.

Το διεθνές εμπόριο επιβραδύνθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του 2022. Ειδικότερα, πλήγμα στις διεθνείς εμπορευματικές ροές προκάλεσαν: α) η αύξηση των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, β) η απότομη επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας, η οποία διατάραξε τη μεταποίηση και τις εξαγωγές και συντήρησε τα προβλήματα στις παγκόσμιες αλυσίδες αξίας, και γ) η επιδείνωση των όρων εμπορίου σε πολλές οικονομίες, λόγω της ανατίμησης του δολαρίου ΗΠΑ.

Ο πληθωρισμός διεθνώς κατέγραψε εντυπωσιακή αύξηση το 2022 και αποδείχθηκε υψηλότερος και πιο παρατεταμένος έναντι των αρχικών προβλέψεων. Οι πληθωριστικές πιέσεις ήταν αποτέλεσμα της επίδρασης παραγόντων τόσο από την πλευρά της προσφοράς, αντανακλώντας κυρίως τις αυξήσεις στις τιμές ενέργειας και καυσίμων, όσο και από την πλευρά της ζήτησης, λόγω της άρσης των μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, της ανάκαμψης του τομέα των υπηρεσιών και των έκτακτων δημοσιονομικών μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο πληθωρισμός σε παγκόσμιο επίπεδο εκτιμάται ότι αυξήθηκε απότομα σε 8,8% το 2022 από 4,7% το 2021, ενώ στις προηγμένες οικονομίες έφθασε στα υψηλότερα επίπεδα των τελευταίων 40 ετών.

Η νομισματική πολιτική το 2022 κατέγραψε έναν από τους πιο απότομους γύρους αυστηροποίησης σε πολλές οικονομίες διεθνώς, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο πολύ υψηλός, επίμονος και εκτεταμένος (σε αγαθά και υπηρεσίες) πληθωρισμός. Παράλληλα, η δημοσιονομική πολιτική αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις το 2022, στοχεύοντας αφενός στη μείωση των ελλειμμάτων και τη διαφύλαξη της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους μετά την πανδημία και αφετέρου στην αντιμετώπιση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης. Οι κυβερνήσεις υιοθέτησαν προσωρινά δημοσιονομικά μέτρα με σημαντικό δημοσιονομικό κόστος για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πληθωριστικής διαταραχής στα εισοδήματα των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων.

Οικονομικές εξελίξεις στη ζώνη του ευρώ

Στη ζώνη του ευρώ η οικονομική δραστηριότητα το 2022 αποδείχθηκε πιο ανθεκτική από όσο αρχικά αναμενόταν, παρά τις επιπτώσεις του πολέμου. Οι προοπτικές της οικονομίας της ευρωζώνης χειροτέρευσαν κατά τη διάρκεια του έτους, εν μέσω αυξημένης γεωπολιτικής αβεβαιότητας, των προβλημάτων στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ιστορικά υψηλών διεθνών τιμών της ενέργειας, οι οποίες εξασθένησαν το οικονομικό κλίμα και εκτόξευσαν τον πληθωρισμό. Η συρρίκνωση των πραγματικών εισοδημάτων επηρέασε αρνητικά τις προοπτικές της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων. Εντούτοις, τα κράτη-μέλη έλαβαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα στο πλαίσιο της παράτασης ισχύος της γενικής ρήτρας διαφυγής του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης για τη στήριξη των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων έναντι της αύξησης του ενεργειακού κόστους. Οι δέσμες μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, σε συνδυασμό με την ανάκαμψη του τομέα των υπηρεσιών, καθώς και τη δυναμική της αγοράς εργασίας, περιόρισαν τον οικονομικό αντίκτυπο της πληθωριστικής διαταραχής. Παράλληλα, η υιοθέτηση μέτρων για την εξοικονόμηση ενέργειας από τα κράτη μέλη και ο ήπιος χειμώνας στα τέλη του έτους μείωσαν τον κίνδυνο για σημαντικές ελλείψεις στον ενεργειακό τομέα και συνεπώς για ύφεση. Επίσης, τα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής και τα κονδύλια του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα και τις προοπτικές της απασχόλησης στην ευρωζώνη. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ στην ευρωζώνη το 2022 επιβραδύνθηκε σε 3,5%, από 5,4% το 2021. Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβολές των εμπειρογνομόνων της ΕΚΤ (Μάρτιος 2023), η αύξηση του ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 1,0% το 2023, κυρίως λόγω της επιδείνωσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και της κάμψης της εξωτερικής ζήτησης.

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε απότομα στην ευρωζώνη και ανήλθε σε ιστορικά υψηλά επίπεδα. Στην εντεινόμενη επιτάχυνση του πληθωρισμού συνέβαλαν συνδυαστικά διάφοροι παράγοντες: α) αυξήσεις του ενεργειακού κόστους και των τιμών των βασικών εμπορευμάτων, μεταξύ άλλων εξαιτίας των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, β) η άνοδος των τιμών των τροφίμων, λόγω αύξησης του κόστους μεταφοράς και του κόστους των λιπασμάτων, γ) περιορισμοί στην προσφορά που πήγαιναν από διαταράξεις στο διεθνές εμπόριο και ελλείψεις πρώτων υλών, εξοπλισμού και εργατικού δυναμικού, δ) εξομάλυνση των συνθηκών ζήτησης με την άρση των υγειονομικών μέτρων για την αναχαίτιση της πανδημίας και ε) η υποτίμηση του ευρώ λόγω του διαφορετικού ρυθμού ομαλοποίησης της νομισματικής πολιτικής μεταξύ των κεντρικών τραπεζών. Σε μέσα επίπεδα έτους, ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη, μετρούμενος με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), ήταν 8,4% το 2022, έναντι 2,6% το 2021. Το 2023 ο γενικός πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει στο 5,3%, ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας.

Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα την ανάπτυξη της ιδιωτικής κατανάλωσης, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με τον υπόλοιπο κόσμο.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) αυξήθηκε κατά 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021), καταγράφοντας διαρκώς υψηλότερους ετήσιους ρυθμούς μέχρι το Σεπτέμβριο, που ξεπερνούσαν κάθε προηγούμενο ιστορικό μέγιστο από συστάσεώς του. Η αύξηση του εν λόγω δείκτη αντανάκλα τις πολύ υψηλές τιμές της ενέργειας (+41%) και των ειδών διατροφής (+9,7%). Σταδιακά στη διάρκεια του έτους, οι μεγάλες και συνεχείς αυξήσεις στα ενεργειακά και στα διατροφικά αγαθά μετακυλίστηκαν στις υπηρεσίες και στα μη ενεργειακά βιομηχανικά αγαθά, με αποτέλεσμα η διάχυση αυτή να επιφέρει ταχεία άνοδο του πυρήνα του πληθωρισμού (+5,7% το 2022 από -0,7% το 2021). Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους σχετίζεται με τη γενικότερη καθοδική πορεία των τιμών της ενέργειας, αλλά και με τις οριζόντιες επιδοτήσεις κυρίως στους λογαριασμούς του ηλεκτρικού ρεύματος.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 12,4% από 14,7% το 2021, ενώ σημαντική μείωση σημειώθηκε στο ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών.

Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας συνέχισε να βελτιώνεται το 2022, σε ένα διεθνές περιβάλλον πολύ υψηλών ρυθμών ανόδου των τιμών και του ονομαστικού κόστους εργασίας. Συγκεκριμένα, εκτιμάται ότι η ανταγωνιστικότητα συνέχισε να βελτιώνεται κυρίως ως προς το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, καθώς η αύξηση του μέσου μισθού ήταν συγκριτικά μικρότερη στην Ελλάδα από ό,τι στους κυριότερους εμπορικούς εταίρους της χώρας (αντανακλώντας και τις εξελίξεις στον κατώτατο μισθό).

Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών (ΙΤΣ) διευρύνθηκε σημαντικά το 2022 στο 9,7% του ΑΕΠ (από 6,8% του ΑΕΠ το 2021), λόγω της ταχύτερης αύξησης των εισαγωγών αγαθών, ιδιαίτερα των ενεργειακών, σε σύγκριση με τις εξαγωγές αγαθών. Η ενίσχυση της κατανάλωσης, καθώς και η συνεχιζόμενη άνοδος της βιομηχανικής παραγωγής και των επενδύσεων συνέβαλαν στην αύξηση των εισαγωγών αγαθών.

