**ΕΙΣΗΓΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ 2024**

1. **Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου Λάππας Αναστάσιος προς τους κ.κ. Συνεταίρους**

Κυρίες και κύριοι Συνέταιροι,

Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας συνεχίστηκε κατά το έτους 2023, με επιβραδυνόμενο αλλά ικανοποιητικό ρυθμό, σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Η πορεία αυτή διαμορφώθηκε σε ένα πλαίσιο μικτών τάσεων στην παγκόσμια οικονομία, με τις αναπτυγμένες χώρες να αντιμετωπίζουν επιβράδυνση, αντίθετα με τις αναπτυσσόμενες που εμφάνισαν ικανοποιητικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Στη θετική πορεία της ελληνικής οικονομίας συνέβαλαν οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις. Αρνητικό στοιχείο της περιόδου ήταν ο υψηλός πληθωρισμός, ο οποίος συνδυαζόμενος με την υψηλή κατανάλωση, οδήγησε σε μείωση της αποταμίευσης των νοικοκυριών. Ως επιπλέον θετικά στοιχεία καταγράφονται η βελτίωση στην αγορά εργασίας, η βελτίωση της διεθνούς ανταγωνιστικότητας της χώρας, η μείωση του ελλείμματος τρεχουσών συναλλαγών, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου και η συνεχιζόμενη επενδυτικής ζήτηση ακινήτων που οδηγεί σε αυξήσεις τιμών και αύξηση της κατασκευαστικής δραστηριότητας.

Ειδικά για τη Θεσσαλία αναφέρεται ότι βίωσε με πολύ έντονο τρόπο την επίδραση της κλιματικής αλλαγής. Κυρίως η κακοκαιρία Daniel, αλλά και η Elias που ακολούθησε και ο Ιανός που προηγήθηκε, έδειξαν ότι σε πολύ σύντομο διάστημα υπάρχει η πιθανότητα συνεχών καταστροφικών καιρικών φαινομένων που έχουν πολύ μεγάλη επίπτωση στην τοπική κοινωνία και οικονομία. Για τους λόγους αυτούς και στις πρωτοβουλίες που διαμορφώνονται παγκόσμια για την αντιμετώπιση των αιτιών που προκαλούν την κλιματική κρίση αλλά και γενικά για την ανάγκη βιώσιμης ανάπτυξης, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά στο πλαίσιο E.S.G. (Environment, Social, Governance) - Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση. Το πλαίσιο αυτό θα καθορίσει όλη τη δραστηριότητα της Τράπεζας, ορίζοντας νέες στρατηγικές, επηρεάζοντας τον τρόπο λειτουργίας της, διαμορφώνοντας νέες σχέσεις με τους πελάτες και το που θα προσανατολιστούν τα κεφάλαιά της στις χορηγήσεις. Ειδικά για την κακοκαιρία Daniel αναφέρεται ότι δεν υπήρξαν σημαντικά προβλήματα στο χαρτοφυλάκιο των δανείων και η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά, όπως άλλωστε σε κάθε περίπτωση που υπήρξε κάποια θεομηνία στη Θεσσαλία, προσφέροντας με δωρεές βοήθεια σε τομείς που υπήρξε ανάγκη.

Η Τράπεζά μας κατόρθωσε να αυξήσει τα μεγέθη, τις εργασίες και εντυπωσιακά την κερδοφορία της. Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών αυξήθηκε κατά 34 εκατομμύρια ευρώ, μια αύξηση της τάξης του 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων προς τους πελάτες αυξήθηκαν κατά 10 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 3%. Τα ταμειακά διαθέσιμα αυξήθηκαν σημαντικά σε ποσοστό 97% με τα πρόσθετα ποσά διαθεσίμων να ανέρχονται στα 29 εκατ. ευρώ. Αποτέλεσμα αυτής της αύξησης είναι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας να ανέλθουν σε ιστορικά υψηλά επίπεδα.

Τα αποτελέσματα της Τράπεζας και σε κάθε επίπεδο ξεχωριστά αλλά και στο σύνολο εμφάνισαν σημαντική αύξηση. Παρά την μεγάλη αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων που προκλήθηκε από τις αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία δεν μετακυλήθηκε ολόκληρη στα επιτόκια χορηγήσεων, τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 1 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η Τράπεζα με βάση τα έσοδα των εργασιών της συνολικά, απορρόφησε την αύξηση των λειτουργικών δαπανών οφειλόμενη στην αύξηση του κόστους προσωπικού λόγω νέων προσλήψεων, στην αύξηση των λοιπών εξόδων λόγω εξόδων συντήρησης και αδειών χρήσης του εξοπλισμού που αγοράστηκε και την αύξηση των αποσβέσεων λόγω και των σημαντικών επενδύσεων σε μηχανογραφικό εξοπλισμό και εφαρμογές. Αποτέλεσμα ήταν τα κέρδη προ προβλέψεων, να ξεπεράσουν τα 6 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 5,7% από το 2022. Μετά τη μείωση των προβλέψεων χρήσης λόγω της συνεχούς βελτίωσης της κατάστασης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων τα αποτελέσματα προ φόρων ανέρχονται στα 3,9 εκατομμύρια ευρώ αυξημένα κατά 60% και τα αποτελέσματα μετά από φόρους ανέρχονται στα 2,7 εκατομμύρια με αύξηση της τάξης του 41%. Ενδεικτικό των αυξήσεων είναι τα κέρδη ανά μερίδα που από τα 4,45 του 2022 διαμορφώθηκαν σε 6,2 για το 2023, αυξημένα κατά 38%.

Με την κερδοφορία αυτή, η καθαρή θέση της Τράπεζας ξεπέρασε τα 22 εκατομμύρια ευρώ, αυξημένη σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 16%. Η αύξηση προέρχεται κατά 2,6 εκατομμύρια από τα κέρδη της χρήσης μετά από φόρους και κατά 400 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 2023.

Λειτουργικά αναφέρεται ότι η Τράπεζα επενδύει συνεχώς σε εξοπλισμό και μηχανογραφικές εφαρμογές για να παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στους πελάτες της και να διασφαλίζει την αξιόπιστη λειτουργία της. Δημιουργεί νέες δομές και διαμορφώνει νέες στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες για να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις που θέτει η οικονομική κατάσταση και το εξαιρετικά ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον.

