



ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου	5
Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	6
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	7
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων	11
Τα Μεγέθη της Τράπεζας	13
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες	15
Συμμετοχές σε Φορείς	16
Κοινωνική Προσφορά	16
Βιώσιμη Ανάπτυξη (ESG)	17
Διοίκηση της Τράπεζας	18
Εταιρική Διακυβέρνηση	18
Οργανόγραμμα	19
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων	20
Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2024	22
Στρατηγικοί Στόχοι και Προοπτικές 2025-2027	24
Υπηρεσιακές Μονάδες	26

Πάμε την Κρήτη πιο μπροστά!

Όραμά μας είναι να εξελιχθούμε σε ένα σύγχρονο και ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που θα συμβάλλει στην ανάπτυξη της Κρήτης σε μια οικονομική περιφέρεια, με πρωταγωνιστικό ρόλο σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.

Με επίκεντρό μας τον άνθρωπο και πυξίδα τη φιλοσοφία και τον χαρακτήρα του συνεταιρισμού, στηρίζουμε την τοπική κοινωνία και οικονομία και στεκόμαστε με αίσθημα ευθύνης δίπλα στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις του τόπου μας.

Επισκεφθείτε τα καταστήματά μας:

Συγγρού // Πλατεία Κλαυθμώνος // Παγκράτι // Καλλιθέα // Μαρούσι // Περιστέρι // Γλυφάδα // Αγία Παρασκευή // 15 καταστήματα στην Κρήτη



Κυρίες και Κύριοι Συνέταιροι,

Το 2024 η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να βρίσκεται αντιμέτωπη με σημαντικές προκλήσεις και κινδύνους όπως γεωπολιτική αστάθεια, επίμονο πληθωρισμό και αυστηρότερες νομισματικές πολιτικές. Παρόλα αυτά επέδειξε αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα. Η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας ήταν αισθητή, όμως οι αναδυόμενες οικονομίες διατήρησαν ικανοποιητικούς ρυθμούς, συμβάλλοντας σε μια συνολική εικόνα σταδιακής ομαλοποίησης. Οι παρεμβάσεις των κεντρικών τραπεζών, απέτρεψαν σε μεγάλο βαθμό τον κίνδυνο στασιμότητας, δημιουργώντας ένα πιο σταθερό πλαίσιο για το μέλλον.

Η ελληνική οικονομία συνέχισε την πορεία της προς τη σταθερότητα και την ανάπτυξη και το 2024. Στην Ελλάδα, το 2024 χαρακτηρίστηκε από τη συνέχιση της ισχυρής αναπτυξιακής δυναμικής, υπεραποδίδοντας για ακόμα ένα έτος σε σχέση με τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ παρέμεινε σε ικανοποιητικά επίπεδα, τροφοδοτούμενος κυρίως από τις

επενδύσεις, την ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές. Ο τουριστικός τομέας, για ακόμη μία χρονιά, αποτέλεσε κινητήριο μοχλό, καταγράφοντας επιδόσεις ρεκόρ και ενισχύοντας σημαντικά τα έσοδα της χώρας. Ο πληθωρισμός συνέχισε την αποκλιμάκωσή του, αν και με βραδύτερους ρυθμούς σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις, λόγω κυρίως των διεθνών τιμών ενέργειας και τροφίμων. Παράλληλα, η αγορά εργασίας παρουσίασε περαιτέρω βελτίωση, με τη μείωση της ανεργίας να επιβεβαιώνει την ανάκαμψη. Η δημοσιονομική πορεία της χώρας παρέμεινε σε τροχιά πλεονασμάτων, επιβεβαιώνοντας τη δέσμευση για δημοσιονομική υπευθυνότητα και ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των αγορών.

Το 2024 υπήρξε έτος εδραίωσης για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, το οποίο, αξιοποιώντας την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας και την ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας, συνέχισε την πορεία εξυγίανσης και ανάπτυξης. Οι ελληνικές τράπεζες επέδειξαν αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και προσαρμοστικότητα, κεφαλαιοποιώντας τις προσπάθειες των προηγούμενων ετών.

Η δυναμική του 2024, τόσο σε επίπεδο οικονομίας όσο και τραπεζικού συστήματος, δημιουργεί αισιόδοξες προοπτικές για το μέλλον. Πιστεύουμε ότι η Ελλάδα βαδίζει σε έναν δρόμο βιώσιμης ανάπτυξης και ευημερίας.

Σε επίπεδο οικονομικών μεγεθών και αποτελεσμάτων, το 2024 ήταν ένα ακόμα ένα έτος ανάπτυξης για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Ειδικότερα δε, σε επίπεδο αποτελεσμάτων η Τράπεζα κατέγραψε θετική τροχιά για μια ακόμη χρονιά.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στο ύψος των 631,1 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 103% κατά τα τελευταία εννιά έτη (2016: 311 εκ. ευρώ), πολύ υψηλότερα από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις ανήλθαν σε 434,6 εκ. ευρώ από 409,1 εκ. ευρώ την 31/12/2023. Τα ταμειακά διαθέσιμα ανήλθαν στο επίπεδο των 162,1 εκ. ευρώ από 152,7 εκ. ευρώ την 31/12/2023.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ενισχύθηκαν για μία ακόμα χρονιά και ανήλθαν στο επίπεδο των 60,2 εκ. ευρώ από 57,8 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε οριακή μείωση σε σχέση με το 2023 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16%. Αντίστοιχα, ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε στο 15,9%, πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, μειώθηκαν κατά 6,5% και ανήλθαν σε 25,8 εκ. ευρώ έναντι 27,5 εκ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, επηρεασμένα κυρίως από την αύξηση του κόστους των καταθέσεων. Το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο ύψος των 29,4 εκ. ευρώ έναντι 30,5 εκ. ευρώ το 2023, παρουσιάζοντας αντίστοιχα μικρή μείωση της τάξης του 3,6%. Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 18,1 εκ. ευρώ από 16,8 εκ. ευρώ κατά την παρελθούσα χρήση. Η Τράπεζα για ακόμα ένα έτος με γνώμονα την θωράκισή της έναντι των κινδύνων προχώρησε στο σχηματισμό συνολικών προβλέψεων ύψους 10,6 εκ. ευρώ έναντι 11,5 εκ. ευρώ το 2023. Αν και για ακόμα ένα έτος σχηματίστηκαν σημαντικές προβλέψεις, τα κέρδη προ φόρων της τράπεζας, αυξήθηκαν κατά 52% και διαμορφώθηκαν σε 3,0 εκ. ευρώ το 2024 από 2,0 εκ. ευρώ το 2023.

Λειτουργώντας με γνώμονα τη δημιουργία προστιθέμενης αξίας για τους συνεταίρους μας, αλλά και την τοπική κοινωνία, επιδιώκουμε την διαρκή ισχυροποίηση της Τράπεζάς μας εντός του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Στο πλαίσιο αυτό, αναζητούμε και εξετάζουμε πιθανές συνεργασίες και συνέργειες στρατηγικής φύσης που θα συνεισφέρουν προς τον σκοπό αυτό. Μεταξύ των διαφόρων εναλλακτικών, συγκαταλέγεται και η εισαγωγή της Τράπεζάς μας σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, αφού πρώτα μετατραπεί σε ανώνυμη εταιρία, πάντα υπό την προϋπόθεση ότι κάτι τέτοιο θα εγκριθεί από την γενική συνέλευση των συνεταίρων μας.

Αγαπητοί μας συνέταιροι,

Οι προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας διαφαίνονται σήμερα ιδιαίτερα θετικές, ενώ το τραπεζικό μας σύστημα έχει αφήσει πίσω του οριστικά και αμετάκλητα τις μεγάλες κρίσεις του πρόσφατου παρελθόντος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, χάρη στην αμέριστη στήριξή σας, κατάφερε να ανταπεξέλθει σε κάθε πρόκληση, διασφαλίζοντας την αδιάλειπτη λειτουργία της. Έτσι, η Τράπεζά μας είναι πλέον σε θέση να συμβάλει στην επίτευξη σταθερών ρυθμών ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας, χρησιμοποιώντας πράσινα και ψηφιακά εργαλεία. Παρέχουμε πολύτιμη ρευστότητα και τεχνογνωσία σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά, αποτελώντας έναν πυλώνα στήριξης για την τοπική οικονομία και κοινωνία.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιχαήλ Μαραγκάκης

συνεταίρων του συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων προσκαλεί, σύμφωνα με τα άρθρα 9 παρ. 1, 13 παρ. 6, 16 παρ. 1 και 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **29η Ιουνίου 2025, ημέρα Κυριακή και ώρα 10:30 π.μ.**, στην έδρα του Συνεταιρισμού, στα Χανιά, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση διαγραφής μελών και εγγραφής νέων μελών.
2. Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 31η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2024.
3. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 31η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2024.
4. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των Αποτελεσμάτων της χρήσης 2024.
5. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού γενικά για τη χρήση 2024.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών χρήσης 2025.
7. Αύξηση των κεφαλαίων του Συνεταιρισμού με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και εξουσιοδότηση του Διοικητικού Συμβουλίου να καθορίσει την τελική τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων, τη διάρκεια και τυχόν παρατάξεις της αύξησης και τη διαδικασία αυτής, εντός των πλαισίων που θα θέσει η Γενική Συνέλευση.
8. Έκδοση απλών ονομαστικών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Ο.Μ.Ε.)
9. Έγκριση της αγοράς από τον Συνεταιρισμό μετοχών των εταιρειών με την επωνυμία «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Ε.Σ.», «ΒΙΟΧΥΜΑ Α.Ε», «ΜΟΝ. ΑΕΕΑΠ ΧΑΝΙΩΝ» και «ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΠΑΡΚΟ ΚΑΣΤΕΛΛΙΟΥ ΠΕΔΙΑΔΟΣ Α.Ε.».
10. Έγκριση ΣΣΣ απορρόφησης της θυγατρικής εταιρείας «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Ε.Σ.» από την Τράπεζα.
11. Ανακοινώσεις – Προτάσεις.

Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει απαρτία κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **6η Ιουλίου 2025**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **13η Ιουλίου 2025**, ημέρα Κυριακή, την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 29ης Ιουνίου 2025 και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου τα νυν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, βάσει του Μητρώου Μελών που τηρείται από την Τράπεζα και για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης (υπό 2-11) και τα νέα μέλη των οποίων θα εγκριθεί η εγγραφή κατά την προσκαλούμενη τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 4 του Καταστατικού.