Η ελληνική αγορά ακινήτων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως χάρη στο ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον από το εξωτερικό, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχε ο πόλεμος στην Ουκρανία στο κόστος δανεισμού, ενέργειας και κατασκευής γενικότερα. Η δυναμική της αγοράς των οικιστικών ακινήτων ενισχύθηκε το 2022, λόγω κυρίως της έντονης εξωτερικής επενδυτικής ζήτησης και του τουρισμού. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των τιμών κατοικιών και των επενδύσεων σε κατοικίες διατηρήθηκαν, ενώ ενισχύθηκαν και οι θετικές επιχειρηματικές προσδοκίες. Στον αντίποδα, η ανοδική πορεία στις κατασκευές κατοικιών στο σύνολο της χώρας ανακόπηκε, ύστερα από πέντε διαδοχικά έτη ισχυρών θετικών ρυθμών, ενώ το συνολικό κόστος κατασκευής νέων κτιρίων κατοικιών αυξήθηκε σημαντικά. Συνολικά, η μείωση της οικοδομικής και κατασκευαστικής δραστηριότητας, εξαιτίας της σταδιακής αύξησης του κόστους υλικών και ενέργειας και της ανόδου των επιτοκίων, συνετέλεσε στην περαιτέρω ενίσχυση των τιμών, λόγω της μειωμένης προσφοράς, η οποία δεν καλύπτει την αυξημένη ζήτηση.

Η Ελλάδα κατάφερε τη διετία 2021-22 να επιτύχει μια από τις μεγαλύτερες δημοσιονομικές προσαρμογές στην Ευρώπη και να καταγράψει σωρευτικά τη μεγαλύτερη αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους, το οποίο επέστρεψε σε επίπεδα κάτω από τα προ πανδημίας.

Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Η σημαντική άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Παρομοίως, η αβεβαιότητα λόγω του πολέμου στην Ουκρανία δημιούργησε κίνητρο πρόνοιας εκ μέρους των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) για τη διατήρηση αποθεμάτων πλεονάζουσας ρευστότητας. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων προς αντιμετώπιση των αρχικών φάσεων της πανδημίας, ιδιαίτερα της επιστρεπτέας προκαταβολής και της αναστολής αποπληρωμών τραπεζικών δανείων, οδήγησε σε πρόσθετη ζήτηση τραπεζικής χρηματοδότησης εκ μέρους των επιχειρήσεων. Στην πλευρά της προσφοράς τραπεζικής πίστης, θετικά επίδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ κινήθηκε ανοδικά το 2022 (8,3%) σε σχέση με το 2021 (5,7%), με τη μηνιαία καθαρή ροή πιστώσεων σχεδόν να τριπλασιάζεται σε ετήσια βάση.

Η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων το 2022 προήλθε κυρίως από τη χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε και στα καταναλωτικά δάνεια.

Οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων.

Οι καταθέσεις των νοικοκυριών το 2022 υποστηρίχθηκαν από τον υψηλό ρυθμό ανάκαμψης της οικονομίας. Οι επιχειρηματικές καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται με επιβραδυνόμενο ρυθμό το 2022. Η βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού και η αύξηση των επιτοκίων ευνόησαν την κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Δεκέμβριο του 2022 βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2021. Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό των ΜΕΔ στο σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Εξελίξεις στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

Σε αυτό το περιβάλλον λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας. Αντιμετώπισε τις προκλήσεις κατορθώνοντας να αυξήσει σημαντικά τα μεγέθη και την κερδοφορία της.

Οι χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 6,5 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 2% ανερχόμενες στο ποσό των 318 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συμμετείχε σε όλα τα προγράμματα στήριξης της κοινωνίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, συνεργάζεται με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και με ευρωπαϊκούς φορείς εγγυοδοσίας και επιδότησης δανείων. Με βάση τους διεθνείς προσανατολισμούς για την ενίσχυση της πράσινης οικονομίας, ένα σημαντικό μέρος των δανείων αφορά χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Αντίστοιχα πολύ σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων προς πελάτες οι οποίες ξεπερνούν τα 275 εκατ., αυξημένες κατά 9 εκατ. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ποσοστιαία αύξηση 3%. Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 4 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν στα 29 εκατ. Ευρώ.

Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε σε 5,9 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 1,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ποσοστιαία αύξηση κατά 45%. Αντίστοιχα η κερδοφορία προ φόρων ανήλθε σε 2,45 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 65% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 1,3 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 15% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε 1,88 εκατ. ευρώ έναντι 1 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 88%.

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, το πιο σημαντικό στοιχείο για τη χρήση 2022, ήταν η έναρξη λειτουργίας της νέας εφαρμογής, η οποία θα υποστηρίξει τις τραπεζικές εργασίες. Επίσης κατά τη διάρκεια του έτους ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος στην Ελασσόνα. Τέλος έγιναν μια σειρά παρεμβάσεις όσον αφορά την ασφάλεια των συστημάτων και βελτίωσης λειτουργικότητας όπως προμήθεια νέων ATMs, συμμετοχή στο Λευκό Τειρεσία, σύνδεση με τα συστήματα συναλλαγών SWIFT και SEPA INSTANT PAYMENT, επεξεργασία και εφαρμογή νέων πολιτικών και διαδικασιών.

Στο μέτωπο των μη εξυπηρετούμενων δανείων συνεχίστηκε η προσπάθεια ανάκτησης των καθυστερημένων οφειλών.

Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2022

Σε όλη τη διάρκεια του 2022, 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:

- Έναρξη λειτουργίας του καταστήματος της Τράπεζας στην Ελασσόνα.
- Ολοκλήρωση εγκατάστασης και έναρξης λειτουργίας της μηχανογραφικής εφαρμογής CSB2 της εταιρίας NATECH, η οποία αποτελεί την πλήρη πλατφόρμα υποστήριξης των εργασιών της Τράπεζας (core banking system).
- Έναρξη λειτουργίας του νέου λογισμικού προγράμματος AML της εταιρείας Natch με όνομα "Poseidon" στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Επιτυχής ολοκλήρωση του ετήσιου επανελέγχου του συστήματος διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών ISO/IEC 27001:2013 για το σύνολο των Τραπεζικών Υπηρεσιών και των Πληροφορικών Συστημάτων της Τράπεζας και του ISO 9001:2015 για το σύστημα διαχείρισης ποιότητας του Τμήματος και Υπηρεσιών Πληροφορικής της Τράπεζας.
- Προμήθεια εργαλείων για αύξηση Κυβερνοασφάλειας (EDR) στα τερματικά των χρηστών και των συστημάτων της Τράπεζας.
- Συμμετοχή της τράπεζας στον Λευκό Τειρεσία

- Εγκατάσταση και λειτουργία εφαρμογής ηλεκτρονικής διαβίβασης παραστατικών τιμολογίων.
- Προπαρασκευαστικές ενέργειες εγκατάστασης νέων ATM στα καταστήματα. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- Σύνδεση στο παγκόσμιο σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων (SWIFT).
- Σύνδεση στο Ευρωπαϊκό σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων σε πραγματικό χρόνο SEPA INSTANT PAYMENT.
- Ένταξη της Τράπεζας στην υπηρεσία "Συστηθείτε" (KYC- Know Your Customer).
- Αυθεντικοποίηση χρηστών για χρήση ηλεκτρονικών υπηρεσιών του gov.gr.
- Τεχνική υλοποίηση για την ένταξη της ψηφιακής κάρτας εργασίας στην Τράπεζα.
- Συνεχίστηκε η προσπάθεια αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Συνεχίστηκε με βάση και τη λειτουργία της νέας τραπεζικής εφαρμογής η ανάπτυξη των συστημάτων ενημέρωσης (MIS) της Διοίκησης και των υπηρεσιών της.
- Συνεχίστηκε η ανάπτυξη εργασιών μέσω τερματικών POS στους πελάτες εμπόρους της Τράπεζας για πληρωμές με αποδοχή καρτών.
- Υλοποιήθηκαν συνεργασίες 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 συνεταίρων.
- Υπήρξε σημαντικός αριθμός πωλήσεων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας, που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με το European Investment Fund για προώθηση χρηματοοικονομικών προϊόντων μέσω εγγυήσεων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- Ολοκλήρωση του έργου από τη Deloitte "Αξιολόγηση της Διαδικασίας Ανάπτυξης και Προμήθειας του νέου Πληροφοριακού Συστήματος της Τράπεζας – CSB2".
- Δημιουργία νέων πολιτικών στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Πραγματοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων στο σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Αξιοποιήθηκε το νέο χρηματοδοτικό εργαλείο ESIF-EAFRD Greece Fund of Funds, για τη χρηματοδότηση αγροτών και επιχειρήσεων μεταποίησης αγροτικής παραγωγής.
- Συνεχίστηκε η συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.
- Συνεχίστηκε η συμμετοχή στα προγράμματα της Αναπτυξιακής Τράπεζας, του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ), του Ταμείου Εγγυήσεων και νέων προγραμμάτων με σκοπό την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.
- Πρόσληψη υπευθύνου για την ανάπτυξη των εργασιών του τμήματος ασφαλιστικών εργασιών.
- Εγκατάσταση νέου web – banking της εταιρείας Natech.
- Αναβάθμιση δικτυακής υποδομής (routers) σε όλα τα Καταστήματα της Τράπεζας.
- Αλλαγή τηλεφωνικού κέντρου σε vPBX (εικονικό τηλεφωνικό κέντρο).
- Μετάβαση της χρήσης των εργαλείων Microsoft Office σε υποδομή Cloud (Office 365).