Παρά τις επιτυχίες που καταγράφτηκαν, οι ανάγκες διασφάλισης των αναγκαίων μεγεθών για την ανάπτυξη της Τράπεζας και οι ενισχυμένες απαιτήσεις εποπτείας ορίζουν την ανάγκη συνεχούς ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας. Η Τράπεζα είχε αποφασίσει από την προηγούμενη χρήση για την αύξηση τους με την έκδοση συνεταιριστικού κεφαλαίου και με την έκδοση ομολόγων. Η κακοκαιρία Daniel όμως δεν έδωσε τη δυνατότητα υλοποίησης των αποφάσεων αυτών. Στη Γενική Συνέλευση του Απριλίου 2024 επιβεβαιώθηκε η απόφαση για τις αυξήσεις αυτές και εντός του Ιουνίου άρχισαν οι διαδικασίες που αφορούν αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής, έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου και έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης. Η επιτυχής υλοποίηση των ενεργειών αυτών 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 ταμιευτηρίου 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, στηρίζοντας τους αποταμιευτές και ενισχύοντας τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και από την άλλη μια σύγχρονη, κερδοφόρα και απόλυτα βιώσιμη τοπική επιχείρηση.**

1. **Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση – εισηγητής: κ. Γάτος Δημήτριος/ Γενικός Δ/ντής – Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ**

**Εξελίξεις στην ελληνική οικονομία**

* **Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2023 διαμορφώθηκε σε 2% (από 5,6% το 2022),** τετραπλάσιος από τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης.
* Θετικά στη μεγέθυνση της οικονομίας συνέβαλαν οι εξαγωγές, η ιδιωτική κατανάλωση και οι επενδύσεις.
* Οι επενδύσεις συνέχισαν να αυξάνονται το 2023, καθώς οι θετικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας ώθησαν τις επιχειρήσεις να επιταχύνουν τα επενδυτικά τους σχέδια ( μεταφορικές / τομέας ακινήτων και κατοικιών).
* Αύξηση των εισαγωγών, που αποδίδεται στην άνοδο της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη μεταβολή του ΑΕΠ.
* **Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) υποχώρησε στο 4,2% το 2023 (από 9,3% το 2022), χαμηλότερα από τον αντίστοιχο μέσο όρο της ευρωζώνης,** λόγω της αναμενόμενης υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, ο πυρήνας του πληθωρισμού συνέχισε την αυξητική πορεία του, εξαιτίας των ανοδικών πιέσεων στις τιμές των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών.
* **Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών μειώθηκε σημαντικά το 2023 σε 6,3% του ΑΕΠ (από 10,3% του ΑΕΠ το 2022)**. Η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας εμφάνισε ενδείξεις στασιμότητας ή και ελαφράς υποχώρησης μέσα σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον για το διεθνές εμπόριο ( πόλεμοι , πλήγμα στο διεθνές εμπόριο με επιβολή δασμών , πλήγμα στις μεταφορές κλπ.)
* H αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία το 2023 προσδιόρισαν τις εξελίξεις σχετικά με τα ελληνικά αξιόγραφα. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων παρουσίασαν σημαντικά μεγαλύτερη μείωση σε σχέση με εκείνες των υπόλοιπων κρατικών ομολόγων της ευρωζώνης.
* Αποκλιμάκωση του δημόσιου χρέους στο 2023 στο 161,9% του ΑΕΠ, η οποία θα είναι η χαμηλότερη τιμή που έχει καταγραφεί από το 2010.

**Εξελίξεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα**

* Τα τραπεζικά επιτόκια συνέχισαν να αυξάνονται κατά το 2023. Συγκριτικά με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, η άνοδος των ονομαστικών επιτοκίων δανεισμού στην Ελλάδα ήταν ηπιότερη τόσο για τις Επιχειρήσεις όσο και για τα νοικοκυριά.
* Oι συνθήκες ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών έχουν βελτιωθεί, όπως δείχνει η αύξηση του λόγου των καταθέσεων προς τα δάνεια.
* Ο ετήσιος ρυθμός της τραπεζικής πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα συνολικά επιβραδύνθηκε το 2023, μετά τη σημαντική επιτάχυνση που είχε καταγράψει το 2022. Όσον αφορά την τραπεζική χρηματοδότηση προς τις επιχειρήσεις, ο ρυθμός αύξησης ήταν ηπιότερος (6,5%) το 2023 σε σχέση με το 2022 (8,3%).
* Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται, σε σχέση με το 2022, καταγράφοντας μετατόπιση από τις καταθέσεις μίας ημέρας προς τις καταθέσεις προθεσμίας.

**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 προ προβλέψεων αυξήθηκαν κατά 10 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 3% ανερχόμενες στο ποσό των 328 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα συνεχίζει να συνεργάζεται στενά 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.
* Σημαντική ήταν η αύξηση των καταθέσεων οι οποίες ξεπερνούν τα 309 εκατ., αυξημένες κατά 34 εκατ. και ποσοστιαία κατά 12% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
* Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα αυξήθηκαν κατά 27 εκατ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και ανήλθαν στα 56,8 εκατ. ευρώ.
* Η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων, ανήλθε στα 6,2 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 333 χιλ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ποσοστιαία αύξηση 6%.
* **Η κερδοφορία προ φόρων ανήλθε στα 3,9 εκατ. ευρώ, αυξημένη κατά 60% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.**
* Η αύξηση των μεγεθών χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και η αύξηση των επιτοκίων που συντελέστηκε κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 οδήγησε σε αύξηση των εσόδων και των εξόδων από τόκους κατά 2,1 εκατ. ευρώ και 1,9 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Επίσης τα έσοδα από τόκους από overnight καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 0,9 εκατ. ευρώ ως αποτέλεσμα των υψηλών βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το καθαρό αποτέλεσμα τόκων αυξήθηκε κατά 1,1 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 11% επί των καθαρών εσόδων τόκων της προηγούμενης χρήσης.
* **Τα κέρδη μετά φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε 2,7 εκατ. ευρώ από 1,9 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση σημειώνοντας ποσοστιαία αύξηση 41%.**

Όσον αφορά τα θέματα λειτουργίας, η Τράπεζα κατά τη χρήση 2023, προχώρησε σε μια σειρά πρωτοβουλίες με τη δημιουργία νέων δομών, την εγκατάσταση νέων μηχανογραφικών εφαρμογών - εξοπλισμού, την επεξεργασία και εφαρμογή νέων διαδικασιών και την ανάπτυξη νέων προϊόντων.

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

**Ανάλυση των σημαντικότερων Οικονομικών Μεγεθών**

**Καταθέσεις**

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας αυξήθηκαν στη χρήση ανερχόμενες στο τέλος της χρήσης στα 309 εκατ. ευρώ. Ποσοτικά η αύξηση ανήλθε στα 34 εκατ. ευρώ και ποσοστιαία στο 12%. Οι συνολικές καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν από τα 212 δις ευρώ το 2022 σε 217 δις ευρώ το 2023 αυξημένες κατά 2%.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Καταθέσεις όψεως | 39.911.692 | 59.119.268 | 80.585.348 | 75.776.788 | 87.265.640 |
| Καταθέσεις ταμιευτηρίου | 26.670.591 | 30.887.483 | 41.612.953 | 49.971.160 | 47.916.464 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 141.042.549 | 146.896.164 | 144.092.976 | 149.481.599 | 174.238.462 |
| **Σύνολο Καταθέσεων** | **207.624.832** | **236.902.915** | **266.291.277** | **275.229.547** | **309.420.566** |



Η κατανομή των καταθέσεων διαφοροποιήθηκε κατά το έτος 2023 σε σχέση με το έτος 2022. Λόγω των ελκυστικότερων επιτοκίων που προκλήθηκαν από την αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας οι καταθέσεις προθεσμίας αυξήθηκαν στο 56% κατά το 2023 από 54% το 2022. Οι καταθέσεις ταμιευτηρίου μειώθηκαν σε ποσοστό 16% από 18% και οι όψεως μειώθηκαν παρέμειναν και στα δύο έτη στο 28%.