Τα φυσικά πρόσωπα-μέλη δύνανται να συμμετάσχουν είτε αυτοπροσώπως, είτε εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 13 παρ. 6 του Καταστατικού και διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταιίρο. Τα νομικά πρόσωπα-μέλη, δύνανται να συμμετάσχουν στην τακτική Γενική Συνέλευση είτε με τον νόμιμο εκπρόσωπό τους, σύμφωνα με την ισχύουσα βάση του Μητρώου της Τράπεζας νομιμοποίησή τους και στην περίπτωση που αυτή έχει λήξει προσκομίζοντας κάθε σχετική βεβαίωση από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, είτε εφόσον διαθέτουν άνω των είκοσι ψήφων, δύνανται να αντιπροσωπεύονται από άλλον συνεταιίρο με την προσκόμιση εξουσιοδότησης του εν ισχύ κατά τ' ανωτέρω νομίμου εκπροσώπου τους.

Τυχόν εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις θα πρέπει να έχουν θεωρηθεί νόμιμα για το γνήσιο της υπογραφής από αρμόδια δημόσια αρχή ή από τα εξουσιοδοτηθέντα κάθε φορά όργανα της Τράπεζας και **είτε** να κατατεθούν στα καταστήματα της Τράπεζας ή να αποσταλούν στην ηλεκτρονική διεύθυνση pr@chaniabank.gr το αργότερο δύο ημέρες πριν την ημερομηνία της συνέλευσης (αρχικής και επαναληπτικών) και μέχρι την 12η μεσημβρινή, **είτε** να κατατεθούν στη γραμματεία της συνέλευσης πριν την έναρξη της συνεδρίασης.

Χανιά 16.06.2025

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Απολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2024

Κυρίες και Κύριοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Χανίων έχει την τιμή να παρουσιάσει, στην Γενική Συνέλευσή της, τον απολογισμό της δραστηριότητας του έτους 2024, που είναι ο 29ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο τέταρτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στον Διεθνή και Ευρωπαϊκό χώρο

Το 2024 αποτέλεσε ένα έτος όπου οι παγκόσμιες οικονομίες, οι τράπεζες και οι καταναλωτές κλήθηκαν να προσαρμοστούν σε ένα περιβάλλον συνεχιζόμενων προκλήσεων, αλλά και νέων δυναμικών που διαμορφώθηκαν από τις εξελίξεις του προηγούμενου διαστήματος.

Οι γεωπολιτικές εντάσεις παρέμειναν στο προσκήνιο, με τον πόλεμο στην Ουκρανία να συνεχίζεται και τη σύγκρουση στη Μέση Ανατολή να διατηρεί τις ανησυχίες για ευρύτερη αποσταθεροποίηση και επιπτώσεις στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις τιμές εμπορευμάτων. Επιπλέον, το 2024 χαρακτηρίστηκε από έναν μεγάλο αριθμό σημαντικών εκλογικών αναμετρήσεων παγκοσμίως, προσθέτοντας ένα επιπλέον επίπεδο αβεβαιότητας στις οικονομικές προοπτικές.

Ενώ το 2023 έκλεισε με κάποιες ενδείξεις ανθεκτικότητας και σταδιακής αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, το 2024 κληρονόμησε σημαντικά δομικά ζητήματα και εισήγαγε νέες αβεβαιότητες. Οι προσπάθειες για επαναφορά στην ομαλότητα συνεχίστηκαν, με την αγορά εργασίας να παραμένει σε μεγάλο βαθμό ανθεκτική σε πολλές ανεπτυγμένες οικονομίες, αλλά και με τον πληθωρισμό να αποδεικνύεται πιο επίμονος από τις αρχικές εκτιμήσεις σε ορισμένες περιοχές.

Πιο αναλυτικά, κατά τη διάρκεια του 2024, οι Κεντρικές Τράπεζες υιοθέτησαν μια πιο διαφοροποιημένη προσέγγιση στην πολιτική των επιτοκίων. Ενώ οι μαζικές αυξήσεις του προηγούμενου έτους φάνηκε να ολοκληρώνουν τον κύκλο τους, η πολυαναμενόμενη στροφή προς μειώσεις επιτοκίων καθυστέρησε ή ήταν πιο συγκρατημένη από ό,τι αρχικά αναμενόταν σε πολλές μεγάλες οικονομίες.

Ο πληθωρισμός, αν και υποχώρησε από τα πολύ υψηλά επίπεδα των προηγούμενων ετών, παρέμεινε πάνω από τους στόχους των κεντρικών τραπεζών, ιδίως στον τομέα των υπηρεσιών. Οι τιμές της ενέργειας παρουσίασαν μεταβλητότητα, επηρεαζόμενες από γεωπολιτικούς παράγοντες και αποφάσεις παραγωγών χωρών, συνεχίζοντας να ασκούν πίεση στα κόστη για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, αν και σε μικρότερο βαθμό από την κρίση του 2022-2023.

Το παγκόσμιο ακαθάριστο εθνικό προϊόν (ΑΕΠ), σύμφωνα με την τελευταία έκθεση του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 3,2% για το 2024. Η πρόβλεψη αυτή υποδηλώνει σταθερή, αλλά μέτρια ανάπτυξη, χαμηλότερη από τον μέσο όρο της περιόδου 2000–2019, που ήταν περίπου 3,7%

Το παγκόσμιο εμπόριο παρουσίασε σαφή βελτίωση σε σχέση με το 2023, τόσο σε απόλυτους αριθμούς όσο και σε δυναμική ανάπτυξη, με την συνολική αξία των παγκόσμιων εμπορικών συναλλαγών να φτάνει τα 33 τρισεκατομμύρια δολάρια, σημειώνοντας αύξηση 3,7% σε σχέση με τα περίπου 31,8 τρισεκατομμύρια του προηγούμενου έτους.

Οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων παρέμειναν σε σχετικά υψηλά επίπεδα κατά το μεγαλύτερο μέρος του έτους, αντανακλώντας την επιμονή του πληθωρισμού και την προσεκτική στάση των Κεντρικών Τραπεζών. Το αυξημένο κόστος δανεισμού για τα κράτη συνέχισε να αποτελεί δημοσιονομική πρόκληση, περιορίζοντας τα περιθώρια για επεκτατικές πολιτικές.

Συνολικά, το 2024 υπήρξε ένα έτος μετάβασης και προσαρμογής για την παγκόσμια οικονομία. Η μάχη κατά του πληθωρισμού δεν είχε κερδηθεί οριστικά, απαιτώντας συνεχή επαγρύπνηση από τις κεντρικές τράπεζες, ενώ η ανάπτυξη παρέμεινε εύθραυστη σε πολλές μεγάλες οικονομίες. Οι δομικές προκλήσεις και οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες που κληρονομήθηκαν από τα προηγούμενα έτη συνέχισαν να διαμορφώνουν το οικονομικό τοπίο, καθιστώντας επιτακτική την ανάγκη για ανθεκτικότητα και προσεκτικό σχεδιασμό πολιτικών.

Στην Ευρωζώνη, οι προβλέψεις ανάπτυξης για το 2024 ήταν συγκρατημένες, με πολλές εκτιμήσεις να την τοποθετούν κάτω από το 1%.

Οι προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), όπως αναθεωρούνταν κατά τη διάρκεια του έτους, αντανakλούσαν αυτή την εικόνα της αργής ανάκαμψης, με τον πληθωρισμό να προβλέπεται ότι θα συνέχιζε την πτωτική του πορεία, πλησιάζοντας τον στόχο του 2% σταδιακά εντός του 2025. Ωστόσο, κίνδυνοι για τον πληθωρισμό παρέμεναν, όπως οι γεωπολιτικές εντάσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νέες ανατιμήσεις στην ενέργεια, οι πιέσεις από τις μισθολογικές αυξήσεις καθώς οι εργαζόμενοι διεκδικούσαν την κάλυψη της απώλειας αγοραστικής δύναμης, και το ενδεχόμενο δημοσιονομικής χαλάρωσης σε ορισμένες χώρες.

Τελικώς, με δεδομένο ότι η πορεία του πληθωρισμού είχε διακυμάνσεις, επιμένοντας πάνω από τον παραπάνω μεσοπρόθεσμο στόχο για το μεγαλύτερο μέρος του έτους, η ΕΚΤ προχώρησε σε τρεις διαδοχικές μειώσεις των βασικών της επιτοκίων κατά τη διάρκεια του έτους. Οι μειώσεις αυτές, που έλαβαν χώρα τον Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο, οδήγησαν το επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων στο 3,00%.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Κατά το 2024, ενώ το διεθνές περιβάλλον παρέμεινε ρευστό, η ελληνική οικονομία επέδειξε σημαντική ανθεκτικότητα και δυναμισμό.

Η ελληνική οικονομία κατέγραψε ρυθμό ανάπτυξης 2,3% το 2024, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ), με το ΑΕΠ να ανέρχεται σε €201,5 δισεκατομμύρια έναντι €197 δισεκατομμυρίων το 2023. Ο ρυθμός αυτός ήταν υπερδιπλάσιος του μέσου όρου της Ευρωζώνης, όπου το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,9% το 2024, και της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά (1%). Για το 2025, οι προβλέψεις για την ελληνική οικονομία παραμένουν θετικές, με εκτιμήσεις για ανάπτυξη γύρω στο 2,1% - 2,3%, ενώ για την Ευρωζώνη η ανάπτυξη προβλέπεται γύρω στο 1,5%, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2024 τροφοδοτήθηκε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Οι ξένες άμεσες επενδύσεις σημείωσαν σημαντική άνοδο, αγγίζοντας τα €6 δισεκατομμύρια, το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο της τελευταίας εικοσαετίας.

Ο τουρισμός αποτέλεσε και το 2024 έναν κρίσιμο πυλώνα για την ελληνική οικονομία, συνεχίζοντας την ισχυρή του πορεία. Για το σύνολο του 2024, οι αφίξεις εκτιμάται ότι προσέγγισαν τα 36 εκατομμύρια και οι ταξιδιωτικές εισπράξεις τα €21,7 δισεκατομμύρια, ξεπερνώντας τις επιδόσεις του 2023 (32,7 εκατ. αφίξεις και €20,6 δισ. έσοδα).

Ο πληθωρισμός στην Ελλάδα κατά το 2024 παρουσίασε μια εικόνα σταδιακής αποκλιμάκωσης σε σχέση με τα πολύ υψηλά επίπεδα του 2022 και τις αρχές του 2023. Παρέμεινε, ωστόσο, ένας από τους βασικούς παράγοντες ανησυχίας για νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο στο 2,9% για το σύνολο του 2024, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που σηματοδοτεί μια σημαντική μείωση από τα επίπεδα του προηγούμενου έτους.