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.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα: Το ύψος του ταμείου και διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα μεταβλήθηκε σε 28,5 εκατ. ευρώ από 18,1 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων: Περιλαμβάνονται τοποθετήσεις σε τράπεζες και επιταγές εισπρακτές, αξίας 3,2 εκατ. ευρώ έναντι 7,4 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες: Το ύψος των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε στα 317,7 εκατ. ευρώ έναντι 311,2 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Οι συσσωρευμένες προβλέψεις στη χρήση ανήλθαν σε 77,7 εκατ. ευρώ έναντι 74,7 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Περιλαμβάνει μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ (Χρηματιστήριο Αθηνών) αξίας 10 χιλ. ευρώ έναντι 9 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την αύξηση να οφείλεται σε αποτίμηση 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 5,47 εκατ. ευρώ στη χρήση έναντι 5,56 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση.

Επενδυτικά ακίνητα: Περιλαμβάνονται ακίνητα λογιστικής αξίας 1,35 εκατ. ευρώ, τα οποία κατά την τρέχουσα χρήση αναταξινομήθηκαν από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αφορούν μισθωμένα ακίνητα και ακίνητα που κατέχονται με σκοπό την αύξηση της αξίας τους.

Άυλα στοιχεία ενεργητικού: Περιλαμβάνονται μηχανογραφικές εφαρμογές και λοιπές εφαρμογές λογισμικού με λογιστική αξία 784 χιλ. ευρώ έναντι 518 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με την μεταβολή να οφείλεται κυρίως σε δαπάνες σχετικές με τη λειτουργία της τραπεζικής εφαρμογής CSB2.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: Η καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε 8 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 6,2 εκατ. ευρώ εμπίπτουν της διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και υπό προϋποθέσεις μετατρέπονται σε οριστική φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC – Deferred Tax Credit).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: Ανήλθαν σε 23,8 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 12,5 εκατ. ευρώ αφορούν την αξία των ακινήτων που έχουν αποκτηθεί από πλειστηριασμούς, 8 εκατ. ευρώ αφορούν απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο και 2,7 εκατ. ευρώ αφορούν απαίτηση από το ΤΕΚΕ (Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων). Στις απαιτήσεις από φορολογικές αρχές και το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβάνονται 6,2 εκατ. ευρώ που αφορούν εισπρακτέα ποσά που έχουν προκύψει μετά από ολοκλήρωση πλειστηριασμών και τελικών πινάκων κατάταξης και τα οποία δεν έχουν εισπραχθεί γιατί εκκρεμούν ανακοπές από φορείς του Δημοσίου και 1,6 εκατ. ευρώ που αφορούν τόκους εισπρακτέους που επιδικάστηκαν σε υπόθεση σχετικά με απαιτούμενες εγγυήσεις δημοσίου.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα: Διαμορφώθηκαν στο ποσό των 10 χιλ. ευρώ και αφορούν καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στη Τράπεζα.

Υποχρεώσεις της πελάτες: Αυξήθηκαν στα 275,2 εκατ. ευρώ από 266,3 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της τράπεζας.

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης: Αυξήθηκαν στα 12,1 εκατ. ευρώ την 31 Δεκεμβρίου 2022 από 9,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, λόγω νέας έκδοσης μετατρέψιμου ομολόγου ονομαστικής αξίας 2,16 εκατ. ευρώ τον Ιανουάριο του 2022.

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 εισπραξη και υποχρεώσεις από μισθώσεις. Η συνολική αξία των ανωτέρω ανήλθε σε 3,8 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022. Τα σημαντικότερα υπόλοιπα στην κατηγορία αυτή στο τέλος της χρήσης αποτελούν οι επιταγές έκδοσης της Τράπεζας ποσού 1,2 εκατ. ευρώ, οι επιταγές ενεχύρων που έχουν σταλεί προς εισπραξη ποσού 0,5 εκατ. ευρώ, η υποχρέωση για μισθωμένα ακίνητα ύψους 0,4 εκατ. ευρώ, οι υποχρεώσεις προς προμηθευτές ύψους 0,4 εκατ. ευρώ και οι υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ ύψους 0,5 εκατ. ευρώ.

Ίδια κεφάλαια: Ανήλθαν στο ποσό των 19,3 εκατ. ευρώ στην τρέχουσα χρήση έναντι 16,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Η αύξηση οφείλεται της εισφορές των συνεταιριών της Τράπεζας (συμμετοχή στο συνεταιριστικό κεφάλαιο και ποσά υπέρ το άρτιο) που ανήλθαν στη χρήση σε 0,5 εκατ. ευρώ και στο συνολικό αποτέλεσμα της χρήσης, μετά από φόρους, ύψους 1,9 εκατ. ευρώ.

Καθαρά έσοδα από τόκους: Ανήλθαν στο ποσό των 10,3 εκατ. ευρώ κατά τη διάρκεια της χρήσης, αυξημένα κατά 1,3 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από τόκους κατά 1,5 εκατ. ευρώ και της αύξησης των εξόδων τόκων κατά 0,2 εκατ.

Καθαρά έσοδα προμηθειών: Διαμορφώθηκαν στα 1,4 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με το 2021, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων προμηθειών από εγγυητικές επιστολές κατά 0,6 εκατ. ευρώ.

Λειτουργικά έξοδα: Διαμορφώθηκαν στα 6,1 εκατ. ευρώ, αυξημένα κατά 0,3 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αυξήθηκαν κατά 72 χιλ. ευρώ, τα έξοδα διοίκησης και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 246 χιλ. ευρώ.

Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων: Διαμορφώθηκαν στα 5,9 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 1,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των καθαρών τόκων και των καθαρών εσόδων από προμήθειες.

Προβλέψεις - απομειώσεις: Περιλαμβάνονται προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών ύψους 3,3 εκατ. ευρώ και 104 χιλ. ευρώ για λοιπές προβλέψεις.

Κέρδη προ φόρων και μετά από φόρους: Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν στη χρήση 2022 στα 2,45 εκατ. ευρώ από 1,48 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν στο 1,88 εκατ. ευρώ στη χρήση 2022 έναντι 1 εκατ. ευρώ στη χρήση 2021.