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

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

**Χορηγήσεις**

Για το 2023 ο ρυθμός χρηματοδότησης στο σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αυξήθηκε σε 2,5%([[1]](#footnote-1)) έναντι 9,1% το 2022 προς τον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας το 2023 στήριξε την πραγματική τοπική οικονομία της Θεσσαλίας τόσο με την ανανέωση των υφιστάμενων χρηματοπιστωτικών ορίων, όσο και με την επέκταση στο δανειακό της χαρτοφυλάκιο κατά +3,14% σε σχέση με το 2022, φτάνοντας τις συνολικές χορηγήσεις (εκτός εγγυητικών επιστολών) στα 327,71 εκ. € (προ προβλέψεων).

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

* 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 πλημμύρα “Daniel”.
* η προσφορά σημαντικού αριθμού προϊόντων ρύθμισης των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων όλων των κατηγοριών.
* η συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα για την λειτουργία προγραμμάτων όπως το “Ταμείο Μικροπιστώσεων Αγροτών”, “Business Growth”, “Delfi”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας”, Ταμείο Εγγυοδοσίας – ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ”, “Ταμείο Εγγυοδοσίας – Καινοτομίας”κ.α.
* η συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων για νέους “Σπίτι μου”.
* η χρηματοδότηση επενδύσεων με κατεύθυνση τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Κατηγοριοποίηση Συνολικού Χαρτοφυλακίου*** | ***Χορηγηθέντα Ποσά*** | ***Συνολικό Ποσοστό*** |
| ***(31/12/2023)*** | ***Δάνεια*** | ***Ποσοστό*** | ***Εγγυητικές Επιστολές (μετά ccf)*** | ***Σύνολο Χορηγήσεων*** |
| ***Επιχειρηματική Πίστη*** | ***310.749*** | ***94,82%*** | ***52.588*** | ***363.337*** | ***95,49%*** |
| Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές | 65.496 | 19,99% | 3.135 | 68.631 | 18,04% |
| Οικοδομές και δημόσια έργα | 38.077 | 11,62% | 22.321 | 60.398 | 15,87% |
| Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση | 56.446 | 17,22% | 2.934 | 59.380 | 15,61% |
| Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού | 32.441 | 9,90% | 845 | 33.287 | 8,75% |
| Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες | 23.553 | 7,19% | 4.175 | 27.728 | 7,29% |
| Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες | 17.745 | 5,41% | 3.560 | 21.305 | 5,60% |
| Γεωργία / Κτηνοτροφία | 16.617 | 5,07% | 840 | 17.457 | 4,59% |
| Ξενοδοχεία και εστιατόρια | 15.122 | 4,61% | 71 | 15.192 | 3,99% |
| Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής | 10.419 | 3,18% | 4.032 | 14.451 | 3,80% |
| Ορυχεία και λατομεία | 401 | 0,12% | 8.875 | 9.276 | 2,44% |
| Υγεία | 8.852 | 2,70% | 103 | 8.955 | 2,35% |
| Λοιποί Κλάδοι | 5.986 | 1,83% | 1.187 | 7.173 | 1,89% |
| Μεταλλικές κατασκευές | 6.628 | 2,02% | 71 | 6.699 | 1,76% |
| Χημικές ουσίες | 4.698 | 1,43% | 41 | 4.739 | 1,25% |
| Διαχείριση ακίνητης περιουσίας | 4.535 | 1,38% | 0 | 4.535 | 1,19% |
| Μεταφορές και επικοινωνίες | 3.257 | 0,99% | 168 | 3.424 | 0,90% |
| Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών | 309 | 0,09% | 0 | 309 | 0,08% |
| Αλιεία / Δασοκομία | 168 | 0,05% | 117 | 285 | 0,07% |
| Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί | 0 | 0,00% | 114 | 114 | 0,03% |
| ***Πίστη Ιδιωτών*** | ***16.380*** | ***5,00%*** | ***161*** | ***16.542*** | ***4,35%*** |
| Καταναλωτικά δάνεια | 2.033 | 0,62% | 0 | 2.033 | 0,53% |
| Προσωπικά δάνεια | 3.506 | 1,07% | 0 | 3.506 | 0,92% |
| Στεγαστικά δάνεια | 10.803 | 3,30% | 0 | 10.803 | 2,84% |
| Πιστωτικές Κάρτες | 39 | 0,01% | 0 | 39 | 0,01% |
| Εγγυητικές Ιδιωτών | 0 | 0,00% | 161 | 161 | 0,04% |
| ***Προς ΝΠΔΔ*** | ***580*** | ***0,18%*** | ***32*** | ***612*** | ***0,16%*** |
| ***Σύνολο*** | ***327.709*** | ***100,00%*** | ***52.781*** | ***380.491*** | ***100,00%*** |

*Σε χιλιάδες €.*

Το σύνολο των χορηγήσεων (χωρίς εγγυητικές επιστολές) ανήλθε, προς επιχειρήσεις και επαγγελματίες όλων των κλάδων της οικονομίας στα 310,75 εκ. ευρώ αντιπροσωπεύοντας το 94,82% των συνολικών χορηγήσεων, προς Ιδιώτες στα 16,38 εκ. ευρώ (5,00%) και προς ΝΠΔΔ στα 0,58 εκ. ευρώ (0,18%).

**Αποτελέσματα Χρήσης**

Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν στα 15 εκ. ευρώ παρουσιάζοντας μεγάλη αύξηση. Οι παράγοντες που επίδρασαν είναι η αύξηση των επιτοκίων χορηγήσεων που ακολούθησε σε μικρότερο βαθμό την αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και στην αύξηση του υπολοίπου των χορηγήσεων κατά το 2023. Τα έξοδα τόκων λόγω της αύξησης του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αυξήθηκαν σημαντικά στα 3,66 εκατ. ευρώ σχεδόν διπλάσια από την προηγούμενη χρήση. Αποτέλεσμα των μεταβολών αυτών το καθαρό αποτέλεσμα τόκων ανήλθε στα 11 εκατ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Τα έσοδα από προμήθειες παρέμειναν στο ίδιο επίπεδο με αυτό της προηγούμενης χρήσης. Λόγω των μειωμένων εξόδων προμηθειών οφειλόμενης σε ένα μέρος στη συνεργασία με νέο πάροχο στις υπηρεσίες καρτών και POS, το καθαρό έσοδο προμηθειών αυξήθηκε 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 13 εκατ. σε σχέση με τα 12 εκατ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, τα έξοδα μισθοδοσίας ανήλθαν στα 3,9 εκατ. ευρώ, τα λοιπά έξοδα διοίκησης ανήλθαν στα 2.2 εκ. ευρώ και ο αποσβέσεις ανήλθαν στα 875 χιλ. Συνολικά τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν στα 7 εκατ. ευρώ, από 6,1 εκατ, την προηγούμενη χρήση και η αύξηση οφείλεται στην αύξηση του απασχολούμενου προσωπικού, διάφορα έξοδα συντήρησης του εξοπλισμού και των ακινήτων που ελήφθησαν από πλειστηριασμούς και τις επιπλέον αποσβέσεις των νέων μηχανογραφικών εφαρμογών και εξοπλισμού.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων ανήλθε στα 6,2 εκ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με τα 5,8 ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Η Τράπεζα προχώρησε και κατά το 2023 σε σημαντικές προβλέψεις για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου της, οι οποίες έγιναν και με το αυστηρότερο πλαίσιο ΔΠΧΑ 9. Οι προβλέψεις ανήλθαν στο ποσό των 2,3 εκατ. ευρώ.