Παρά τη θετική μακροοικονομική πορεία και τη βελτίωση σημαντικών δεικτών, η εικόνα της πραγματικής οικονομίας στη χώρα παραμένει σύνθετη και διαφοροποιημένη. Η υψηλή ανάπτυξη και η δημοσιονομική προσαρμογή δεν μεταφράζονται ισόρροπα σε όλα τα κοινωνικά στρώματα και κλάδους.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν προκλήσεις στην πρόσβαση σε χρηματοδότηση, στη διατήρηση της ρευστότητας και στην κάλυψη του κόστους ενέργειας, πρώτων υλών και εργασίας. Οι μισθολογικές πιέσεις παραμένουν έντονες, καθώς οι μισθοί αυξάνονται με βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με το κόστος διαβίωσης, περιορίζοντας την αγοραστική δύναμη πολλών νοικοκυριών.

Η ακρίβεια σε βασικά αγαθά και υπηρεσίες συνεχίζει να προβληματίζει σημαντικό μέρος του πληθυσμού, ενώ ο πληθωρισμός, αν και μειωμένος, παραμένει αυξημένος σε κατηγορίες όπως η στέγαση, τα τρόφιμα και οι υπηρεσίες. Παράλληλα, οι επενδύσεις, αν και ενισχυμένες, κατευθύνονται κυρίως σε μεγάλες επιχειρήσεις ή έργα υποδομής, αφήνοντας περιθώρια για περαιτέρω ενίσχυση της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας.

Το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών της χώρας εξακολουθεί να παραμένει ελλειμματικό, αντικατοπτρίζοντας τη διαχρονική εξάρτηση της ελληνικής οικονομίας από εισαγόμενες πρώτες ύλες, ενδιάμεσα προϊόντα και τελικά αγαθά.

Οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας συνέβαλαν καθοριστικά στην υλοποίηση έργων ψηφιακού μετασχηματισμού, ενεργειακής αναβάθμισης και μεγάλων επενδύσεων, δημιουργώντας ισχυρή δυναμική σε στρατηγικούς τομείς της οικονομίας. Ωστόσο, η περαιτέρω ενίσχυση της μεταποίησης, της αγροδιατροφής και της εγχώριας παραγωγικής δραστηριότητας, και ιδίως η μεγαλύτερη ενσωμάτωση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σε αυτά τα χρηματοδοτικά σχήματα, θα μπορούσε να συμβάλει ουσιαστικά στη μακροχρόνια ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, στη μείωση της εξάρτησης από εισαγωγές και στη βελτίωση του εξωτερικού ισοζυγίου. Η συστηματική στήριξη της παραγωγικής οικονομίας αποτελεί αναγκαίο συμπλήρωμα των έως τώρα σημαντικών μεταρρυθμιστικών προσπαθειών.

Η Ελλάδα πέτυχε δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,3% του ΑΕΠ το 2024 και πρωτογενές πλεόνασμα ύψους 4,8% του ΑΕΠ, που αντιστοιχεί σε €11,4 δισεκατομμύρια, υπερβαίνοντας σημαντικά τους στόχους. Αυτή η επίδοση, σε συνδυασμό με τους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, συνέβαλε στην περαιτέρω μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, ο οποίος εκτιμάται ότι υποχώρησε στο 153,6%-153,8% του ΑΕΠ στο τέλος του 2024, το χαμηλότερο επίπεδο από το 2010.

Το έτος 2024 αποτέλεσε μια περίοδο περαιτέρω εδραίωσης της εμπιστοσύνης των διεθνών οίκων αξιολόγησης στην ελληνική οικονομία, μετά την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας από ορισμένους εξ αυτών το 2023. Οι εξελίξεις χαρακτηρίστηκαν από επιβεβαιώσεις των υφιστάμενων αξιολογήσεων εντός της επενδυτικής κατηγορίας, αναβαθμίσεις των προοπτικών (outlook) και μια νέα αναβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας από τον οίκο Score προς το τέλος του έτους.

Οι λόγοι πίσω από αυτές τις θετικές αξιολογήσεις και αναθεωρήσεις προοπτικών εστιάζονται κυρίως στη συνεχιζόμενη δημοσιονομική προσαρμογή, την επίτευξη πρωτογενών πλεονασμάτων, τη μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ, την ανθεκτικότητα και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας παρά το αβέβαιο διεθνές περιβάλλον, καθώς και την πρόοδο στην υλοποίηση μεταρρυθμίσεων και την αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Κρητική Οικονομία

Το 2024, η οικονομία της Κρήτης βρέθηκε σε μεταβατικό στάδιο. Παρά τις προκλήσεις, καταγράφηκαν προσπάθειες σταθεροποίησης και προσαρμογής στις νέες συνθήκες, υποδεικνύοντας συγκρατημένη αισιοδοξία για την επόμενη περίοδο.

Ο τουρισμός της Κρήτης σημείωσε για ακόμη μια χρονιά εξαιρετικές επιδόσεις, με σημαντικές αυξήσεις στις αφίξεις και ενίσχυση της θέσης του νησιού ως κορυφαίου προορισμού στην Ελλάδα. Σύμφωνα με στοιχεία του Ινστιτούτου του Συνδέσμου Ελληνικών Τουριστικών Επιχειρήσεων (ΙΝΣΕΤΕ), η Κρήτη κατέγραψε συνολικά 5,3 εκατομμύρια διεθνείς αεροπορικές αφίξεις για τους πρώτους 10 μήνες του 2024, σημειώνοντας αύξηση 7,1% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023.

Οι εξαγωγές της Κρήτης έκλεισαν με αρνητικό πρόσημο για το 2024 φτάνοντας τα 711,6 εκ. ευρώ και τους 443.637 τόνους, έναντι των 904,4 εκ. ευρώ και 484.239 τόνων το 2023, καταγράφοντας μείωση 21,3% σε αξία και 8,4% σε όγκους. Η μείωση αυτή αποδίδεται κυρίως στη μείωση των εξαγωγών ελαιολάδου, που αποτελεί και το βασικό εξαγωγικό προϊόν της Κρήτης.

Ο κλάδος των τροφίμων και ποτών, που διαχρονικά κυριαρχεί στο εξαγωγικό προφίλ του νησιού, κατέγραψε πτώση 33,7% και διαμορφώθηκε στα 416 εκατομμύρια ευρώ, αντιπροσωπεύοντας το 58,5% του συνόλου των εξαγωγών. Το ελαιόλαδο, βασικός πυλώνας του πρωτογενούς τομέα της Κρήτης, είχε τη μεγαλύτερη πτώση όπου οι εξαγωγές του ανήλθαν σε 276,9 εκατομμύρια

ευρώ, από 466 εκατομμύρια το 2023, σημειώνοντας πτώση 40,6%. Μικρότερη κάμψη παρουσίασαν τα οπωροκηπευτικά προϊόντα και τα φρούτα. Αντίθετα, ανοδικά κινήθηκαν οι εξαγωγές σε αρτοσκευάσματα, γλυκά και ζαχαρωτά, ψάρια και θαλασσινά.

Όσον αφορά τις χώρες προορισμού, η Ιταλία διατηρεί την πρώτη θέση με προϊόντα αξίας 150,5 εκατομμυρίων ευρώ, ακολουθούμενη από τη Γερμανία με 123,8 εκατομμύρια, τη Γαλλία με 41,9 εκατομμύρια, την Πολωνία με 37,2 εκατομμύρια και την Ολλανδία με 35,1 εκατομμύρια ευρώ. Η πτώση των εξαγωγών προς την Ιταλία και την Ισπανία συνδέεται κυρίως με τη μείωση του παραγόμενου όγκου ελαιολάδου.

Ισχυρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Κρητικής οικονομίας είναι το εύρος των κλάδων που την συνθέτουν, όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η ανάπτυξη ακινήτων, η μεταποίηση, η αγροτική παραγωγή και η παραθεριστική κατοικία, κλάδοι οι οποίοι παρουσιάζουν μοναδικά ποιοτικά χαρακτηριστικά, που ενισχύουν τις θετικές της προοπτικές και κατ' επέκταση τον ρόλο της Κρήτης ως μια ισχυρή οικονομική περιφέρεια σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Κατά τη διάρκεια του 2024, τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζών ενισχύθηκαν περαιτέρω, με αύξηση της κερδοφορίας και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, διατήρηση της ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα και παράλληλη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Οι θετικές εξελίξεις στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών οφείλονται στον ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος και των σημαντικών ελληνικών τραπεζών, στη συνεχιζόμενη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου τους και στην αναδιάρθρωση των λιγότερο σημαντικών τραπεζών.

Τα επιτόκια χορηγήσεων για το 2024 κινήθηκαν πτωτικά στις περισσότερες κατηγορίες δανείων, με διαφορετικό βαθμό προσαρμογής ανάλογα με τον τομέα και τον τύπο χρηματοδότησης. Πιο συγκεκριμένα, το κόστος τραπεζικού δανεισμού των επιχειρήσεων υποχώρησε, ακολουθώντας τις μειώσεις των επιτοκίων της νομισματικής πολιτικής και της διατραπεζικής αγοράς του ευρώ. Σε αυτό συνέβαλε και το γεγονός ότι τα επιτόκια των επιχειρηματικών δανείων είναι κατά κύριο λόγο κυμαινόμενα.

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανόδου του υπολοίπου της καταναλωτικής πίστης ήταν θετικός και έβαινε επιταχυνόμενος, ενώ ο μέσος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων έγινε λιγότερο αρνητικός και διαμορφώθηκε σε -2,9% έναντι -3,7% το 2023. Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τις Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (ΜΧΕ) επιταχύνθηκε σε όρους δωδεκάμηνου ρυθμού κατά τη διάρκεια του 2024 και η ακαθάριστη ροή νέων δανείων τακτής λήξης αυξήθηκε σημαντικά έναντι του 2023. Επίσης, μεγάλη ήταν η αύξηση της ακαθάριστης ροής δανείων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ).

Οι τραπεζικές καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν να αυξάνονται το 2024, με ταχύτερο ρυθμό σε σύγκριση με το 2023. Συνολικά, καταγράφηκε σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισεκ. ευρώ (2023: 5,8 δισεκ. ευρώ), ανεβάζοντας το συνολικό υπόλοιπο στα 204 δισεκ. ευρώ, το υψηλότερο επίπεδο από το Φεβρουάριο του 2011. Ως ποσοστό του ΑΕΠ, οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα ανήλθαν στο 85%, ξεπερνώντας το μέσο όρο της περιόδου 2003-2008.