Στόχοι και Δραστηριότητες 2023

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2023 συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά μερίδων με ειδική τιμή.
- Ανάπτυξη εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της τράπεζας.
- Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεσης χρεωστικών καρτών από νέο πάροχο.
- Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεση χρεωστικών καρτών και εταιρικών χρεωστικών καρτών από την Τράπεζα Θεσσαλίας με την συνεργασία νέου παρόχου.
- Ολοκλήρωση του έργου διάθεσης τερματικών συσκευών προς σε εμπόρους πελάτες (acquiring), την τεχνική εξυπηρέτηση αυτών από την υπηρεσία που σύστησε η Τράπεζα Θεσσαλίας, σε συνεργασία με τον νέο πάροχο και με τον διεθνή οργανισμό Master Card.
- Ολοκλήρωση της μεταφορά των υφιστάμενων εμπορών από τη Τράπεζα Αττικής στην νέα συνεργασία.
- Ολοκλήρωση έργου Gov.gr Wallet: Ηλεκτρονικός έλεγχος ταυτότητας πελάτη στο δίκτυο των Καταστημάτων, μέσω διασύνδεσης με την υπηρεσία του GOV.gr.
- Ψηφιοποίηση όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (KYC) και δανειακών συμβάσεων. Εγκατάσταση συστήματος για την αποθήκευση και διαχείριση αυτών (Document Management System).
- Ανάθεση σε εταιρεία συμβούλων για την υλοποίηση διαγνωστικής άσκησης για την αξιολόγηση της δυνατότητας πώλησης χαρτοφυλακίου καθυστερημένων δανείων.
- Ενεργοποίηση της σύμβασης με τη Deloitte για τη διενέργεια Ελέγχου (IT Audit) των πληροφοριακών συστημάτων.
- Τεχνικός έλεγχος και επιβεβαίωση μετάπτωσης από CROESUS σε CSB2 από εταιρεία συμβούλων.
- Εκτέλεση νέας μελέτης εκτίμησης απειλών (Threat Assessment) για αξιολόγηση κινδύνων/απειλών κυβερνοασφάλειας και λήψη διορθωτικών μέσων.
- Εκτέλεση Ελέγχου Ευπαθειών (Penetration Test) για ανεύρεση ευπαθειών στα Πληροφοριακά Συστήματα.
- Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
- Ένταξη της Τράπεζας στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών της ΑΑΔΕ
- Εγκατάσταση νέων προγραμμάτων σχετιζόμενων με την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων, για τον υπολογισμό του Rating των πελατών & για την δημιουργία εποπτικών αναφορών.
- Εγκατάσταση του λογισμικού προγράμματος "Poseidon" στο δίκτυο των Καταστημάτων για την εξασφάλιση του 2ου επιπέδου ελέγχου στα παραγόμενα alerts των καθημερινών συναλλαγών.
- Εγκατάσταση νέων ATM. Θα παρέχονται επιπλέον δυνατότητες καταθέσεων, πληρωμών λογαριασμών κλπ.
- Συνέχιση της προσπάθειας αύξησης της λειτουργικής κερδοφορίας και της περαιτέρω εξυγίανσης ισολογισμού από τα προβληματικά δάνεια.
- Έναρξη διαδικασιών δημιουργίας DATA WAREHOUSE.
- Διατήρηση και αύξηση ει δυνατόν των θέσεων εργασίας.
- Προώθηση της πώλησης των ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας που περιήλθαν στην κατοχή της από πλειστηριασμούς.
- 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.
- Διάθεση των νέων μικρό-δανείων αγροτών έως € 25.000 στο πλαίσιο της συνεργασίας με το ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ με διαχειριστή την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Η διάθεση θεωρείται επιτυχής καθότι σε αιτήσεις και σε εγκρίσεις είμαστε 2η τράπεζα σε σειρά κατάταξης σε Πανελλαδικό επίπεδο.
- Συνεργασία με εταιρείες γεωργικού εξοπλισμού για την προώθηση δανείων προς τους αγρότες μέσω προγραμμάτων των σχεδίων βελτίωσης 4.1.1 και 4.1.3.

- Η Τράπεζα εξακολουθεί τη συνεργασία της με αντιπροσωπείες επώνυμων οίκων εμπορίας αγροτικών μηχανημάτων και με αξιολόγια γραφεία συμβούλων , προκειμένου να καλύπτει τις ανάγκες του πρωτογενούς και του αγροδιατροφικού τομέα, τομείς που καταλαμβάνουν σημαντικό μέγεθος στην περιφέρεια της Θεσσαλίας.
- 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. Η Τράπεζα μέχρι σήμερα έχει εκταμιεύσει δάνεια από τα χρηματοδοτικά εργαλεία της ΕΑΤ συνολικού ποσού € 35,4 εκατ. με ευρεία διασπορά των εν λόγω χρηματοδοτήσεων σε 462 μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο σύνολο της Περιφέρειας Θεσσαλίας.
- Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων σε νέους ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ (ΔΥΠΑ σε συνεργασία με ΕΑΤ).
- Συμμετοχή στα νέα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα της ΕΑΤ (Business Growth) που περιλαμβάνουν τα υπο- προγράμματα ΔΑΝΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΔΑΝΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ. Προς άμεση εκταμίευση έχει εγκρίσεις € 7.850 χιλ. προς διάθεση σε 41 επιχειρήσεις στην Περιφέρεια Θεσσαλίας από το συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ, πρόγραμμα στο οποίο, λόγω των ευνοϊκών όρων (χρηματοοικονομική διευκόλυνση), ο προϋπολογισμός του έχει καλυφθεί και η Τράπεζα με άμεσες και στοχευμένες ενέργειες πέτυχε το αποτέλεσμα αυτό.
- Συμμετοχή της τράπεζα στο νέο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της ΕΑΤ (DELFI) για τη διευκόλυνση υλοποίησης των επενδύσεων που έχουν υπαχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887.
- Αίτηση συμμετοχής σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
- Περαιτέρω ανάπτυξη ασφαλιστικών εργασιών με την πλήρη ένταξη στον οργανισμό του υπεύθυνου στελέχους ανάπτυξης των ασφαλιστικών εργασιών και εκπαίδευσης του δικτύου των καταστημάτων προς τον σκοπό αυτό.
- Ενίσχυση με νέο προσωπικό των μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.
- Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής Πληροφορικής (IT) σε συνεργασία με τη Deloitte.
- Ολοκλήρωση της επικαιροποίησης του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Διενέργεια εκπαιδεύσεων των αρμόδιων υπευθύνων AML σε κάθε Κατάστημα στη χρήση και λειτουργία του λογισμικού προγράμματος "Poseidon".
- 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).
- Προώθηση της Ιδέας της Αποταμίευσης στη Θεσσαλία.
- Συνεχής διαδικασία πληροφόρησης επιχειρήσεων, φορέων, συλλογικοτήτων σε όλη τη Θεσσαλία για τη δράση και τις δυνατότητες συνεργασίας με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.
- Ενεργοποίηση της σύνδεσης της Τράπεζας για το Target μέσω του Swift – ESMIG portal.
- Εγκατάσταση νέων προγραμμάτων διαχείρισης Πιστωτικού Ρίσκου.

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 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ



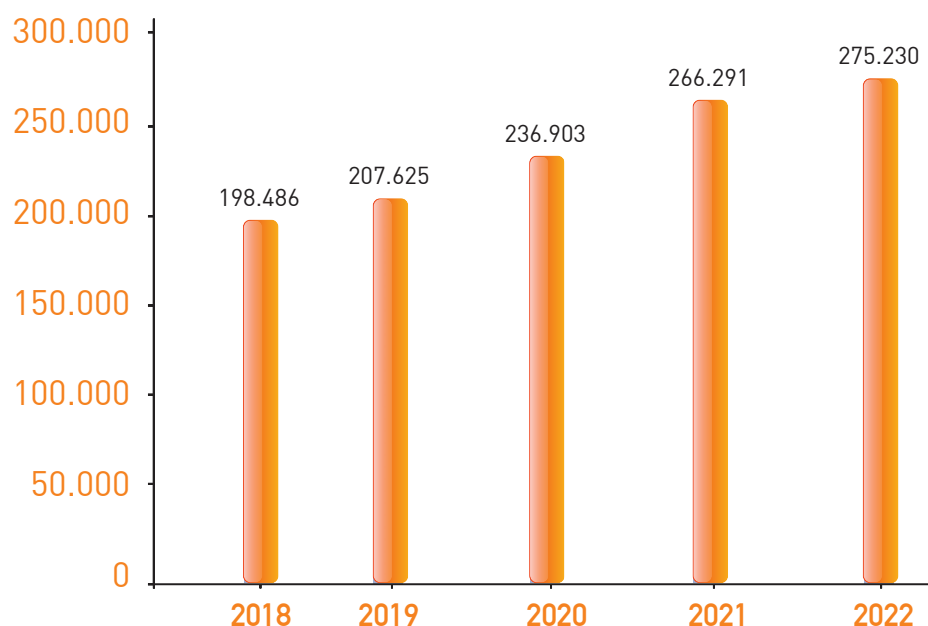
i Καταθέσεις

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 275 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 9 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 3%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 180 δις ευρώ το 2021 σε 188 δις ευρώ το 2022.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	2018	2019	2020	2021	2022
Καταθέσεις όψεως	33.787	39.912	59.119	80.585	75.777
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	23.085	26.671	30.887	41.613	49.971
Καταθέσεις προθεσμίας	141.614	141.043	146.896	144.093	149.482
Σύνολο Καταθέσεων	198.486	207.625	236.903	266.291	275.230

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

ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



● Προθεσμίας ● Ταμειυτηρίου ● Όψεως

Η κατανομή των καταθέσεων διαφοροποιήθηκε ελάχιστα κατά το έτος 2022 σε σχέση με το έτος 2021. Λόγω των ελκυστικότερων επιτοκίων που προκλήθηκαν από την αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας οι καταθέσεις προθεσμίας ανέκοψαν τη πτωτική πορεία των προηγούμενων ετών παραμένοντας στο ίδιο ποσοστό 54% μεταξύ 2022 και 2021. Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου αυξήθηκαν σε ποσοστό 18% από 16% και οι όψεως μειώθηκαν ελαφρά από 30% σε 28%.