**Το αποτέλεσμα της χρήσης προ φόρων ξεπέρασε τα 3,9 εκατ. ευρώ σχεδόν αυξημένο κατά 60% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αντίστοιχα τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στο 2,7 εκατ. από 1,9 εκατ ευρώ μια αύξηση της τάξης του 41%.**

**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Έσοδα από τόκους | 10.667.157 | 10.385.548 | 10.568.911 | 12.050.345 | 15.047.927 |
| Έξοδα από τόκους | -2.543.371 | -2.220.541 | -1.592.077 | -1.763.353 | -3.664.479 |
| **ΜΙΚΤΟ ΚΕΡΔΟΣ ΤΟΚΩΝ** | **8.123.786** | **8.165.007** | **8.976.834** | **10.286.992** | **11.383.448** |
| Έσοδα προμηθειών | 1.694.151 | 1.639.334 | 1.724.147 | 2.377.265 | 2.204.989 |
| Έξοδα προμηθειών | -613.423 | -843.492 | -1.134.937 | -1.016.960 | -654.913 |
| **ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ** | **1.080.728** | **795.842** | **589.210** | **1.360.305** | **1.550.076** |
| Λοιπά έσοδα - έξοδα | 127.112 | -23.235 | 263.143 | 326.968 | 218.606 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ** | **9.331.626** | **8.937.614** | **9.829.187** | **11.974.265** | **13.152.130** |
| Λειτουργικά έξοδα | -5.614.386 | -5.472.243 | -5.802.992 | -6.121.867 | -6.966.332 |
| **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ** | **3.717.240** | **3.465.371** | **4.026.195** | **5.852.398** | **6.185.798** |
| Προβλέψεις | -2.273.198 | -2.765.137 | -2.542.238 | -3.400.686 | -2.273.878 |
| **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ** | **1.444.042** | **700.234** | **1.483.957** | **2.451.712** | **3.911.920** |
| Φόρος εισοδήματος | -572.237 | -159.736 | -478.852 | -566.739 | -1.248.493 |
| **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ** **ΦΟΡΟΥΣ** | **871.805** | **540.498** | **1.005.105** | **1.884.973** | **2.663.427** |
| **% ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΕΡΔΏΝ ΜΕΤΆ ΦΟΡΏΝ** |  | **-38,00 %** | **85,96 %** | **87,54 %** | **41,30 %** |

*( Ποσά σε ευρώ. )*

**Συνεταιριστικό Κεφάλαιο – Συνεταιριστική Μερίδα**

Οι συνεταίροι την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν στους 19.393 αυξημένοι κατά 4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι εισφορές των συνεταίρων έχουν αυξήσει το κεφάλαιο κατά 396 χιλιάδες ευρώ. Η ονομαστική τιμή της μερίδας έχει οριστεί στα 25 ευρώ.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Αριθμός Συνεταίρων** | **15.682** | **16.715** | **17.782** | **18.647** | **19.393** |
| Αριθμός Συνεταιριστικών Μερίδων | 393.020 | 400.930 | 410.994 | 423.498 | 432.398 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.825.500 | 10.023.250 | 10.274.850 | 10.587.450 | 10.809.950 |
| Μέση αναλογία μερίδων ανά συνεταίρο | 25,06 | 23,99 | 23,11 | 22,71 | 22,30 |

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΚΕΡΔΩΝ**

**Τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας ανήλθαν στα 22,4 εκ ευρώ, αυξημένα σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κατά 3 εκατ. ευρώ και σε ποσοστό 16%.** Στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων συνεισέφερε η κερδοφορία κατά ποσό του 2,6 εκατ. και η αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 396 χιλ ευρώ.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΣΥΝΟΛΟ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.825.500 | 10.023.250 | 10.274.850 | 10.587.450 | 10.809.950 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 14.487.330 | 14.594.653 | 245.725 | 440.649 | 614.767 |
| Αποθεματικά | 4.463.001 | 4.561.119 | 4.738.181 | 5.058.626 | 5.511.409 |
| Υπόλοιπο κερδών | -14.187.784 | -13.802.394 | 1.677.894 | 3.227.075 | 5.446.328 |
| **Ίδια κεφάλαια** | **14.588.047** | **15.376.628** | **16.936.650** | **19.313.800** | **22.382.454** |
| Σύνολο Ισολογισμού | 311.183.226 | 311.183.226 | 302.535.329 | 311.183.226 | 348.399.108 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

( Ποσά σε ευρώ )

Με βάση τα θετικά αποτελέσματα της τράπεζας η λογιστική αξία της μερίδας ανήλθε στα 51,76 ευρώ, αυξημένη σημαντικά σε σχέση με τα 45,61 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Τα κέρδη της χρήσης συνεισέφεραν κατά τη χρήση 2023 ποσό 6,15 ευρώ ανά μερίδα σε σχέση με τα 4,4 ανά μερίδα του 2022.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ**  | **2019** | **2020** |  | **2021** | **2022** | **2023** |
| Ονομαστική τιμή | 25,00 | 25,00 |  | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| **Λογιστική αξία - Τιμή αγοράς Συν.Μερίδας** | **37,12** | **38,35** |  | **41,21** | **45,61** | **51,76** |
| ***% Μεταβολή της Λογιστικής αξίας*** |  | **5,39%** |  | **7,46%** | **10,68%** | **13,48%** |

Λόγω της οικονομικής κρίσης και της ανάγκης διατήρησης των κεφαλαίων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του Νόμου 4099/2012 όρισε ότι επιτρέπεται η εξαγορά ετησίως μέχρι του 2% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας. Επίσης, σύμφωνα με το καταστατικό και βάσει της λογιστικής αξίας της Συνεταιριστικής Μερίδας, η τιμή της εξαγοράς της Συνεταιριστικής Μερίδας ορίστηκε στα 51,76 ευρώ. Επειδή οι  αρνητικές επιδράσεις της κρίσης παραμένουν κυρίως στο μέτωπο των κόκκινων δανείων, το εποπτικό πλαίσιο παραμένει αυστηρό και λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 υπήρξε σημαντική μείωση της καθαρής θέσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση να μη γίνει εξαγορά μερίδων στη τρέχουσα χρήση, ούτε διανομή μερίσματος.

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, η οποία θα υπάρξουν και πάλι υψηλές μερισματικές αποδόσεις στους συνεταίρους μας.