Τέλος, οι προοπτικές για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα παραμένουν ευνοϊκές, λόγω της αναβάθμισης των πιστοληπτικών αξιολογήσεων και της βελτίωσης στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών. Η περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του Ελληνικού Δημοσίου σε επίπεδα υψηλότερα από το όριο της επενδυτικής κατηγορίας, σε συνδυασμό με την ανθεκτικότητα της οικονομίας, συμβάλλει στη θετική διαμόρφωση των αξιολογήσεων του τραπεζικού τομέα. Στην ίδια κατεύθυνση συμβάλλουν η βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, η ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας και της κερδοφορίας τους, καθώς και η διατήρηση υψηλής ρευστότητας. Από την άλλη πλευρά, η περαιτέρω αποκλιμάκωση των επιτοκίων εκτιμάται ότι θα έχει περιορισμένη επίπτωση στην κερδοφορία τους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με διαχρονική προσήλωση στην ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας και οικονομίας, συνεχίζει να διαδραματίζει καίριο ρόλο στην τοπική κοινωνία, λειτουργώντας με υπευθυνότητα, διαφάνεια και θεσμική συνέπεια. Αξιοποιώντας τη βαθιά γνώση του περιφερειακού παραγωγικού ιστού και τις ισχυρές σχέσεις εμπιστοσύνης που έχει καλλιεργήσει με τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, η Τράπεζα έχει κατορθώσει να παραμείνει σταθερός πυλώνας στήριξης σε περιόδους αβεβαιότητας και μεταβολών. Παρά τις σημαντικές προκλήσεις της τελευταίας δεκαετίας – με αποκορύφωμα την υγειονομική κρίση της πανδημίας – η Τράπεζα επέδειξε επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και προσαρμοστικότητα, διατηρώντας την αναπτυξιακή της δυναμική και ενισχύοντας τον ρόλο της ως αξιόπιστου τραπεζικού εταίρου.

Στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων επανακαθορίζει το στρατηγικό της αποτύπωμα, προχωρώντας σε ένα φιλόδοξο σχέδιο ψηφιακού και λειτουργικού μετασχηματισμού, με στόχο τη γεωγραφική και επιχειρησιακή της επέκταση, την ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης και τη βιώσιμη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Με άξονα τις αρχές της βιωσιμότητας (ESG), τη συνεχή καινοτομία και τη δέσμευσή της στην ποιοτική εξυπηρέτηση του πελάτη, η Τράπεζα σχεδιάζει και υλοποιεί μεθοδικά τα επόμενα βήματα της στρατηγικής της με στόχο τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Η Τράπεζα έχει θέσει ως στρατηγικό της στόχο να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στο ελληνικό τραπεζικό τοπίο. Στο πλαίσιο αυτό, δρομολογείται η απόκτηση πανελλαδικής τραπεζικής άδειας και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία, γεγονός που θα της επιτρέψει να διευρύνει γεωγραφικά την παρουσία της, να ενισχύσει το μέγεθος και το ενεργητικό της, να αυξήσει την κερδοφορία και να ενδυναμώσει την κεφαλαιακή της επάρκεια.

Κεντρική προτεραιότητα για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδιασμού αποτελεί η εξυγίανση του ισολογισμού, με βασικό άξονα τη δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs). Η αποκατάσταση της ποιότητας του ενεργητικού θα απελευθερώσει πόρους, θα επιτρέψει την επανεκκίνηση της πιστωτικής επέκτασης και θα βελτιώσει τα θεμελιώδη οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας.

Η αίτηση χορήγησης πανελλαδικής άδειας πρόκειται να υποβληθεί, στο προσεχές διάστημα, στην Τράπεζα της Ελλάδος – ως αρμόδια εποπτική αρχή – συνοδευόμενη από το ολοκληρωμένο επιχειρηματικό σχέδιο καθώς οι επιμέρους τεχνικές και στρατηγικές μελέτες βρίσκονται στο τελικό τους στάδιο.

Στο πλαίσιο της κεφαλαιακής ενίσχυσης, η Τράπεζα προχώρησε το 2024 σε συμφωνία με επενδυτικό κεφάλαιο, το οποίο θα συμμετάσχει αρχικά με μειοψηφική συμμετοχή, με προοπτική μελλοντικής ενίσχυσης της θέσης του. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται εντός του γ' τριμήνου του 2025. Επιπροσθέτως, η Διοίκηση συνεχίζει διαβουλεύσεις με ενδιαφερόμενους επενδυτές, με σκοπό την περαιτέρω κεφαλαιακή ενδυνάμωση και τη διασφάλιση της επιτυχούς ολοκλήρωσης του σχεδίου εξυγίανσης αλλά και της σχεδιαζόμενης επέκτασης των εργασιών της Τράπεζας την επόμενη τριετία.

Ο μακροπρόθεσμος προσανατολισμός της Τράπεζας εστιάζει στη συστηματική ενίσχυση της λειτουργικής της κερδοφορίας και τη διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών, με έμφαση στη χρηματοδότηση νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Με ισχυρή γνώση των τοπικών αναγκών και αξιοποιώντας τις δυνατότητες του ψηφιακού μετασχηματισμού, η Τράπεζα έχει διαμορφώσει ένα πλήρες και ανταγωνιστικό χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών, προσανατολισμένο στην πράσινη οικονομία και την υπεύθυνη τραπεζική πρακτική.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα προχώρησε με συνέπεια στην υλοποίηση του στρατηγικού της ψηφιακού μετασχηματισμού, επενδύοντας σε σύγχρονες τεχνολογικές υποδομές και ενίσχυση της ασφάλειας. Ολοκληρώθηκε η αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης και αρχειοθέτησης εγγράφων, ενώ η ηλεκτρονική τραπεζική (e-banking και mobile banking) εμπλουτίστηκε με νέες λειτουργίες και ισχυρότερα μέτρα προστασίας. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη θωράκιση των ψηφιακών συναλλαγών και των προσωπικών δεδομένων των πελατών μέσω ενισχυμένων πολιτικών και διαδικασιών ασφάλειας.

Η Τράπεζα έχει αποσπάσει τέσσερα βραβεία την τελευταία τετραετία για τις ψηφιακές της υποδομές και συνεχίζει να επενδύει στην κυβερνοασφάλεια και στην εκπαίδευση του προσωπικού της, με στόχο την αποτελεσματική προστασία πελατών και οργανισμού.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

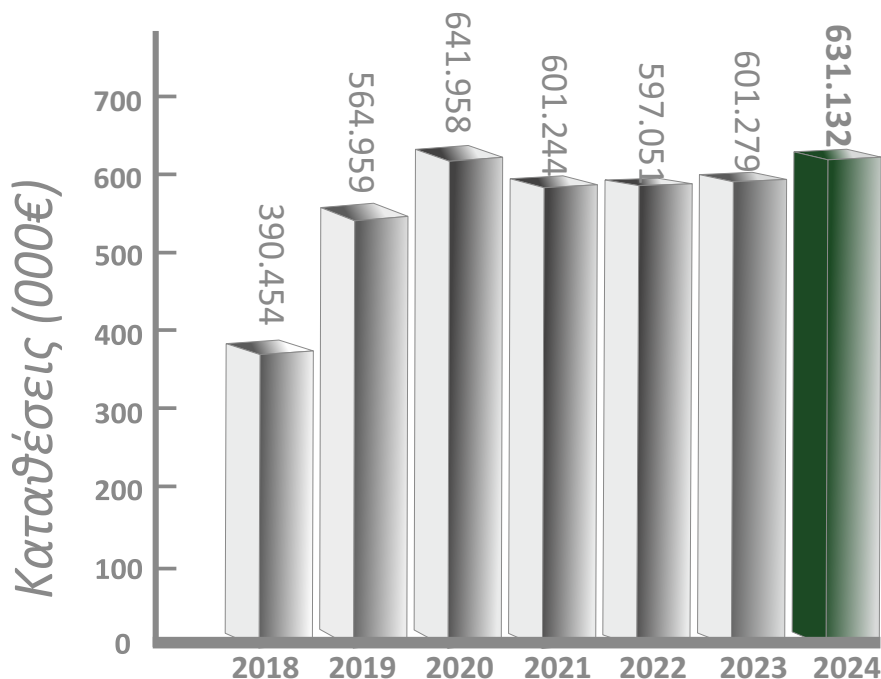
Το δίκτυο της Τράπεζας αριθμεί σήμερα συνολικά είκοσι τρία καταστήματα, κατανεμημένα στην Κρήτη και την Αττική. Συγκεκριμένα, στην Κρήτη λειτουργούν δεκαπέντε καταστήματα: οκτώ στον Νομό Χανίων, ένα στον Νομό Ρεθύμνης, τέσσερα στον Νομό Ηρακλείου και δύο στον Νομό Λασιθίου. Στην Αττική, το δίκτυο περιλαμβάνει οκτώ καταστήματα, τα οποία βρίσκονται στις εξής περιοχές: Λεωφόρος Συγγρού, Περιστερί, Αγία Παρασκευή, οδός Δραγατσανίου (πλησίον Πλατείας Κλαυθμώνος), Καλλιθέα, Παγκράτι, Μαρούσι και Γλυφάδα.



Η ενισχυμένη παρουσία της Τράπεζας στην Περιφέρεια Αττικής αποτελεί στρατηγική επιλογή, καθώς η περιοχή παρουσιάζει σημαντικές δυνατότητες ανάπτυξης.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας 31/12/2024 αυξήθηκαν σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και διαμορφώθηκαν στο ύψος των 631,1 εκ. ευρώ από 601,3 εκ. ευρώ στις 31/12/2023. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι καταθέσεις της Τράπεζας εντός της τελευταίας εννιαετίας ενισχύθηκαν κατά 103% περίπου (31/12/2024: 631,1 εκ. ευρώ – 31/12/2016: 311 εκ. ευρώ), πολύ παραπάνω από την μέση αύξηση των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, γεγονός που αποδίδεται στη βελτίωση των μεγεθών της Ελληνικής οικονομίας αλλά κυρίως αντανακλά την εμπιστοσύνη των καταθετών συγκεκριμένα στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.



Χορηγήσεις

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ανταποκρίνεται με συνέπεια και επαγγελματισμό στις διαρκώς μεταβαλλόμενες ανάγκες των πελατών της, προσφέροντας ευέλικτα και καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει ενεργά επιχειρήσεις και νοικοκυριά, παρέχοντας νέα δανειακά κεφάλαια με υπευθυνότητα, ακόμη και σε περιόδους έντονων οικονομικών και κοινωνικών προκλήσεων. Στόχος της παραμένει η ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας και η στήριξη του κοινωνικού ιστού, πάντα με γνώμονα τις δυνατότητές της.

Οι χορηγήσεις μετά από προβλέψεις ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2024 στο ύψος των 434,6 εκ. ευρώ από 409,1 εκ. ευρώ στο τέλος της χρήσης 2023. Οι σωρευτικές προβλέψεις της Τράπεζας την 31/12/2024 διαμορφώθηκαν στο ύψος των 105,6 εκ. ευρώ σε σχέση με 113,1 εκ. ευρώ την 31/12/2023.