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

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

ii Χορηγήσεις

Για το 2022 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 9,1% () έναντι 10,2% το 2021 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Όσον αφορά στο Δημόσιο τομέα, για το 2022, υπήρξε αύξηση του ρυθμού χρηματοδότησης κατά 13,5% (από 33,4% το 2021) και στον Ιδιωτικό τομέα κατά 6,3% (από 1,4% το 2021). Ειδικότερα για τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 11,8%, προς Ελεύθερους επαγγελματίες, ατομικές επιχειρήσεις και αγρότες μειώθηκαν κατά -0,9% και προς Ιδιώτες μειώθηκαν κατά -2,5%. Στη λιανική τραπεζική για τις χρηματοδοτήσεις προς Ιδιώτες προκύπτει ότι στα Στεγαστικά δάνεια υπήρξε μια μείωση της τάξης του -3,6%, στα Λοιπά προσωπικά δάνεια κατά -2,3% και στα Καταναλωτικά δάνεια μία αύξηση κατά 1,2%.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2022 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 +2,1% σε σχέση με το 2021, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 317,72 εκ. € (προ προβλέψεων).

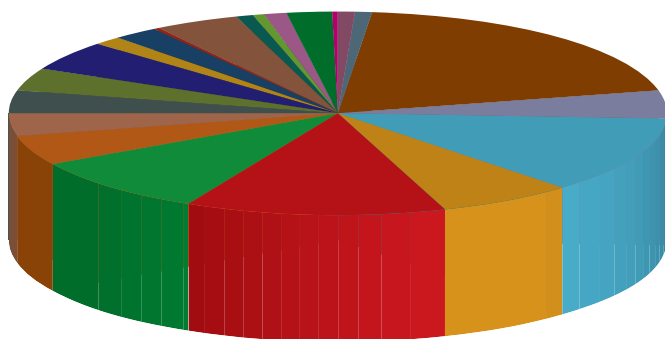
Στόχο αποτέλεσε η τόνωση της Θεσσαλικής οικονομίας με την παροχή ρευστότητας τόσο σε ιδιώτες, όσο και σε επιχειρήσεις με υγιή κεφαλαϊκή διάρθρωση και ευοίωνες προοπτικές, δίνοντας βαρύτητα σε τομείς προτεραιότητας όπως:

- η χρηματοδότηση Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και Ελευθέρων επαγγελματιών όλων των κλάδων της οικονομίας, για την ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών αναγκών και έκτακτων επιβαρύνσεων, καθώς και τη στήριξη νέων βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων.
- η στήριξη υφιστάμενων πελατών – επιχειρήσεων και ιδιωτών – πληττόμενων από την πανδημία Covid-19 μέσω του προγράμματος “Γέφυρα 2”.
- η προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
- η παροχή οικονομικής βοήθειας προς τους ιδιώτες μέσω των στεγαστικών, καταναλωτικών και προσωπικών δανείων, αλλά και μέσω διαφόρων προγραμμάτων (ΕΚΟ II – Εξοικονομώ Αυτονομώ, Green Life, κ.α.).
- η συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την λειτουργία προγραμμάτων όπως το “Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας”.
- η χρηματοδότηση επενδύσεων με κατεύθυνση τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

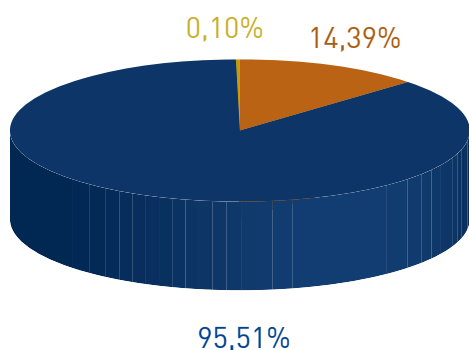
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (31/12/2022)	ΧΟΡΗΓΗΘΕΝΤΑ ΠΟΣΑ				ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ
	ΔΑΝΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑ CCF	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	
Επιχειρηματική Πίστη	302.509	95,21%	21.172	323.680	95,51%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές	70.376	22,15%	2.149	72.525	21,40%
Οικοδομές και δημόσια έργα	38.839	12,22%	7.376	46.215	13,64%
Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση	42.869	13,49%	1.933	44.802	13,22%
Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού	33.138	10,43%	861	33.999	10,03%
Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες	24.588	7,74%	332	24.920	7,35%
Γεωργία / Κτηνοτροφία	16.639	5,24%	837	17.476	5,16%
Λοιποί Κλάδοι	16.713	5,26%	0	16.713	4,93%
Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες	11.296	3,56%	4.553	15.848	4,68%
Μεταλλικές κατασκευές	11.308	3,56%	2.015	13.323	3,93%
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	13.188	4,15%	76	13.264	3,91%
Υγεία	8.202	2,58%	99	8.301	2,45%
Χημικές ουσίες	4.661	1,47%	470	5.131	1,51%
Μεταφορές και επικοινωνίες	3.963	1,25%	108	4.070	1,20%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	2.819	0,89%	2	2.821	0,83%
Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής	2.685	0,85%	129	2.815	0,83%
Ορυχεία και λατομεία	469	0,15%	104	573	0,17%
Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών	327	0,10%	0	327	0,10%
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	76	0,02%	114	190	0,06%
Αλιεία / Δασοκομία	161	0,05%	13	174	0,05%
Διύλισης πετρελαίου	161	0,05%	0	161	0,05%
Άλλες κοινωνικές υπηρεσίες	31	0,01%	0	31	0,01%
Πίστη Ιδιωτών	14.879	4,68%	0	14.879	4,39%
Καταναλωτικά δάνεια	2.015	0,63%	0	2.015	0,59%
Προσωπικά δάνεια	3.775	1,19%	0	3.775	1,11%
Στεγαστικά δάνεια	9.061	2,85%	0	9.061	2,67%
Πιστωτικές Κάρτες	28	0,01%	0	28	0,01%
Προς ΝΠΔΔ	332	0,10%	7	339	0,10%
Σύνολο	317.719	100,00%	21.179	338.898	100,00%

Σε χιλιάδες €.



21,40%	Χονδρικό και Λιανικό Εμπόριο, Επισκευές Οχημάτων
13,64%	Οικοδομές και δημόσια έργα
13,22%	Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση
10,03%	Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού
7,35%	Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες
5,16%	Γεωργία και Κτηνοτροφία
4,93%	Λοιποί Κλάδοι
4,68%	Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες
4,39%	Πίστη ιδιωτών
3,93%	Μεταλλικές κατασκευές
3,91%	Ξενοδοχεία και εστιατόρια
2,67%	Στεγαστικά δάνεια
2,45%	Υγεία
1,51%	Χημικές ουσίες
1,11%	Προσωπικά δάνεια
1%	Μεταφορές και επικοινωνίες
0,83%	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
0,83%	Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής
0,59%	Καταναλωτικά δάνεια
0,17%	Ορυχεία και Λατομεία
0,10%	προς ΝΠΔΔ
0,10%	Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών
0,06%	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί
0,05%	Αλιεία / Δασοκομία
0,05%	Διύλιση πετρελαίου
0,01%	Άλλες κοινωνικές υπηρεσίες
0,01%	Πιστωτικές Κάρτες



ii Χορηγήσεις

Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 302,51 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 95,51% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 14,88 εκ. ευρώ (4,39%) και προς Δημόσιο στα 0,33 εκ. ευρώ (0,10%).