**Διαχείριση Κινδύνων**

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 αναλαμβανομένων 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.
* Εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των εποπτικών αναφορών.
* Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
* Στήριξη της τοπικής (Θεσσαλικής) οικονομίας μέσα από την παροχή χρηματοδότησης σε επιλεγμένες υγιείς επιχειρήσεις με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και πιστωτική αξιολόγηση και με εξασφαλίσεις, 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 από οποιαδήποτε οικονομική, πανδημική, ενεργειακή, πολεμική ή άλλη κρίση, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας, με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση και αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
* Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
* Συνεχή παρακολούθηση των ορίων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
* Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
* Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
* Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
* Υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε τριμηνιαία βάση των κινδύνων που εμπίπτουν στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ.
* Συμμετοχή της Μ.Δ.Κ. στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
* Συμμετοχή της Μ.Δ.Κ. στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.
* Σχέδιο για την ενσωμάτωση των παραγόντων και κινδύνων του ESG στις υφιστάμενες διαδικασίες και λειτουργίες της Τράπεζας, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

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 Icap.

Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε μικρότερη χρονική διάρκεια όταν απαιτείται.

Για το 2023 το σύνολο των απαιτήσεων από δάνεια και εγγυητικές (μετά ccf) ανήλθε σε 352,09 εκ. € εκ των οποίων τα 133,42 εκ. € ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το σύνολο των εγγυητικών επιστολών που εκδόθηκαν και ήταν σε ισχύ μέχρι 31/12/2023 ανήλθε σε 59,99 εκ. €, με μέγιστο όριο έκδοσης εγγυητικών επιστολών για την Τράπεζα τα 120 εκ. € (έγγραφο Υπουργείου Οικονομικών υπ’ αρίθμ. 2/122692/0025/01-07-2022), ενώ έχουν καταπέσει εγγυητικές ύψους 0,74 εκ €. Το συνολικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών μισθώσεων ανήλθε σε 3,04 εκ. €, εκ των οποίων τα 1,82 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 31/12/2023 έφτασαν τα 77,12 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 57,80% και ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο σύνολο των ανοιγμάτων, αφαιρώντας τις προβλέψεις, διαμορφώνεται στο 20,48%, 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 (EE) 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 (EE) 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.

**•** Εφαρμόζεται τιμολόγηση των δανείων βάσει των κινδύνων.

**•** 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.

**Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη, 2010 – 2024 με συνεχή παρουσία**

Εδώ και 14 χρόνια στεκόμαστε αρωγοί στην τοπική κοινωνία και οικονομία με πρωτοβουλίες και δράσεις που θέτουν στο επίκεντρο τον άνθρωπο. Ο πελάτης, ο συνεταίρος, το ανθρώπινο δυναμικό μας αποτελούν για μας την απόλυτη προτεραιότητα.

Έτσι, προσεγγίζουμε με ξεκάθαρο όραμα και στρατηγική θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.

Για την Τράπεζας μας η Εταιρική Υπευθυνότητα αποτελεί επένδυση στρατηγικής σημασίας. Με αυτό τον τρόπο συμβάλλουμε µε κάθε τρόπο στην αναβάθμιση της οικονομίας και της κοινωνίας.

Από το 2010 έως και σήμερα η Τράπεζα μας έχουμε ενσωματώσει εθελοντικά κοινωνικές δράσεις στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες µε μοναδικό κίνητρο την αλληλεγγύη. Προσαρμόζουμε συνεχώς τις οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιδράσεις της λειτουργίας μας στην ισόρροπη αντιμετώπιση του τριπτύχου «οικονομική ανάπτυξη - βιωσιµότητα - κοινωνική συνοχή».

Έτσι, ενισχύουμε και στηρίζουμε 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.

* 1. Για το 2023 η Τράπεζας Θεσσαλίας Ενίσχυσε Μονάδες Υγείας και προσέφερε προς τη Μαιευτική - Γυναικολογική Γενικού Νοσοκομείου Λάρισας
* 1 καρδιοτοκογράφο
* 2 ηλεκτροκίνητες γυναικολογικές πολυθρόνες (BOOM)
* 1 ντουλάπα φαρμάκων
* 18 στρώματα νοσοκομειακής κλίνης
* 11 κομοδίνα με ενσωματωμένη τραπεζοτουαλέτα
* 1 τροχήλατο επειγόντων
* 1 εξεταστικό σκαμπό με πλάτη
* 6 καρέκλες επισκεπτών
* 10 στατώ ορού

**Η Τράπεζα Θεσσαλίας στάθηκε δίπλα τις ανάγκες του Γενικού Νοσοκομείου Λάρισας καθ’ όλη τη διάρκεια της Πανδημίας και ήρθε να προσθέσει την ανωτέρω δωρεά προκειμένου να ενδυναμώσει το Τμήμα Μαιευτικής & Γυναικολογικής Κλινικής. Το ποσό της δαπάνης ανήλθε σε 20.000,00€.**

* 1. Επίσης τον Αύγουστο του 2023 προχώρησε σε δωρεά ζωοτροφών άνω των 30 τόνων στους κτηνοτρόφους της περιοχής Σέσκλο του Ν. Μαγνησίας, οι οποίοι επλήγησαν από τις καταστροφικές πυρκαγιές στην περιοχή. **Ποσό δαπάνης 8.600,00€**.
	2. Το Σεπτέμβριο του ίδιου έτους και ύστερα από τις καταστροφικές πλημμύρες (Daniel) παρέδωσε στη ΔΕΥΑ Λάρισας 3 αντλίες επαγγελματικής χρήσης συνολικής δυνατότητας άντλησης 400m3 την ώρα. Συγκεκριμένα παρέδωσε 2 αντλίες καθαρών υδάτων των 2,2kw και 1 ακάθαρτων 18kw συνολικής αντλητικής ικανότητας 400m3 την ώρα. **Ποσό δαπάνης 18.600,00€**.
	3. Την ίδια στιγμή τον Οκτώβριο συμμετείχε στην κοινή προσπάθεια φορέων και απλών ανθρώπων για την ανακούφιση των πλημμυροπαθών οικογενειών της ευρύτερης περιοχής του Δήμου Βόλου και προσέφερε 64 παλέτες εμφιαλωμένων νερών προς τους πολίτες του Βόλου, που είχαν πληγεί από την πρόσφατη καταστροφική κακοκαιρία.  **Ποσό δαπάνης 6.550,00€**.

**Η Τράπεζα Θεσσαλίας αντλεί δύναμη από τις κοινωνίες των πολιτών της Θεσσαλίας και θεωρεί υποχρέωση της να συμμετέχει έμπρακτα στην επίλυση των προβλημάτων τους.**

**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 εχέγγυο της εταιρείας για το μέλλον.

Μερικά κοινά ζητήματα που ενδιαφέρουν πολλούς επενδυτές περιλαμβάνουν:

* αποτύπωμα άνθρακα μιας εταιρείας
* χρήση τοξικών χημικών ουσιών
* ηθικός τρόπος λειτουργείας 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 ολοένα και περισσότερο την «αξία» μιας επιχείρησης: οι ενέργειές της προς το Περιβάλλον, η στάση της προς την Κοινωνία, και η Εταιρική Διακυβέρνηση που εφαρμόζει.

**Το έτος 2023** η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ακολουθώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, προχώρησε στη σύνταξη Σχεδίου Δράσης για την ενσωμάτωση κινδύνων βιώσιμης ανάπτυξης στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος.

O οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο: *«Οδηγός όσον αφορά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους – Εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση σχετικών κινδύνων, Νοέμβριος 2020» αναφορικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον,* αφορά όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και αποτελεί δέσμευση του ιδρύματος ως προς τη μελλοντική του δράση σχετικά με το θέμα αυτό.