Η Τράπεζα συνέχισε να διοχετεύει ρευστότητα στην αγορά με σταθερό ρυθμό, ακολουθώντας συντηρητική πιστωτική πολιτική, με στόχο τη μείωση του κινδύνου δημιουργίας νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων και την προστασία τόσο της ίδιας όσο και των συνεργατών της.

Η ενεργή διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτέλεσε στρατηγική προτεραιότητα και για το 2024. Παράλληλα, δόθηκε έμφαση στη βελτιστοποίηση των διαδικασιών είσπραξης για δάνεια σε καθυστέρηση, με στόχο την ταχύτερη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου.

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων είναι κυμαινόμενα και καθορίζονται από το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Αυτά συνδέονται με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή με το Euribor 3 μηνών, ενώ το κόστος χρήματος παρακολουθείται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Η Επιτροπή αυτή εξετάζει όλες τις εισηγήσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων των προϊόντων που προσφέρονται από την Τράπεζα στους πελάτες της, καθώς και σχετικά με τη διαχείριση των διαθεσίμων της.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η διασφάλιση της ποιότητας των δανειοδοτήσεων αποτελεί θεμελιώδη στόχο στον στρατηγικό σχεδιασμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, καθώς συνδέεται άρρηκτα με τη χρηματοοικονομική της σταθερότητα και την επάρκεια των κεφαλαίων της.

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αξιολόγηση των χορηγήσεων, λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη, τη δυνατότητα αποπληρωμής, τους ενδεχόμενους κινδύνους που σχετίζονται με τον κλάδο δραστηριότητας, καθώς και τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις. Τα παραπάνω εξετάζονται διεξοδικά από τους αναλυτές της Διεύθυνσης Πίστης και τα στελέχη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, με τη χρήση εξειδικευμένων εργαλείων, ώστε να περιορίζεται ο πιστωτικός κίνδυνος και να μειώνεται η πιθανότητα εμφάνισης νέων καθυστερήσεων στις χορηγήσεις.

Μέσω της διαρκούς και άμεσης επικοινωνίας με επιχειρήσεις, νοικοκυριά και την ευρύτερη αγορά, η Τράπεζα εντοπίζει έγκαιρα ενδείξεις οικονομικών δυσκολιών που ενδέχεται να επηρεάσουν την ομαλή εξυπηρέτηση των δανείων και προχωρά στην εφαρμογή κατάλληλων λύσεων ρύθμισης ή αναδιάρθρωσης. Παράλληλα, βρίσκεται σε εξέλιξη ο σχεδιασμός ενός συστήματος αξιολόγησης περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων, με στόχο την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Environmental, Social, Governance) στη διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων χρηματοδότησης.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η δεκαετής οικονομική κρίση και η παρατεταμένη ύφεση της ελληνικής οικονομίας άφησαν έντονο αποτύπωμα στους ισολογισμούς των τραπεζών. Η αντιμετώπιση των συνεπειών αυτής της κρίσης εξακολουθεί να αποτελεί μια διαρκή πρόκληση για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, καθώς τα υψηλά επίπεδα επισφαλειών στα δανειακά χαρτοφυλάκια απείλησαν τόσο την αναπτυξιακή πορεία της χώρας όσο και τη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών οργανισμών.

Ανταποκρινόμενη εγκαίρως στις εξελίξεις του χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος και με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ), η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είχε ήδη από προηγούμενα έτη προχωρήσει στη σύσταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ), η οποία συνεχίζει να διαδραματίζει κομβικό ρόλο στην εξυγίανση και ορθολογική διαχείριση του χαρτοφυλακίου καθυστερήσεων. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της ΔΔΚ περιλαμβάνονται:

- Η ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών, καταναλωτικών, στεγαστικών και λοιπών δανείων λιανικής τραπεζικής.
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται, με στόχο τη συνεχή βελτίωση των στρατηγικών ανάκτησης.
- Ο συντονισμός δικαστικών και εξωδικαστικών ενεργειών για την ενίσχυση των εισπράξεων.
- Η διαχείριση και αξιοποίηση των εξασφαλίσεων, με σκοπό τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας.

Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Η βάση των συνεταίρων της Τράπεζας παρουσίασε θετική μεταβολή για μία ακόμα χρονιά, με τον αριθμό των μελών να διαμορφώνεται σε 28.160 έναντι 27.713 το 2023. Τα θετικά αποτελέσματα οδήγησαν στη σημαντική ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, τα οποία στις 31/12/2024 ανήλθαν σε 60,2 εκ. ευρώ από 57,8 εκ. ευρώ στις 31/12/2023.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας παρουσίασε οριακή μείωση σε σχέση με το 2023 και διαμορφώθηκε στο επίπεδο του 16% έναντι 16,7% τον προηγούμενο χρόνο. Αντίστοιχη, μείωση παρουσίασε και ο ενοποιημένος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας όπου διαμορφώθηκε στο 15,9% από 17% το 2023. Για ακόμα ένα έτος οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας μας παρέμειναν σε υγιή επίπεδα πολύ υψηλότερα του ελάχιστου απαιτούμενου εποπτικού δείκτη.

Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υποστηρίζει ενεργά την ελληνική οικονομία, παραμένοντας σταθερά δίπλα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της. Παρέχει την απαραίτητη ρευστότητα για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους και την περαιτέρω ανάπτυξή τους, μέσω εξειδικευμένων εργαλείων και συνεργασιών με:

■ Την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ) μέσω των προγραμμάτων:

- **Ταμείο Επιχειρηματικότητας - ΤΕΠΙΧ III Ταμείο Δανείων:** Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης με άτοκη χρηματοδότηση στο 40% και δυνατότητα επιδότησης επιτοκίου 3% για 2 έτη.
- **Ταμείο Επιχειρηματικότητας - ΤΕΠΙΧ III Ταμείο Εγγυοδοσίας:** Παρέχει μερικώς εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού, δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού και δάνεια κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού ανακυκλούμενης πίστωσης προς ΜμΕ. Επιπλέον, παρέχει επιδότηση επιτοκίου ύψους 2% για τις επιχειρήσεις των περιφερειών της Αττικής και του Νοτίου Αιγαίου και 3% για τις επιχειρήσεις των λοιπών περιφερειών της χώρας, για τα πρώτα δυο (2) έτη της χρηματοδότησης. Τέλος, τα δάνεια παρέχονται με μηδενική προμήθεια εγγύησης.
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας:** Μερικώς εγγυημένα δάνεια παγίων ή κεφαλαίου κίνησης σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις με καινοτόμο χαρακτήρα, μέσω του νέου Ταμείου Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, με εγγύηση σε ποσοστό 80%.
- **Πρόγραμμα Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής Επιχειρηματικότητας (Micro Agri-Fund):** Με συγχρηματοδότηση 50-50, χορηγούνται νέα μικρά δάνεια για την πραγματοποίηση μικρής κλίμακας επενδύσεων και για ανάγκες κεφαλαίου κίνησης από επιχειρήσεις του αγροτικού τομέα και από επιχειρήσεις μεταποίησης αγροτικών προϊόντων.
- **Ταμείο Χαρτοφυλακίου "Business Growth Fund":** Το χρηματοδοτικό εργαλείο παρέχει συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού με άτοκη χρηματοδότηση στο 40% του δανείου και διετή μερική επιδότηση του επιτοκίου στο υπόλοιπο 60% για μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Το ταμείο αυτό χωρίζεται σε τρεις επιμέρους κατηγορίες ανάλογα με τον τύπο επένδυσης:
 - I. Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια (Green Co-Financing Loans)
 - II. Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης (Digitalization Co-Financing Loans)
- **Πρόγραμμα "Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)":** Με φορέα υλοποίησης την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (Ε.Α.Τ.) και πόρους χρηματοδοτούμενους από το Ελληνικό Δημόσιο, το πρόγραμμα παρέχει εγγυημένα δάνεια σε ποσοστό 80% με ευνοϊκούς όρους. Σκοπός του είναι η υλοποίηση των εγκεκριμένων από τον Αναπτυξιακό Νόμο επενδυτικών σχεδίων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, καλύπτοντας τόσο το μεσομακροπρόθεσμο δανεισμό του χρηματοδοτικού σχήματος της εγκεκριμένης επένδυσης όσο και το τμήμα της δημόσιας επιχορήγησης.

■ Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (EIF) μέσω των προγραμμάτων:

- Πρόγραμμα «EaSi – Μικροπιστώσεις»: Παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και αδύναμες κοινωνικές ομάδες, με μειωμένες ή καθόλου εξασφαλίσεις, καθώς υπάρχει εγγύηση από το Ταμείο.
- Πρόγραμμα «RRF -InvestEU SME Competitiveness», παρέχει εγγυημένα δάνεια επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίου κίνησης των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητάς τους.
- Πρόγραμμα «RRF GR Sustainability» για τη χρηματοδοτική υποστήριξη των κλιματικά βιώσιμων επιχειρήσεων καθώς και των επενδύσεων για τον πράσινο μετασχηματισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) καθώς και των μικρών επιχειρήσεων Μεσαίας Κεφαλαιοποίησης (Small Mid-Caps), με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα στηρίζει ενεργά και έμπρακτα τους ιδιώτες πελάτες και τα νοικοκυριά μέσω της συμμετοχής της:

- **Στο Πρόγραμμα «Εξοικονομώ»** του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας: Σκοπός του προγράμματος είναι η παροχή κινήτρων στους πολίτες για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης της κατοικίας τους.

Εν γένει, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, λαμβάνοντας ώθηση από την πολυετή και μακρά εμπειρία της σε επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, δύναται να παρέχει συμβουλές σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.