■ Επιχειρηματική Πίστη ■ Πίστη Ιδιωτών ■ Προς Δημόσιο

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 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 μικρότερη χρονική διάρκεια όταν απαιτείται.

Για το 2022 Το σύνολο των απαιτήσεων από δάνεια και εγγυητικές (μετά ccf) ανήλθε σε 338,90 εκ. € εκ των οποίων τα 139,58 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2022 ανήλθε σε 52,11 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 120 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ' αριθμ. 2/122692/0025/01-07-2022), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 0,89 εκ. €. Για τις πιστωτικές κάρτες έχει αποπληρωθεί το ενήμερο μέρος όλων των πιστωτικών καρτών, λόγω της προσωρινής παύσης έκδοσης πιστωτικών καρτών από την Τράπεζα και έχουν μείνει μόνο οι κάρτες σε καθυστέρηση, το ποσό των οποίων ανέρχεται σε 27,66 κιλ. €. Το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 2,47 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,86 εκ. € σε καθυστέρηση. Η Τράπεζα επιπλέον προχωρά σε προβλέψεις απομείωσης αξίας για τις απαιτήσεις στις οποίες υπάρχει περίπτωση μερικής ή ολικής αδυναμίας είσπραξής τους. Οι συνολικές προβλέψεις με 31/12/2022 έφτασαν τα 78,11 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 55,96% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 23,57%, 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 σενάρια ακραίων καταστάσεων σε βάθος τριετίας και επικαιροποιεί ετήσια το Σχέδιο Ανάκαμψης για τις περιπτώσεις εκτάκτων αναγκών.

iv Οικονομικά Αποτελέσματα

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 12 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μεγάλη αύξηση σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι παράγοντες που επίδρασαν είναι η σημαντική αύξηση του υπολοίπου των χορηγήσεων κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2021. Τα έξοδα τόκων ύψους 1,76 εκ. ευρώ αυξήθηκαν συγκρατημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, παρά την αύξηση των καταθετικών επιτοκίων η οποία άρχισε κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2022. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το καθαρό αποτέλεσμα τόκων ύψους 10 εκατ. ευρώ να είναι σημαντικά αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν σημαντικά κυρίως της μεγάλης αύξησης του υπολοίπου των εγγυητικών επιστολών. Λόγω των μειωμένων εξόδων προμηθειών οφειλόμενης σε ένα μέρος στη συνεργασία με νέο πάροχο στις υπηρεσίες καρτών και POS, το καθαρό έσοδο προμηθειών αυξήθηκε εντυπωσιακά σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η τράπεζα παρέχει στο πελατολόγιο της Τράπεζας νέες υπηρεσίες όπως το SWIFT και το σύστημα άμεσων πληρωμών SEPA INSTANT PAYMENTS, πέραν των συστημάτων πληρωμών ΔΙΑΣ, της χρήσης των πιστωτικών καρτών, του internet banking, των συσκευών POS από τους εμπόρους που συνεργάζονται μαζί μας, μαζί με τις «κλασικές» εργασίες, όπως οι εγγυητικές επιστολές, η διαχείριση των επιταγών κλπ.

Τα καθαρά έσοδα χρήσης που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα τόκων, τα καθαρά έσοδα προμηθειών και τα λοιπά έσοδα της τράπεζας ανήλθαν στα 12 εκατ. σε σχέση με τα 9 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας 3,7εκατ. ευρώ αυξήθηκαν ελαφρά σε σχέση με τη προηγούμενη χρήση, όπως και τα λοιπά έξοδα διοίκησης ύψους 1,8 εκ. ευρώ. Οι αποσβέσεις ανήλθαν στα 658 χιλ. από 544 χιλ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση λόγω των επενδύσεων σε νέο μηχανογραφικό εξοπλισμό και εφαρμογές.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ξεπέρασε τα 5,8 εκ. ευρώ σημαντικά αυξημένο 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 3,4 εκατ. ευρώ. Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασε το 2.4 εκατ. ευρώ σχεδόν αυξημένο κατά 65% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο 1,9 εκατ. από 1 εκατ ευρώ στην προηγούμενη χρήση μια αύξηση της τάξης του 88%.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ

	2018	2019	2020	2021	2022
Έσοδα από τόκους	10.065.389	10.667.157	10.385.548	10.568.911	12.050.345
Έξοδα από τόκους	-2.530.851	-2.543.371	-2.220.541	-1.592.077	-1.763.353
ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ	7.534.538	8.123.786	8.165.007	8.976.834	10.286.992
Έσοδα προμηθειών	1.509.579	1.694.151	1.639.334	1.724.147	2.377.265
Έξοδα προμηθειών	-459.905	-613.423	-843.492	-1.134.937	-1.016.960
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	1.049.674	1.080.728	795.842	589.210	1.360.305
Λοιπά έσοδα - έξοδα	20.056	127.112	-23.235	263.143	326.968
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8.604.268	9.331.626	8.937.614	9.829.187	11.974.265
Λειτουργικά έξοδα	-5.274.175	-5.614.386	-5.472.243	-5.802.992	-6.121.867
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	3.330.093	3.717.240	3.465.371	4.026.195	5.852.398
Προβλέψεις	-2.093.868	-2.273.198	-2.765.137	-2.542.238	-3.400.686
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.236.225	1.444.042	700.234	1.483.957	2.451.712
Φόρος εισοδήματος	-411.105	-572.237	-159.736	-478.852	-566.739
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	825.120	871.805	540.498	1.005.105	1.884.973

Ποσά σε €.

V Συνεταίροι – Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μεριδα

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν στους 18.647 αυξημένοι κατά 4.9% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξησει το κεφάλαιο κατά 507 χιλιάδες ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ

	2018	2019	2020	2021	2022
Αριθμός Συνεταίρων	14.460	15.682	16.715	17.782	18.647
Αριθμός Συνεταιριστικών Μεριδων	344.282	393.020	400.930	410.994	423.498
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.615.424	9.825.500	10.023.250	10.274.850	10.587.450
Μέση αναλογία μεριδων ανά συνεταίρο	23,81	25,06	23,99	23,11	22,71

Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 19,3 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 2,4 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 14%. Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 1,9 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 507 χιλ ευρώ.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	2018	2019	2020	2021	2022
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	12.615.424	9.825.500	10.023.250	10.274.850	10.587.450
Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	14.374.061	14.487.330	14.594.653	245.725	440.649
Αποθεματικά	4.331.087	4.463.001	4.561.119	4.738.181	5.058.626
Υπόλοιπο κερδών	-19.157.051	-14.187.784	-13.802.394	1.677.894	3.227.075
Ίδια κεφάλαια	12.163.521	14.588.047	15.376.628	16.936.650	19.313.800
Σύνολο ισολογισμού	220.643.940	239.957.185	267.718.204	302.535.329	311.183.226

Ποσά σε ευρώ

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα της τράπεζας η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 45,61 ευρώ, αυξημένη σημαντικά σε σχέση με τα 41,21 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη της χρήσης συνεισέφεραν κατά τη χρήση 2022 ποσό 4,42 ευρώ ανά μερίδα σε σχέση με τα 2,45 ανά μερίδα του 2021.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΡΙΔΑΣ

	2018	2019	2020	2021	2022
Ονομαστική τιμή	36,69	25,00	25,00	25,00	25,00
Τιμή αγοράς μερίδας*	35,33	37,12	38,35	41,21	45,61

Λόγω της οικονομικής κρίσης και της ανάγκης διατήρησης των κεφαλαίων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του Νόμου 4099/2012 όρισε ότι επιτρέπεται η εξαγορά επίσης 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 45,61 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 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.



ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

13 χρόνια με συνεχή παρουσία

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, εδώ και 13 χρόνια στεκόμαστε αρωγοί στην τοπική κοινωνία και οικονομία με πρωτοβουλίες και δράσεις που θέτουν στο επίκεντρο τον άνθρωπο. Ο πελάτης, ο συνεταιίρος, το ανθρώπινο δυναμικό μας αποτελούν για μας την απόλυτη προτεραιότητα.

Έτσι, προσεγγίζουμε σήμερα με ξεκάθαρο όραμα και στρατηγικά θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης. Η Εταιρική Υπευθυνότητα αποτελεί για την Τράπεζα μας επένδυση στρατηγικής σημασίας. Μέσω αυτής συμβάλλει με κάθε δυνατό τρόπο στην αναβάθμιση της οικονομίας και της κοινωνίας.