Αξίζει να σημειωθεί ότι σε αυτή την αναφορά περιλαμβάνονται οι πρώτες τέσσερις προσδοκίες καθώς και οι δράσεις που η Τράπεζα θα διενεργήσει για την ανταπόκρισή της σε αυτές.

Οι προσδοκίες αφορούν:

* 1. το Επιχειρηματικό Περιβάλλον
	2. την Επιχειρηματική Στρατηγική της Τράπεζας
	3. Το Διοικητικό Όργανο και
	4. Τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου.

Ο ορίζοντας του σχεδίου δράσης εκτείνεται σε μια τριετία και καλύπτει επίσης τόσο βραχυπρόθεσμες όσο και πιο μακροπρόθεσμες επιδιώξεις, όπως ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο χαρακτήρας του σχεδίου δράσης είναι δυναμικός, δηλαδή η Τράπεζα θα παρακολουθεί, θα επανεξετάζει και θα προσαρμόζει τις δράσεις της και το επίπεδο υλοποίησης με βάση τις νέες διαθέσιμες πληροφορίες από τις ρυθμιστικές αρχές και την αγορά. Με βάση αυτό, η Τράπεζα θα προβεί στην υλοποίηση των πρώτων τεσσάρων προσδοκιών.

**Ανθρώπινο Δυναμικό**

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

Το 2023 ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην τράπεζα ανήλθε σε 97 άτομα. Επίσης σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ και τα εκπαιδευτικά ιδρύματα της χώρας (ΑΕΙ και ΤΕΙ), έδωσε τη δυνατότητα σε 13 νέους σπουδαστές, να πραγματοποιήσουν πρακτική άσκηση στα καταστήματα και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας το 2023 διαμόρφωσε για το σύνολο των εργαζομένων της ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο περιλάμβανε πιστοποιήσεις και συνεργασίες με τους κάτωθι φορείς:Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο – Ελληνική Ένωση Τραπεζών

* Το Σύνδεσμο Βιομηχανιών Θεσσαλίας & Στερεάς Ελλάδος
* Το Σύνδεσμο Θεσσαλικών Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
* Ιδιωτικούς φορείς εκπαίδευσης
* Εκπαιδευτικά Ιδρύματα.

Ενδεικτικά, τα σεμινάρια που πραγματοποιήθηκαν είχαν την κάτωθι θεματολογία:

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Εφαρμοσμένη Διαχείριση Κεφαλαίων & Κινδύνων |
| 2 | Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Λογιστική – Ασφαλιστική & Χρηματοοικονομική |
| 3 | Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Τραπεζική Ασφαλιστική και Χρηματοοικονομική |
| 4 | Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών – Διοίκηση Ανθρωπίνου Δυναμικού, Επικοινωνία και Ηγεσία σε Οργανισμούς/Επιχειρήσεις |
| 5 | Natech - Εκπαίδευση τελικών χρηστών CSB2 |
| 6 | Certified Internal Auditor  |
| 7 | Leading in Action |
| 8 | Basic Life Support (BLS) Provider |
| 9 | Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (AML) και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT)  |
| 10 | Human Error Risk |
| 11 | Effective Salew Skills |
| 12 | Advanced Microsoft Excel & Microsoft WordBeginning Intermediate Microsoft Excel & Microsoft Word |
| 13 | Certified Chief Risk Officer (C-CRO) |
| 14 | Certified Sustainablility Officer (ESG) |

**Σημαντικότερες δράσεις για τη χρήση 2023**

Σε όλη τη διάρκεια του 2023, 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:

* **Ανατέθηκε στην εταιρεία Ernst & Young η διενέργεια διαγνωστικής άσκησης αναφορικά με τη δυνατότητα και τις προϋποθέσεις διενέργειας πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου NPE’s, καθώς και τη δυνατότητα ένταξης στις διατάξεις του ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙ.**
* Πραγματοποιήθηκε η εγκατάσταση του λογισμικού προγράμματος “Poseidon” στο δίκτυο των Καταστημάτων για την εξασφάλιση του 2ου επιπέδου ελέγχου στα παραγόμενα alerts των καθημερινών συναλλαγών.
* Διενεργήθηκε εκπαίδευση των αρμόδιων υπευθύνων AML σε κάθε κατάστημα στη χρήση και λειτουργία του +λογισμικού προγράμματος “Poseidon”.
* Δημιουργήθηκε η Διεύθυνση Οργάνωση της Τράπεζας.
* Έναρξη ψηφιοποίησης όλων των εγγράφων ταυτοποίησης πελάτη (ΚΥC) και δανειακών συμβάσεων και εγκατάσταση συστήματος για την αποθήκευση και διαχείριση αυτών (Document Management System).
* Ολοκληρώθηκε η επικαιροποίηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
* Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής Πληροφορικής (ΙΤ) σε συνεργασία με τη Deloitte.
* Ολοκλήρωση της διασύνδεσης με SWIFT.
* Ολοκλήρωση του έργου acquiring και μεταφορά των υφιστάμενων εμπόρων από την Attica Bank στη νέα συνεργασία.
* Διενέργεια ελέγχων από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης στα Καταστήματα για τον έλεγχο πληρότητας των απαιτούμενων δικαιολογητικών ταυτοποίησης των πελατών και της άσκησης της δέουσας επιμέλειας στα πλαίσια του K.Y.C.
* Έναρξη νέας συνεργασίας με ΕΑΤ για το πρόγραμμα ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ για δάνεια έως 25 χιλ. ευρώ.
* Συμμετοχή στο πρόγραμμα στεγαστικών δανείων σε νέους ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ (ΔΥΠΑ σε συνεργασία με ΕΑΤ).
* Συμμετοχή στα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα της ΕΑΤ (Business Growth) που περιλαμβάνουν τα υπο-προγράμματα ΔΑΝΕΙΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΡΑΣΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΔΑΝΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗΣ.
* Συμμετοχή στο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της ΕΑΤ (DELFI) για τη διευκόλυνση υλοποίησης των επενδύσεων που έχουν υπαχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο 4887.
* Δημιουργία προγράμματος στήριξης υφιστάμενων ενήμερων πελατών, επιχειρήσεων και ιδιωτών πληγέντων από την κακοκαιρία “Daniel”.
* 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.
* Ενεργοποιήθηκε η σύμβαση με τη Deloitte για τη διενέργεια Ελέγχου (ΙΤ Audit) των πληροφοριακών συστημάτων.
* Ολοκλήρωση IT Audit για το έτος 2023.
* Επιτυχής ολοκλήρωση του Τεχνικού Ελέγχου και επιβεβαίωση της μετάπτωσης από CROESUS σε CSB2 από την Grant Thornton.
* Ολοκλήρωση 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.
* Ένταξη της Τράπεζας στο Συστήμα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών της ΑΑΔΕ.
* Αντικατάσταση όλων των ΑΤΜ της Τράπεζας με νέας τεχνολογίας.
* Έναρξη του έργου για την αποστολή στοιχείων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της ΤτΕ.
* Ολοκλήρωση έργου αποστολής των τιμολογίων Mydata μέσω του Web Banking της Τράπεζας.
* Πώληση ικανοποιητικού αριθμού ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από πλειστηριασμούς (0,8 εκ. €).
* Ολοκλήρωση του νέου προγράμματος Rating της ICAP σε αντικατάσταση του παλαιού προγράμματος της εταιρείας Systemic, στα πλαίσια της διαδικασίας αξιολόγησης και διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου.
* Διαγραφή καθυστερημένων οφειλών ύψους 3,2 εκ. €.
* Ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με νέο προσωπικό.
* Έναρξη εγκατάστασης του νέου λογισμικού προγράμματος για την ενίσχυση της διαχείρισης των κινδύνων και τον εμπλουτισμό των αναφορών της Τράπεζας στα πλαίσια του υπολογισμού του RWA, NPL Backstop, Large exposures, NSFR, LCR και IRRBB.