Συμμετοχές σε Φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μετέχει στους παρακάτω φορείς:

- **European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers (FEBEA):** Ο FEBEA είναι ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός με στόχο την ανάπτυξη και τη διεύρυνση της ηθικής και κοινωνικής χρηματοδότησης στην Ευρώπη. Συμμετέχουν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από 17 ευρωπαϊκές χώρες. Από τα 33 μέλη του οργανισμού, δύο προέρχονται από την Ελλάδα: η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Τα μέλη του FEBEA είναι ιδρύματα που διακρίνονται για την καινοτομία και πρωτοπορία τους και εργάζονται για μια ενεργή, υποστηρικτική και αλληλέγγυα Ευρώπη, επιδιώκοντας την ανάπτυξη ηθικών και αλληλεγγυητικών οικονομικών μοντέλων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.
- **Αστική Εταιρεία Διασφάλισης Ποιότητας και Δικτύου Επιχειρήσεων Κοινωνικής και Μικρομεσαίας Οικονομίας (SEE GR):** Πρόκειται για έναν μη κερδοσκοπικό φορέα που ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες Χανίων, Καρδίτσας, Ηλείου και την Αναπτυξιακή Καρδίτσας Α.Ε. Στόχος του είναι η προσέλκυση και κινητοποίηση κεφαλαίων και πόρων για την υποστήριξη και ανάπτυξη μικρών και κοινωνικών επιχειρήσεων. Αυτό το πιλοτικό έργο κοινωνικής χρηματοοικονομικής από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή είναι το πρώτο βήμα προς την ανάπτυξη ενός Ελληνικού Ταμείου Εγγυοδοσίας Κοινωνικών Επιχειρήσεων.
- **Αναπτυξιακή Κρήτης:** Μη κερδοσκοπική εταιρεία που δραστηριοποιείται στην ενδυνάμωση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσω της υλοποίησης και διαχείρισης εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος της Αναπτυξιακής Κρήτης, μαζί με επιμελητήρια και άλλους φορείς του νησιού.
- **Ενδιάμεσος Φορέας Επιχειρησιακών Προγραμμάτων Ανταγωνιστικότητας και Επιχειρηματικότητας (ΕΦΕΠΑΕ):** Η Τράπεζα συμμετέχει έμμεσα, μέσω της Αναπτυξιακής Κρήτης, στον ΕΦΕΠΑΕ, που είναι μη κερδοσκοπική εταιρεία. Αντικείμενό της είναι η διαχείριση δράσεων κρατικών ενισχύσεων για την προαγωγή της ανταγωνιστικότητας και εξωστρέφειας των επιχειρήσεων, την επίτευξη ποιοτικής επιχειρηματικότητας με έμφαση στην καινοτομία, καθώς και την αύξηση της εγχώριας προστιθέμενης αξίας.

Κοινωνική Προσφορά

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, από την ίδρυσή της έως και σήμερα, έχει ως βασικό της προσανατολισμό τον άνθρωπο και τις ανάγκες του. Με συνέπεια και συνέχεια, σχεδιάζει και εφαρμόζει δράσεις που αποσκοπούν στην ενίσχυση της κοινωνικής συνοχής και στη βελτίωση της καθημερινότητας των πολιτών.

Με βαθιές ρίζες στην πόλη των Χανίων και άρρηκτο δεσμό με την τοπική κοινωνία, η Τράπεζα παραμένει αφοσιωμένη στο όραμα και τις αξίες των ιδρυτών της. Στηρίζει ουσιαστικά κοινωνικές, πολιτιστικές και άλλες πρωτοβουλίες, αποτελώντας σημείο αναφοράς για την ευρύτερη περιοχή. Κεντρικός της στόχος είναι να δημιουργεί μακροπρόθεσμη αξία για την κοινωνία και όλους τους εμπλεκόμενους φορείς.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, με βασικούς πυλώνες την Κοινωνία, τον Πολιτισμό και το Περιβάλλον.

Το 2024, η Τράπεζα διέθεσε 34 χιλιάδες ευρώ για τη στήριξη κοινωνικών παρεμβάσεων και τη χορηγία αθλητικών σωματείων, φιλανθρωπικών οργανώσεων, πολιτιστικών φορέων και εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, ενισχύοντας την ενεργή συμμετοχή της στα δρώμενα της περιοχής. Η διαχρονική στήριξη που προσφέρει σε πολιτιστικούς, λαογραφικούς και φιλολογικούς συλλόγους, αθλητικούς οργανισμούς, εκπαιδευτικές δομές και δράσεις της τοπικής αυτοδιοίκησης, αναδεικνύει την έμπρακτη συμβολή της στην ενίσχυση της πολιτιστικής ταυτότητας του τόπου.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής της για τη στήριξη της εκπαιδευτικής κοινότητας, η Τράπεζα ανέπτυξε το πρόγραμμα **Digital School by Τράπεζα Χανίων**, το οποίο περιλαμβάνει τη δωρεά ηλεκτρονικών υπολογιστών σε σχολεία της Κρήτης. Μέσω του προγράμματος, προωθείται ο ψηφιακός εκσυγχρονισμός των σχολικών μονάδων, με στόχο την ενίσχυση της διαδραστικής συμμετοχής των μαθητών στη μαθησιακή διαδικασία και την ανάπτυξη των ψηφιακών δεξιοτήτων τους. Η διαδικασία υλοποίησης βρίσκεται σε εξέλιξη.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναλάβει τη διαρκή φροντίδα και ανάδειξη του αρχαιολογικού χώρου που βρίσκεται εντός του κτηρίου διοίκησης και του κεντρικού της καταστήματος. Επιπλέον, διατηρεί ένα πλούσιο ιστορικό αρχείο με φωτογραφίες, βίντεο, έγγραφα και αναμνηστικά αντικείμενα, που κρατά ζωντανή τη μνήμη και την πορεία των επιχειρήσεων του Ομίλου της.

Η Τράπεζα παραμένει σταθερά προσηλωμένη στις αρχές του ESG (Περιβάλλον – Κοινωνία – Εταιρική Διακυβέρνηση), τις οποίες ενσωματώνει ενεργά σε κάθε πτυχή της στρατηγικής και λειτουργίας της. Στο πλαίσιο αυτό, εκπονεί Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης, εστιάζοντας σε συγκεκριμένους και μετρήσιμους στόχους, με σκοπό την παρακολούθηση της προόδου και την εξασφάλιση διαφάνειας και λογοδοσίας. Η στρατηγική της Τράπεζας για τη βιώσιμη ανάπτυξη δομείται σε τέσσερις βασικούς άξονες:

1. Βιώσιμη Χρηματοδότηση

Η Τράπεζα προωθεί ενεργά τη διοχέτευση κεφαλαίων σε επενδύσεις με θετικό περιβαλλοντικό και κοινωνικό αποτύπωμα, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια για τις βιώσιμες δραστηριότητες.

Ενδεικτικοί στόχοι:

- Το 15% των νέων εταιρικών χρηματοδοτήσεων να αφορά βιώσιμες επενδύσεις.
- Το 100% των νέων χρηματοδοτήσεων στον τομέα της ενέργειας να αφορά έργα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας.
- Το 35% των χρηματοδοτήσεων για νέα κτίρια να αφορά πράσινα κτίρια.

2. Προστασία του Περιβάλλοντος

Η Τράπεζα σχεδιάζει και υλοποιεί παρεμβάσεις που περιορίζουν το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα, με στόχο την επίτευξη λειτουργικού net zero έως το 2030.

Ενδεικτικά μέτρα:

- Σχεδιασμός μακροπρόθεσμου ενεργειακού σχεδίου
- Το 25% των εταιρικών οχημάτων θα είναι ηλεκτρικά ή υβριδικά.
- Μείωση του χαρτιού εκτύπωσης κατά 30% έως το 2030
- Εισαγωγή πρακτικών κυκλικής οικονομίας και αύξηση της ανακύκλωσης προς τον στόχο μηδενικών αποβλήτων έως το 2035.

3. Εργαζόμενοι και Κοινωνία

Η Τράπεζα ενισχύει διαρκώς μια κουλτούρα ισότητας, συμπερίληψης και ευημερίας.

Προτεραιότητες:

- Συνεχής παρακολούθηση της ισότητας των αμοιβών μεταξύ των φύλων και ενίσχυση της γυναικείας εκπροσώπησης στην ανώτατη διοίκηση.
- Ενίσχυση της μικροχρηματοδότησης και της προσβασιμότητας των υπηρεσιών για άτομα με αναπηρία.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση

Η υπεύθυνη διακυβέρνηση αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής ESG.

Στόχοι έως το 2026:

- Ενίσχυση της δέσμευσης της Τράπεζας στα θέματα ESG, με εσωτερική επικοινωνία και εκπαίδευση στελεχών.
- Ενδυνάμωση των μηχανισμών δεοντολογίας και διαφάνειας, περιλαμβανομένης της εφαρμογής Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών.

Διοίκηση της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας και απαρτίζεται από δεκατρία (13) μέλη, με την θητεία τους να ανέρχεται σε τέσσερα (4) έτη. Τα μέλη των οποίων η θητεία έχει ολοκληρωθεί, μπορούν να επανεκλεγούν. Βασικές αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η κατάρτιση και επίβλεψη της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας καθώς και ο έλεγχος και διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 24ης Οκτωβρίου 2021, όπως συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού με αριθμό 825/25-10-2021, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος πλήρους απασχόλησης)
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Γραμματέας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας Δ.Σ. (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Εμμανουήλ του Απόστολου, (εκτελεστικό μέλος)
- Αποστολάκης Σπυρίδων του Νικολάου (εκτελεστικό μέλος)
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, (εκτελεστικό μέλος)
- Κουλιεράκης Ιωάννης του Ευστρατίου (μη εκτελεστικό μέλος)
- Μαλανδράκης Ιωάννης του Ιωάννη, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Μπαουράκης Γεώργιος του Μιχαήλ, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Ντοκάκης Δημήτριος του Βασιλείου, (εκτελεστικό μέλος)
- Σπερελάκη Μαρία του Θεοδώρου, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, (μη εκτελεστικό / ανεξάρτητο μέλος)

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει ενσωματώσει σε κάθε πτυχή της λειτουργίας της τις αρχές της σύγχρονης εταιρικής διακυβέρνησης, αναγνωρίζοντας τον καθοριστικό τους ρόλο στη διασφάλιση της διαφάνειας, της υπευθυνότητας και της μακροχρόνιας βιωσιμότητας. Στόχος της είναι η προστασία του εταιρικού συμφέροντος, καθώς και η ενίσχυση της εμπιστοσύνης των συνεταίρων, των πελατών και των εποπτικών αρχών.