Η Τράπεζα Θεσσαλίας έχει ενσωματώσει εθελοντικά κοινωνικές δράσεις στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες με μοναδικό κίνητρο την αλληλεγγύη. Προσαρμόζει συνεχώς τις οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιδράσεις της λειτουργίας της στην ισόρροπη αντιμετώπιση του τριπτύχου «οικονομική ανάπτυξη - βιωσιμότητα - κοινωνική συνοχή».

Έτσι, ενισχύει και στηρίζει τον θεσμό της οικογένειας, την παιδεία, την υγεία, συνανθρώπους που επλήγησαν σε επαγγελματικό και ατομικό επίπεδο, καθώς και την επιχειρηματικότητα, τις τέχνες και τον αθλητισμό με απευθείας χορηγίες, δωρεές, εθελοντικές δράσεις εργαζομένων, τη συνεργασία με κοινωνικούς, εκπαιδευτικούς και ερευνητικούς φορείς.

Για το 2022 η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας Ενίσχυσε Μονάδες Υγείας και προσέφερε προς τη Γαστρεντερολογική Κλινική του ΠΠΓΝΛ

- α) ενδοσκοπικό πύργο με επεξεργαστή υψηλής ευκρίνειας,
- β) νέας γενιάς ηλεκτρογεννήτρια και
- γ) τελευταίας τεχνολογίας δωδεκαδακτυλοσκόπιο με αποσπώμενο άκρο για τη διενέργεια της Ενδοσκοπικής Παλινδρομης Χολάγγειο – παγκρεατογραφίας (ERCP).

Τα όργανα συνολικής αξίας 80.000 € αφορούν προηγμένη τεχνολογία που προσβλέπει κυρίως στην ελαχιστοποίηση των επιπλοκών οι οποίες οφείλονται στις ενδοσκοπικές επεμβάσεις στα χοληφόρα και το πάγκρεας. Η δωρεά πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με τη ΔΕΥΑ Λάρισας και το ποσό των 80.000,00€ αφορούσε συμμετοχή ως εξής: Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας 50.000,00€ και ΔΕΥΑΛ 30.000,00€.

Λίγα λόγια για την ΕΚΕ και ESG (Environmental – Social – Governance)

Σταδιακά ο όρος ESG – περιβάλλον, κοινωνία και διακυβέρνηση – γίνεται όλο και πιο διαδεδομένος. Αν και το ESG δεν αποτελεί νομική υποχρέωση μιας εταιρείας, η καλή πορεία στον τομέα αυτό αποτελεί για τους επενδυτές ένα εκέγγυο της εταιρείας για το μέλλον.

Μερικά κοινά ζητήματα που ενδιαφέρουν πολλούς επενδυτές περιλαμβάνουν:

- αποτύπωμα άνθρακα μιας εταιρείας
- χρήση τοξικών χημικών ουσιών
- ηθικός τρόπος λειτουργίας και εφοδιασμού
- ίσες ευκαιρίες στην απασχόληση
- κοινωνική ένταξη (inclusion)
- συμμετοχή της κοινότητας, και
- diversity των διοικητικών συμβουλίων.

Για πολλούς επενδυτές, το ESG αφορά βασικά στον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία εξυπηρετεί το περιβάλλον, τους εργαζόμενους, την κοινότητα, τους πελάτες και τους μετόχους.

Το τρίπτυχο του ESG (Environmental, Social and Governance) ήρθε για να μείνει καθώς οι προκλήσεις που αντιμετωπίζει η ανθρωπότητα γίνονται πιο επιτακτικές, με τους επιστήμονες να μας προειδοποιούν ότι το σημερινό μοντέλο οικονομίας και διαβίωσης δεν είναι βιώσιμο.

Αυτά τα τρία κριτήρια επηρεάζουν ολόένα και περισσότερο την «αξία» μιας επιχείρησης: οι ενέργειές της προς το Περιβάλλον, η στάση της προς την Κοινωνία, και η Εταιρική Διακυβέρνηση που εφαρμόζει.

Τι είναι

Το ESG περιλαμβάνει τα περιβαλλοντικά ζητήματα (Environmental), τα κοινωνικά ζητήματα (Social) και τα ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης (Governance), που οφείλει να αξιολογεί πλέον μια εταιρεία κατά τη λειτουργία της προκειμένου να διαμορφώσει τη στρατηγική της και να χρηματοδοτηθεί.

Τα περιβαλλοντικά ζητήματα αφορούν στο σεβασμό του περιβάλλοντος και περιλαμβάνουν τη λήψη μέτρων από την πλευρά των εταιρειών για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την κλιματική αλλαγή, όπως τον περιορισμό έκλυσης διοξειδίου του άνθρακα στην ατμόσφαιρα, τη διαχείριση του νερού, την ανακύκλωση, τη μείωση κατανάλωσης ενέργειας κ.α.

Τα κοινωνικά ζητήματα περιλαμβάνουν τις κινήσεις των επιχειρήσεων σε θέματα κοινωνικής ευαισθητοποίησης και κοινωνικής ευθύνης, με εμβάθυνση στα ανθρώπινα δικαιώματα, στην ισότητα των φύλων, στην πρόσβαση στην υγεία κ.α.

Τα ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης αναφέρονται στην εσωτερική οργάνωση των εταιρειών προκειμένου να υπάρχει διαφάνεια και ανεξαρτησία κατά τη λήψη των εταιρικών αποφάσεων με στόχο τη διασφάλιση των εταιρικών συμφερόντων. Εστιάζουν στις σχέσεις μεταξύ μετόχων και διοικητών των εταιρειών, το διαχωρισμό των μελών του ΔΣ σε εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, στη λειτουργία επιτροπής ελέγχου εντός της εταιρείας κ.α.

Τα κριτήρια ESG εφαρμόζονται πιο συστηματικά στις εισηγμένες εταιρείες, όμως οι απαιτήσεις ολόένα αυξάνονται και για τις μη εισηγμένες εταιρείες.

Υπάρχει ένα μεγάλο πλέγμα συστάσεων, υποχρεώσεων και απαιτήσεων, το οποίο ολόένα ενισχύεται και διέπει πληθώρα θεμάτων που συνδέονται με την επιχειρηματική δράση, από τη χρηματοδότηση από τις τράπεζες και την έκδοση ομολόγων, μέχρι την υποχρέωση έκδοσης απολογισμού δράσης ESG που προωθεί η Ε.Ε.



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 2022 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 92 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 21 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2022 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε 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:

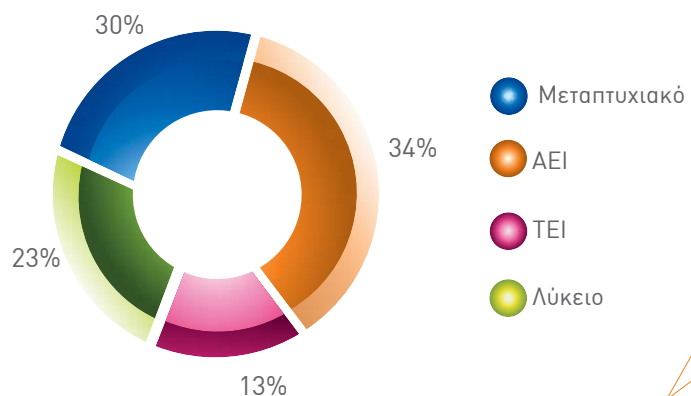
1. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών - Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων
2. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών - Τραπεζική Ασφαλιστική και Χρηματοοικονομική
3. Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών - Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού, Επικοινωνία και Ηγεσία σε Οργανισμούς / Επιχειρήσεις
4. Natech - Εκπαίδευση τελικών χρηστών CSB2
5. Cisco Certified Network Professional
6. Πιστοποίηση CMA (Certified Management Accountant) IMA
7. Επόμενη ημέρα και Στρατηγική Διοίκηση των Επιχειρήσεων
8. Αναπτυξιακός νόμος Ν. 4887/2022
9. Οικονομικά για μη οικονομικούς
10. Εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III
11. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

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.