**Στόχοι και Δραστηριότητες 2024**

Οι στόχοι και οι σημαντικότερες δράσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας για το έτος 2024 συνοψίζονται στα παρακάτω:

* Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου με προσφορά ειδικής τιμής μερίδας.
* Έκδοση μετατρέψιμου ομολόγου και ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.
* Ολοκλήρωση του έργου issuing και διάθεσης χρεωστικών καρτών και εταιρικών χρεωστικών καρτών σε συνεργασία με νέο πάροχο.
* Ενίσχυση ασφάλειας συναλλαγών (PSD2) στο ebanking.
* Ένταξη στην υπηρεσία Iban Verification – ΔΙΑΣ.
* Εφαρμογή GOV.GR για έλεγχο ηλεκτρονικής ταυτότητας πελατών στο δίκτυο καταστημάτων.
* Ολοκλήρωση της διαγνωστικής άσκησης περί πώλησης ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εντός του Q2 2024.
* Συνέχιση της προσπάθειας για την πώληση ή/και τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση, εφόσον το επιτρέπουν οι οικονομικές συνθήκες.
* Ολοκλήρωση προδιαγραφών για την απόκτηση συστήματος παρακολούθησης NPE’s και εκκίνηση διαδικασιών αξιολόγησης συστημάτων.
* Συνέχιση ενεργειών είσπραξης, ρύθμισης και ρευστοποίησης χαρτοφυλακίων NPE’s με στόχο την αποκλιμάκωση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.
* Ψηφιοποίηση του συνόλου του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και των εντύπων KYC του συνόλου του πελατολογίου της Τράπεζας.
* Εγκατάσταση του συστήματος ELO για την αποθήκευση και διαχείριση του ψηφιοποιημένου αρχείου της Τράπεζας (Document Management System).
* Σταδιακή υλοποίηση των δράσεων για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που αφορούν i) το Επιχειρηματικό Περιβάλλον, ii) την Επιχειρηματική Στρατηγική, iii) το Διοικητικό Όργανο και iv) τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου.
* Συμμετοχή στην επέκταση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΕΑΤ ΤΜΕΔΕ» μέχρι και την 31.12.2024.
* Συμμετοχή στην εκ νέου ενεργοποίηση του Προγράμματος «ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΓΡΟΤΩΝ» έπειτα από την αύξηση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού.
* Συμμετοχή στο ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023.
* Συμμετοχή στο νέο πρόγραμμα της ΕΑΤ «ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΙΙ (ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ)», το οποίο θα περιλαμβάνει υπό προγράμματα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοσίας.
* Συμμετοχή σε νέα εγγυοδοτικά προγράμματα INVEST EU της EIF.
* Ανάπτυξη εφαρμογής mobile banking και διάθεση αυτής στο πελατολόγιο της Τράπεζας.
* Ολοκλήρωση του νέου εσωτερικού Portal της Τράπεζας για την ενημέρωση των εργαζομένων σε διαδικασίες και κανονισμούς.
* Δημιουργία νέου Website.
* Υλοποίηση έργου για αποστολή στοιχείων στο Σύστημα ελέγχου προσαύξησης περιουσίας.
* Εγκατάσταση και ενεργοποίηση της δυνατότητας πληρωμών IRIS ΔΙΑΣ για μεταφορές χρημάτων.
* Νέες δράσεις επαύξησης της περιμέτρου των Πληροφοριακών συστημάτων για την αναβάθμιση της Κυβερνοασφάλειας.
* Ένταξη της Τράπεζας στην αυτόματη αποστολή κατασχετηρίων/άρσεων από τους Δήμους της χώρας.
* Σύνδεση των Πληροφοριακών Συστημάτων με το e-gov KYB (Know your Business)
* Αυτόματη υποβολή απαντήσεων στα αιτήματα του πληροφοριακού συστήματος «Πόθεν Έσχες».
* Επανασχεδιασμός των δικτύων μεταξύ της Κεντρικής Διοίκησης και των Καταστημάτων της με σκοπό την αναβάθμιση της ταχύτητας αποστολής/λήψης δεδομένων.
* Ενίσχυση με νέο πρόσθετο προσωπικό των μονάδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου: ένα άτομο για τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και ένα άτομο για τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
* Ολοκλήρωση της λειτουργίας του νέου προγράμματος «RiskAvert» σχετιζόμενων με την ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων και αναφορών, για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και την δημιουργία εποπτικών αναφορών.
1. **Προϋπολογισμός 2023 – Απολογισμός 2023 – Προϋπολογισμός 2024**

**Εισηγητής: κ. Παπαθανασίου Νικόλας/ Δ/νση Οικονομικών Υπηρεσιών**

Κυρίες και κύριοι συνέταιροι,

Σύμφωνα με το εδάφιο θ΄ της παραγράφου 2 του άρθρου 17 του Καταστατικού της Τράπεζας, στις αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης περιλαμβάνεται η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων, τον οποίο καταρτίζει το Διοικητικό Συμβούλιο (σύμφωνα με το εδάφιο η’ της παραγράφου 4 του άρθρου 13 του Καταστατικού).

Λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2023 και την προοπτική ανάπτυξης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο κατάρτισε τον προβλεπόμενο προϋπολογισμό για τη χρήση 2024, τον οποίο θέτει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση αφού ληφθούν υπόψη τα ακόλουθα:

α) Ο προϋπολογισμός αποτυπώνει και στη τρέχουσα χρήση τη δυναμική της τράπεζας, η οποία αν και δραστηριοποιείται σε ένα ασταθές οικονομικό περιβάλλον θέτει ως στόχους την ανάπτυξη μέσω της διατήρησης και ανάπτυξης κερδοφορίας.

Σ’ αυτό το πλαίσιο ο προϋπολογισμός καταγράφει:

• Την επίδραση στα έσοδα από τόκους ως αποτέλεσμα της περαιτέρω ανάπτυξης των εργασιών χορηγήσεων και της αύξησης του γενικού επιπέδου των επιτοκίων.

• Την αύξηση του κόστους χρήματος ως αποτέλεσμα των αυξήσεων των επιτοκίων από την ΕΚΤ με σκοπό τη συγκράτηση του πληθωρισμού στην Ευρωζώνη.