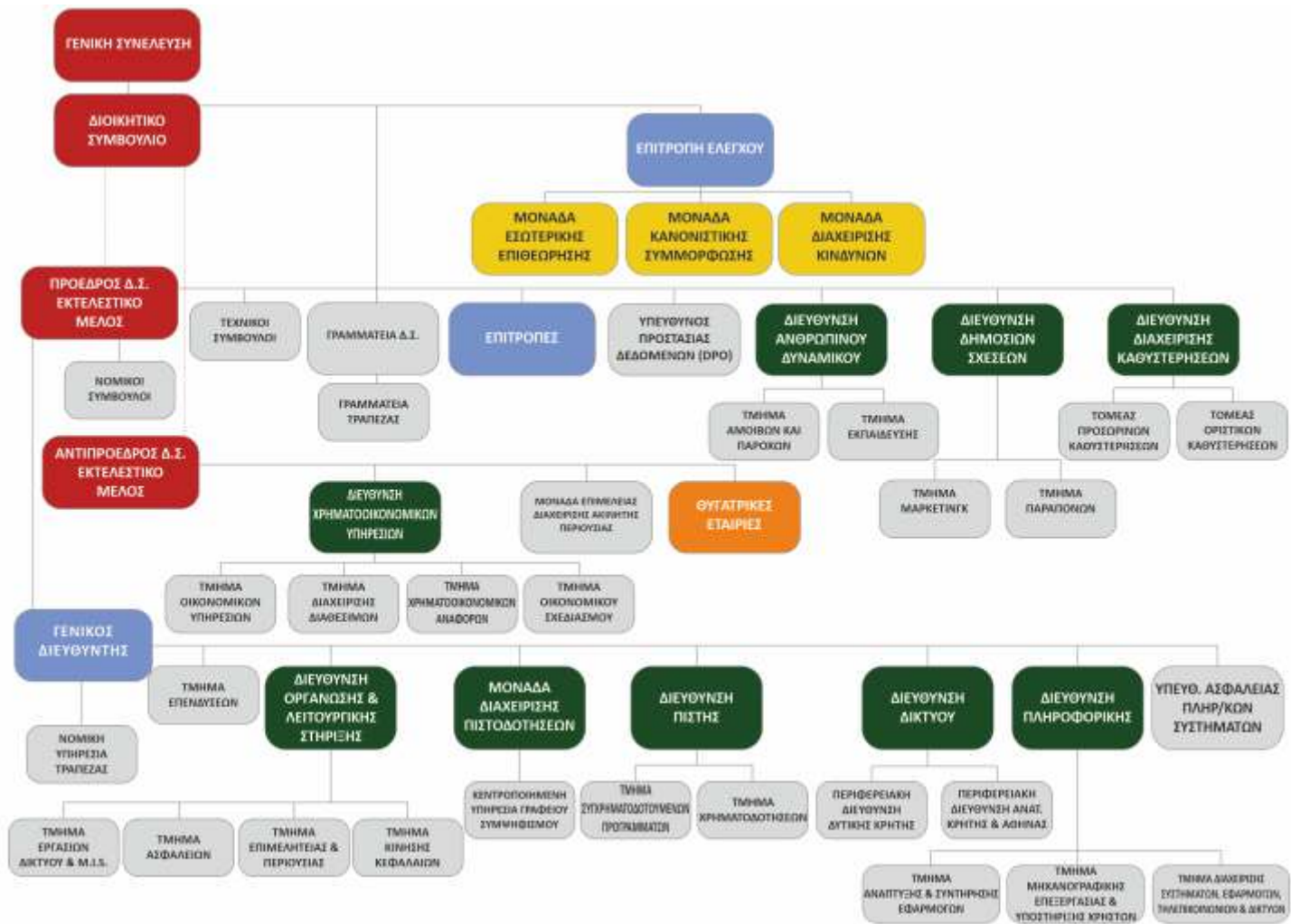
Αντιμετωπίζοντας την εταιρική διακυβέρνηση όχι απλώς ως κανονιστική υποχρέωση, αλλά ως βασικό πυλώνα της στρατηγικής της, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στη συνεχή αναβάθμιση των μηχανισμών διοίκησης και εποπτείας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ενίσχυση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, καθώς και στη διασφάλιση της διαφάνειας και της έγκαιρης, αξιόπιστης πληροφόρησης προς όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Πιο συγκεκριμένα:

- Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διαθέτει διοικητικά ανεξάρτητη, Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Διαθέτει Κανονισμούς, Πολιτικές και Διαδικασίες, τα οποία καλύπτουν όλες τις πτυχές λειτουργίας της Τράπεζας.
- Για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων, η Τράπεζα έχει καθορίσει σαφείς γραμμές αναφοράς, μέσω της σύστασης μιας σειράς επιτροπών οι οποίες διασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας. Ενδεικτικά αναφέρονται:
 - Επιτροπή Ελέγχου
 - Επιτροπή Αποδοχών
 - Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων
 - Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)
 - Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)
 - Επιτροπή Ασφάλειας
 - Επιτροπή Προμηθειών
 - Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής
 - Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων

Οργανόγραμμα

- Όπως φαίνεται και στο παρακάτω οργανόγραμμα, οι βασικές Διευθύνσεις και Μονάδες της Τράπεζας, είναι οι παρακάτω:
- Γενική Διεύθυνση
- Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
- Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων
- Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Δικτύου
- Διεύθυνση Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης
- Διεύθυνση Πίστης
- Διεύθυνση Πληροφορικής
- Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
- Μονάδα Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων
- Μονάδα Επιμέλειας Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας
- Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης



Ανθρώπινο Δυναμικό

Οι άνθρωποί μας αποτελούν το σημαντικότερο κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Είναι αυτοί που μετατρέπουν τον στρατηγικό σχεδιασμό σε πράξη και ενσαρκώνουν καθημερινά τις αξίες και τις αρχές που διέπουν τη λειτουργία μας. Η επένδυση στην πρόοδο και την εξέλιξή τους αποτελεί διαχρονικά κορυφαία προτεραιότητα για την Τράπεζα.

Η συνεχής εκπαίδευση και αναβάθμιση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού μας είναι καθοριστικής σημασίας για την παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και την αποτελεσματική ανταπόκριση στις διαρκώς μεταβαλλόμενες απαιτήσεις του τραπεζικού περιβάλλοντος.

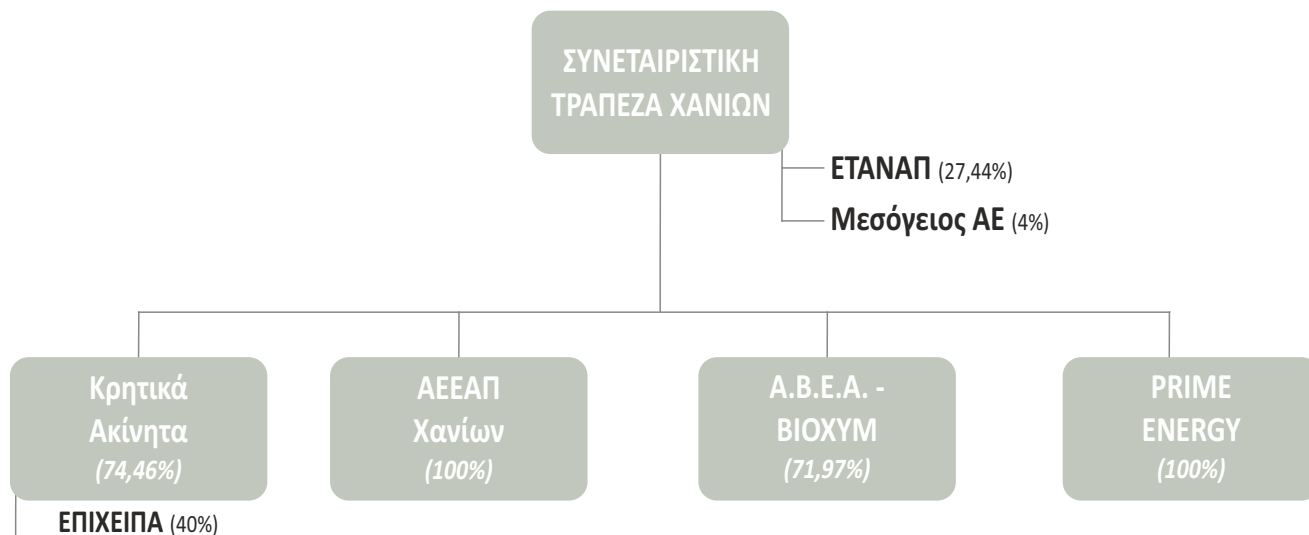
Στο πλαίσιο αυτό, και όποτε το απαιτούν οι συνθήκες, η Τράπεζα ενισχύει περαιτέρω το στελεχιακό της δυναμικό, προσελκύοντας εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά. Στόχος είναι η ενίσχυση της τεχνογνωσίας, η συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και η συνολική αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Με στόχο την στήριξη και ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έχει επενδύσει σε μερικούς από τους πλέον σημαντικούς κλάδους της Κρητικής Οικονομίας, όπως είναι η ανάπτυξη, αξιοποίηση και εκμετάλλευση ακινήτων, η μεταποίηση προβολή και προώθηση αγροτικών προϊόντων, η εκμετάλλευση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και η δημιουργία νέων υποδομών για τις επιχειρήσεις.

Στη χρονιά που πέρασε η Τράπεζα προχώρησε σε μια σειρά ενεργειών που στοχεύουν στην ενδυνάμωση των εταιρειών, την επίτευξη οικονομικών κλίμακος, τη μείωση λειτουργικών και διοικητικών εξόδων με στόχο την αύξηση της κερδοφορίας τους και τη διατήρηση των θέσεων εργασίας. Ειδικότερα ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της ΑΒΕΑ με τη ΒΙΟΧΥΜ, ξεκίνησε η απορρόφηση της ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΜΟΝ. ΑΕΕΣ από την Τράπεζα και σχεδιάστηκε η ίδρυση της ΖΥΜΕΛΙΑ ΜΟΝ. Α.Ε η οποία θα δραστηριοποιηθεί στο κλάδο των προϊόντων ζύμης. Έτσι η δομή σήμερα του Ομίλου της Τράπεζας έχει ως ακολούθως:

Όμιλος Σ.Τ.Χ. - θυγατρικές, συνδεδεμένες, επενδύσεις



Ειδικότερα:



Ιδρυθείσα το 2000 με έδρα τα Χανιά η Κρητικά Ακίνητα Ανώνυμη Εταιρία δραστηριοποιείται στο χώρο του real estate και στη παροχή υπηρεσιών που καλύπτουν όλο το φάσμα της αγοράς και ανάπτυξης ακινήτων στη Κρήτη. Διαθέτει ένα ποικίλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων, ενώ το 2024 προχώρησε σε σημαντική μείωση του τραπεζικού της δανεισμού, με το Ενεργητικό της να ξεπερνά τα 18 εκ. ευρώ.



Η Ιδρυθείσα τον Δεκέμβριο 2023 με έδρα τα Χανιά Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Επενδύσεων Ακίνητης Περιουσίας Χανίων, δραστηριοποιείται στη διαχείριση ακίνητης περιουσίας. Λειτουργεί υπό ένα αυστηρό νομικό πλαίσιο και εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με υποχρέωση εισαγωγής της εντός διετίας στο Ελληνικό Χρηματιστήριο. Η εταιρεία διαθέτει ένα χαρτοφυλάκιο ακινήτων, που η αξία του ξεπερνά τα 36 εκ. ευρώ, δεν διαθέτει τραπεζικό δανεισμό. Το 2024, πρώτο χρόνο λειτουργίας τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν στα 756 χιλ. ευρώ.