Από 01/07/2022 η Τράπεζά μας, σύμφωνα με το άρθρο 74 του Ν.4808/2021, εφαρμόζει σύστημα ψηφιακής κάρτας εργασίας, το οποίο είναι συνδεδεμένο λειτουργικά σε πραγματικό χρόνο, με το Π.Σ. ΕΡΓΑΝΗ II.

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού (μόνιμου) με στοιχεία 31.12.2022 παρουσιάζεται στο παρακάτω διάγραμμα:

A/A	Μορφωτικό Επίπεδο	Αριθμός	Ποσοστό
1	Μεταπτυχιακό	28	30%
2	ΑΕΙ	31	34%
3	ΤΕΙ	12	13%
4	Λύκειο	21	23%
	Σύνολο	92	100%





ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ



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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	31 Δεκεμβρίου 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	28.529.899	18.135.895
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.246.167	7.355.635
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	239.987.465	236.528.209
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	9.989	8.952
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	46.070	46.070
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.471.123	5.562.035
Επενδυτικά ακίνητα	1.348.888	
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	783.636	518.195
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7.960.422	8.506.633
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.799.567	25.873.705
Σύνολο ενεργητικού	311.183.226	302.535.329
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10.041	5.011.081
Υποχρεώσεις προς πελάτες	275.229.547	266.291.277
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	12.121.697	9.907.192
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	231.209	254.273
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	136.976	141.716
Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις	380.739	193.289
Λοιπές υποχρεώσεις	3.759.217	3.799.851
Σύνολο υποχρεώσεων	291.869.426	285.598.679
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.587.450	10.274.850
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	440.649	245.725
Λοιπά αποθεματικά	5.058.626	4.738.181
Αποτελέσματα εις νέον	3.227.075	1.677.894
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	19.313.800	16.936.650
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	311.183.226	302.535.329

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2022	2021
Τόκοι έσοδα	12.050.345	10.568.911
Τόκοι έξοδα	(1.763.353)	(1.592.077)
Καθαρά έσοδα από τόκους	10.286.992	8.976.834
Έσοδα προμηθειών	2.377.265	1.724.147
Έξοδα προμηθειών	(1.016.960)	(1.134.937)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.360.305	589.210
Έσοδα από μερίσματα	717	180
Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.037	1.431
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	325.214	261.532
Σύνολο καθαρών εσόδων	11.974.265	9.829.187
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.686.409)	(3.613.946)
Λειτουργικά έξοδα	(1.777.163)	(1.644.474)
Αποσβέσεις	(658.295)	(544.572)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων	(6.121.867)	(5.802.992)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων	5.852.398	4.026.195
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(3.108.715)	(2.509.472)
Λοιπές προβλέψεις	(291.971)	(32.766)
Κέρδη προ φόρων	2.451.712	1.483.957
Φόρος εισοδήματος	(566.739)	(478.852)
Κέρδη μετά από φόρους	1.884.973	1.005.105
Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.884.973	1.005.105
Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ): - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	4,4510	2,4455

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2022	2021
Κέρδη μετά από φόρους (Α)	1.884.973	1.005.105
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές), μετά από φόρο	(14.108)	594
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)	(14.108)	594
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)	1.870.865	1.005.699
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	1.870.865	1.005.699
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	4,4176	2,4470

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

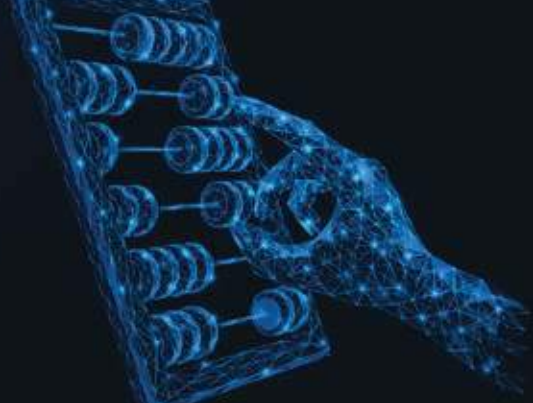
	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	ΣΥΝΟΛΟ
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	10.023.250	14.594.653	4.561.119	(13.656.133)	15.522.889
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	1.005.699	1.005.699
Αύξηση κεφαλαίου	251.600	150.269	-	-	401.869
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	170.868	(170.868)	-
Συμψηφισμός λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο» με σωρευμένες ζημιές	-	(14.499.197)	-	14.499.197	-
Λοιπά	-	-	6.194	-	6.194
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2022	10.274.850	245.725	4.738.181	1.677.894	16.936.650
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά φόρων	-	-	-	1.870.865	1.870.865
Αύξηση κεφαλαίου	312.600	194.924	-	-	507.524
Σχηματισμός τακτικού και λοιπών αποθεματικών	-	-	320.445	(320.445)	-
Λοιπά	-	-	-	(1.239)	(1.239)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022	10.587.450	440.649	5.058.626	3.227.075	19.313.800

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	
	2022	2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	2.451.712	1.483.957
Προσαρμογές για:		
Προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	3.108.715	2.509.472
Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	658.295	544.572
Λοιπές προβλέψεις	267.360	51.367
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(1.037)	(2.710)
Λοιπές προσαρμογές	(204.838)	(195.167)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	6.280.207	4.391.491
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(6.567.971)	(39.128.393)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(2.509.278)	(4.864.639)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(5.001.040)	4.999.200
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των υποχρεώσεων προς πελάτες	9.791.960	29.388.362
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών υποχρεώσεων	72.163	(31.157)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	2.066.041	(5.245.136)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(14.109)	(17.544)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	2.051.932	(5.262.680)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων	(389.659)	(448.362)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(380.935)	(250.112)
Πώληση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	34.713
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(770.594)	(663.761)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	507.524	401.869
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	2.160.000	(800.000)
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(142.793)	(143.873)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	2.524.731	(542.004)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	3.806.069	(6.468.445)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	25.491.530	31.959.975
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	29.297.599	25.491.530



ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022 ΠΡΟΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2023



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΠΡΟΥΠ/ΜΟΣ 2022	ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2022	ΠΡΟΥΠ/ΣΜΟΣ 2023
Τόκοι έσοδα	11.800.000	12.050.345	14.300.000
Τόκοι έξοδα	(1.800.000)	(1.763.353)	(3.560.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	10.000.000	10.286.992	10.740.000
Έσοδα προμηθειών	1.750.000	2.377.265	2.400.000
Έξοδα προμηθειών	(900.000)	(1.016.960)	(1.000.000)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	850.000	1.360.305	1.400.000
Έσοδα από μερίσματα	100	717	1.000
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση	0	(1.037)	0
Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	159.900	325.214	199.000
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	11.010.000	11.974.265	12.340.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			
	(3.800.000)	(3.668.640)	(3.800.000)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(1.970.000)	(1.777.163)	(1.900.000)
Λειτουργικά έξοδα	(700.000)	(558.295)	(700.000)
Αποσβέσεις	(6.470.000)	(6.121.867)	(6.400.000)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	4.540.000	5.852.3985	5.940.000
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	(2.540.000)	3.108.715	(2.840.000)
Προβλέψη απομείωσης για τους πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών.	2.000.000	2.743.683	3.100.000
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ			
Λοιπές προβλέψεις		(291.971)	
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	2.000.000	2.451.712	3.100.000
ΕΚΤΑΤΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ			
Φόρος εισοδήματος	(600.000)	(566.739)	(800.000)
ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	1.400.000	1.884.973	2.300.000



ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ & ΑΤΜ



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

Κεντρικό Κατάστημα - Διοίκηση

Κονδύλη 61-63, Τρίκαλα
Τηλ. 2431076100
Fax 2431076962

Κατάστημα Φαρκαδόνας

Καραϊσκάκη 29, Φαρκαδόνα
Τηλ. 2433023100-3
Fax 2433023107

Κατάστημα Καλαμπάκας

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

Κατάστημα Λάρισας

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

Κατάστημα Τρίκαλα

Μιαούλη 3, Τρίκαλα
Τηλ. 2431021427-8
Fax 2431021429

Off Site ATM
Ελάτη Τρικάλων
Ελάτη 42032

Κατάστημα Καρδίτσας

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

Κατάστημα Πύλης

Αγ. Βησσαρίωνος 31
Τηλ. 2434071724-7
Fax 2434071744

Κατάστημα Ιωλκού Βόλος

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

Κατάστημα Λάρισας

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

Κατάστημα Ελασσόνας

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



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Ασφαλής - Ευέλικτη - Φιλική - Δική μας