• Την εντεινόμενη προσπάθεια για τη σταθεροποίηση και τον περιορισμό των δαπανών λειτουργίας, παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα διευρύνει συνεχώς τις εργασίες της και εξελίσσεται οργανωτικά προκειμένου να ανταποκριθεί στις προκλήσεις του οικονομικού περιβάλλοντος και στις απαιτήσεις του θεσμικού και εποπτικού πλαισίου.

• Τις ενέργειες εξυγίανσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

β) Ο προσδιορισμός του ύψους των μεγεθών έγινε με αυστηρότητα από ειδική επιτροπή στην οποία συμμετείχαν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Υπηρεσιακοί παράγοντες. Τηρήθηκε η ίδια μεθοδολογία όπως και στις προηγούμενες χρήσεις, με ανάλυση της κάθε κατηγορίας αποτελεσματικών λογαριασμών ξεχωριστά και συντηρητική αντιμετώπιση των μεγεθών, ιδιαίτερα των εσόδων. Η αξιοπιστία των διαδικασιών κατάρτισης του προϋπολογισμού και η προσήλωση στην εκτέλεσή του καταγράφεται σε όλους τους μέχρι σήμερα απολογισμούς.

γ) Για λόγους λειτουργικούς και για την αντιμετώπιση των ειδικών συνθηκών που έχουν διαμορφωθεί στην Ελληνική οικονομία και στο Τραπεζικό σύστημα, ζητείται από το Σώμα η έγκριση του προϋπολογισμού να εμπεριέχει και εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση αποκλίσεων έως ποσοστό 50% στα επιμέρους αναγραφόμενα κονδύλια, εκτός των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις στις οποίες ζητείται δυνατότητα αύξησής τους σε ποσοστό έως και 200%.



1. **Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις**

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

**Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Δεκεμβρίου 2023** |  | **31 Δεκεμβρίου 2022** |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα |  | 58.509.357 |  | 29.716.360 |
| Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων |  | 806.021 |  | 2.059.706 |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις) |  | 250.975.774 |  | 239.987.465 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων |  | 14.237 |  | 9.989 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων |  | 46.070 |  | 46.070 |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία  |  | 5.538.897 |  | 5.471.123 |
| Επενδυτικά ακίνητα |  | 1.463.009 |  | 1.348.888 |
| Άυλα στοιχεία ενεργητικού |  | 1.053.229 |  | 783.636 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις |  | 6.721.218 |  | 7.960.422 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού |  | 23.271.296 |  | 23.799.567 |
| Σύνολο ενεργητικού |  | 348.399.108 |  | 311.183.226 |
|  |  |  |  |  |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα |  | 28.889 |  | 10.041 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες |  | 309.420.566 |  | 275.229.547 |
| Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης |  | 12.237.259 |  | 12.121.697 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις |  | 254.865 |  | 231.209 |
| Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση |  | 153.317 |  | 136.976 |
| Προβλέψεις για παρεχόμενες εγγυήσεις |  | 384.155 |  | 380.739 |
| Λοιπές υποχρεώσεις |  | 3.537.603 |  | 3.759.217 |
| Σύνολο υποχρεώσεων |  | 326.016.654 |  | 291.869.426 |
|  |  |  |  |  |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο  |  | 10.809.950 |  | 10.587.450 |
| Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο |  | 614.767 |  | 440.649 |
| Λοιπά αποθεματικά |  | 5.511.409 |  | 5.058.626 |
| Αποτελέσματα εις νέον |  | 5.446.328 |  | 3.227.075 |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων |  | 22.382.454 |  | 19.313.800 |
|  |  |  |  |  |
| Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων |  | 348.399.108 |  | 311.183.226 |

**Κατάσταση Αποτελεσμάτων**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου**  |
|  |  | **2023** |  | **2022** |
|  |  |  |  |  |  |
| Τόκοι έσοδα |  |  | 15.047.927 |  | 12.050.345 |
| Τόκοι έξοδα |  |  | (3.664.479) |  | (1.763.353) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους |  |  | 11.383.448 |  | 10.286.992 |
|  |  |  |  |  |  |
| Έσοδα προμηθειών |  |  | 2.204.989 |  | 2.377.265 |
| Έξοδα προμηθειών |  |  | (654.913) |  | (1.016.960) |
| Καθαρά έσοδα από προμήθειες |  |  | 1.550.076 |  | 1.360.305 |
|  |  |  |  |  |  |
| Έσοδα από μερίσματα |  |  | 948 |  | 717 |
| Αποτελέσματα από αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων |  |  | 4.247 |  | 1.037 |
| Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα |  |  | 213.411 |  | 325.214 |
| Σύνολο καθαρών εσόδων |  |  | 13.152.130 |  | 11.974.265 |
|  |  |  |  |  |  |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού |  |  | (3.894.793) |   | (3.686.409) |
| Λειτουργικά έξοδα |  |  | (2.196.832) |   | (1.777.163) |
| Αποσβέσεις |  |  | (874.707) |   | (658.295) |
| Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων |  |  | (6.966.332) |  | (6.121.867) |
|  |  |  |  |  |  |
| Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων |  |  | 6.185.798 |  | 5.852.398 |
| Πρoβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών |  |  | (2.166.436) |  | (3.108.715) |
| Λοιπές προβλέψεις |  |  | (107.442) |  | (291.971) |
| Κέρδη προ φόρων |  |  | 3.911.920 |  | 2.451.712 |
|  |  |  |  |  |  |
| Φόρος εισοδήματος |  |  | (1.248.493) |  | (566.739) |
| Κέρδη μετά από φόρους |  |  | 2.663.427 |  | 1.884.973 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες |  |  | 2.663.427 |  | 1.884.973 |
|  |  |  |  |  |  |
| Κέρδη ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ): |  |  |  |  |  |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες |  |  | 6,1597 |  | 4,4510 |

**Κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου** |
|  | **2023** |  | **2022** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Κέρδη μετά από φόρους (Α)** |  |  | **2.663.427** |  | **1.884.973** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα), μετά από φόρους:** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων** |  |  |  |  |  |
| Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες), μετά από φόρο |  |  | 8.609 |  | (14.108) |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (Β)** |  |  | **8.609** |  | **(14.108)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους (Α)+(Β)** |  |  | **2.672.036** |  | **1.870.865** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα που αναλογούν στους συνεταίρους της Τράπεζας** |  |  |  |  |  |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες |  |  | **2.672.036** |  | **1.870.865** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα ανά συνεταιριστική μερίδα (σε ευρώ):** |  |  |  |  |  |
| - από συνεχιζόμενες δραστηριότητες |  |  | **6,1796** |  | **4,4176** |
|  |  |  |  |  |  |

**Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**



**Κατάσταση ταμειακών ροών**



**Σημείωση για τους αναγνώστες: το έντυπο του Απολογισμού 2023 μπορείτε να το βρείτε στην ηλεκτρονική σελίδα της Τράπεζας** [**Απολογισμοί | Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας (bankofthessaly.gr)**](https://www.bankofthessaly.gr/content/%CE%B1%CF%80%CE%BF%CE%BB%CE%BF%CE%B3%CE%B9%CF%83%CE%BC%CE%BF%CE%AF)**.**

1. [↑](#footnote-ref-1)