Ιδρυθείσα το 1889 η Ανώνυμος Βιομηχανική Εταιρία «Ανατολή» (ABEA) δραστηριοποιείται στην τυποποίηση και εμπορία ελαιόλαδου, την παραγωγή και εμπορία ειδών σαπωνοποιίας και καλλυντικών, καθώς και τον εξευγενισμό ελαιόλαδων και πυρηνέλαιων. Η BIOXYM που πρόσφατα απορροφήθηκε από την ABEA αποτελεί την πρώτη βιομηχανία εκχύμωσης στην Ελλάδα, δραστηριοποιούμενη στη μεταποίηση και την τυποποίηση χυμών από εσπεριδοειδή. Η Τράπεζα κατέχει το 71,97% της νέας πλέον ABEA – BIOXYM. Η χρήση 2024 ολοκληρώθηκε με κέρδη μετά από φόρους 2,1 εκ. ευρώ.



Στο χώρο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ) στην Τράπεζα ανήκει το 100% της εταιρείας Prime Energy Μονοπρόσωπη Α.Ε που δραστηριοποιείται στη μελέτη, αδειοδότηση, κατασκευή και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων. Σήμερα η εταιρεία πέραν του κατασκευαστικού της έργου, εκμεταλλεύεται ιδιόκτητα φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 2,1 MW και έχει στην κατοχή της δύο άδειες βιοαερίου στην περιφέρεια Κρήτης. Η χρήση 2024 ολοκληρώθηκε με κέρδη 440 χιλ. ευρώ.

ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε

Στον Όμιλο της Τράπεζας Χανίων ανήκει το 27,44% της ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε. Η εταιρεία ιδρύθηκε το 1978 και άρχισε να λειτουργεί το 1980. Πολυμετοχική εταιρεία λαϊκής βάσης, που εμφανίζει και διαθέτει το νερό SAMARIA και ΛΕΥΚΑ ΟΡΗ από τις πηγές Στύλου στα Χανιά. Τα τελευταία χρόνια, η ΕΤΑΝΑΠ έχει κάνει σημαντικές επενδύσεις δημιουργώντας ένα από τα πιο σύγχρονα εργοστάσια εμφιάλωσης νερού στην Ελλάδα, αναβαθμίζοντας τις υπηρεσίες της, αυξάνοντας την παραγωγή και τα σημεία πώλησης στην Ελλάδα. Τα κέρδη μετά από φόρους το 2024 ανήλθαν σε 3,8 εκ. ευρώ, διανέμοντας κατ' έτος υψηλή μερισματική απόδοση.

ΕΠΙΧΕΙΠΑ

Σε συνεργασία με το Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Χανίων η «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε» συμμετέχει στην ανώνυμη εταιρεία ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΑΡΚΟ ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε. αυτές τις μέρες ολοκληρώθηκε η κατασκευή σε ιδιόκτητη έκταση 515 στρεμμάτων στη περιοχή Μαλάξας του δήμου Χανίων, ένα νέο επιχειρηματικό πάρκο μέσης και χαμηλής όχλησης, το οποίο έρχεται να καλύψει την ανάγκη ύπαρξης ενός σύγχρονου και οργανωμένου υποδοχέα της τοπικής επιχειρηματικότητας. Έργο πνοής για την Κρήτη που συγχρηματοδοτείται από το ευρωπαϊκό χρηματοδοτικό πρόγραμμα “Jessica”.

ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ

Για 25 χρόνια η ΜΕΣΟΓΕΙΟΣ με συνέπεια και πάθος δραστηριοποιείται στην Επεξεργασία Στερεών Αποβλήτων, στη δημιουργία Χώρων Υγειονομικής Ταφής Απορριμάτων, στην Επεξεργασία Αστικών Λυμάτων, στην Αφαλάτωση, ανάκτηση – ανακύκλωση και την διαχείριση των υδάτινων πόρων. Δραστηριότητες που προστατεύουν το περιβάλλον.

Οικονομικά Μεγέθη Χρήσης 2024

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2024 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Παρατίθενται παρακάτω συνοπτικά τα οικονομικά μεγέθη:

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 2024

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		162.386.263	152.678.677	162.097.599	152.663.648
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		7.984.784	12.168.963	7.984.784	12.035.622
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		100.000	-	100.000	-
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος		1.044.865	1.044.865	1.044.865	1.044.865
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)		407.790.087	364.773.218	434.554.912	409.087.759
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	48.410.908	31.653.834
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		7.345.436	6.678.056	3.541.070	3.219.621
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		11.072.639	9.044.603	774.760	760.171
Ενσώματα πάγια στοιχεία		22.886.637	22.152.409	5.367.738	3.342.659
Ακίνητα επενδύσεων		54.261.458	56.901.988	20.500.053	18.989.460
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία		3.207.681	3.251.561	2.911.317	2.758.894
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		18.190.644	19.602.947	18.190.644	19.570.431
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		39.248.243	38.361.699	18.699.815	33.206.745
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		735.518.737	686.658.985	724.178.465	688.333.710

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.803.779	2.145.477	1.571.251	1.572.443
Υποχρεώσεις προς πελάτες		629.686.741	586.266.386	631.132.112	601.279.424
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια		23.473.071	22.493.271	23.473.071	22.493.271
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		3.209.068	2.698.003	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού		13.358.770	11.989.751	7.767.153	5.161.558
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		671.531.429	625.592.888	663.943.587	630.506.696

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		21.292.929	21.028.695	21.292.929	21.028.695
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο		87.735.137	87.257.316	87.735.137	87.257.316
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδες Θυγατρικών		(303.890)	(303.890)	-	-
Λοιπά αποθεματικά		4.602.129	4.540.130	4.333.374	4.333.592
Αποτελέσματα σε νέο		(53.410.587)	(54.898.865)	(53.126.562)	(54.792.589)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		59.915.718	57.623.385	60.234.878	57.827.014
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		4.071.590	3.442.712	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		63.987.308	61.066.097	60.234.878	57.827.014
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		735.518.737	686.658.985	724.178.465	688.333.710

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2024

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023	1.1-31.12.2024	1.1-31.12.2023
Καραθά έσοδα από τόκους		23.618.147	24.080.022	25.758.029	27.469.742
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		2.065.721	2.046.441	2.084.577	2.065.586
Καθαρά έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες		7.184.741	7.637.735	275.827	669.275
Έσοδα από μερίσματα		385.041	133.048	193.712	123.940
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		2.039.590	47.509	28.144	47.509
Καθαρά Λοιπά έσοδα		1.314.618	515.783	999.654	102.766
Σύνολο Εσόδων		36.607.857	34.460.538	29.339.943	30.478.817
Δαπάνες προσωπικού		(10.398.959)	(9.963.014)	(8.994.461)	(8.441.900)
Αποσβέσεις παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.312.347)	(2.251.976)	(1.739.014)	(1.459.054)
Γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα		(9.280.276)	(8.479.327)	(7.369.018)	(6.883.584)
Σύνολο Εξόδων		(21.991.582)	(20.694.317)	(18.102.494)	(16.784.539)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		(10.628.962)	(11.767.218)	(10.628.657)	(11.528.776)
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		667.380	656.950	321.448	248.118
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	2.115.575	(413.113)
Αποτελέσματα προ φόρων		4.654.693	2.655.953	3.045.815	2.000.507
Φόρος εισοδήματος		(2.467.134)	(1.130.666)	(1.379.788)	(642.489)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		2.187.559	1.525.287	1.666.027	1.358.018

Η Έκθεση Ελέγχου του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή **Ksi Greece I.K.E Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών** επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2024, βρίσκεται αναρτημένη στο www.chaniabank.gr

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει διαμορφώσει έναν φιλόδοξο και συνεκτικό στρατηγικό σχεδιασμό και επιχειρηματικό μοντέλο για την τριετία 2025–2027, εστιάζοντας στην κεφαλαιακή ενίσχυση, την τεχνολογική αναβάθμιση, τη λειτουργική αποτελεσματικότητα και τη βιώσιμη ανάπτυξη. Οι βασικοί άξονες αυτής της στρατηγικής περιλαμβάνουν:

1. Οργανωτικός και Κανονιστικός Μετασχηματισμός

- Απόκτηση πανελλαδικής τραπεζικής άδειας και μετασχηματισμός της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία, γεγονός που θα επιτρέψει τη γεωγραφική επέκταση των εργασιών και θα δημιουργήσει τις προϋποθέσεις για μελλοντική εισαγωγή σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.
- Ενίσχυση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις σύγχρονες εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές.

2. Οικονομική και Κεφαλαιακή Θωράκιση

- Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, τόσο σε ατομικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο, μέσω:
 - της συμμετοχής θεσμικών επενδυτών.
 - της αύξησης της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας.
- Διατήρηση υψηλών επιπέδων ρευστότητας, με συνεχή παρακολούθηση των σχετικών δεικτών και διασφάλιση σταθερότητας χρηματοδότησης.

3. Εξυγίανση Ισολογισμού και Διαχείριση Ενεργητικού

- Δραστική μείωση των ανοιγμάτων NPEs μέσω πώλησης ή τιτλοποίησης, σε συνεργασία με εξειδικευμένο συμβουλευτικό όικο.
- Αξιοποίηση και αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου, με σκοπό τη βελτιστοποίηση των αποδόσεων και τη στρατηγική ανάπτυξη μέσω της εισαγωγής της θυγατρικής ΑΕΕΑΠ στο Χρηματιστήριο.

4. Τεχνολογικός Μετασχηματισμός και Ψηφιακή Ανθεκτικότητα

- Αναβάθμιση του core banking system και υιοθέτηση νέων τεχνολογιών, με στόχο την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της ασφάλειας των λειτουργιών.
- Ενίσχυση της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας μέσω συνεχούς παρακολούθησης των πληροφοριακών συστημάτων και εκπαίδευσης του ανθρώπινου δυναμικού σε θέματα κυβερνοασφάλειας.
- Προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού, με έμφαση στην αναβάθμιση προϊόντων και υπηρεσιών και την ενίσχυση των ψηφιακών καναλιών εξυπηρέτησης.

5. Ενίσχυση Επιχειρηματικού Μοντέλου και Ανταγωνιστικής Θέσης

- Ανάπτυξη νέων χρηματοδοτικών εργαλείων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις σύγχρονες ανάγκες πελατών και στις τάσεις της αγοράς.
- Σύναψη στρατηγικών συνεργασιών με επιχειρήσεις και τεχνολογικούς εταίρους για την αξιοποίηση τεχνογνωσίας και τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη.
- Διεύρυνση της πελατειακής βάσης μέσω εξειδικευμένων τραπεζικών λύσεων.

6. Επικέντρωση σε ESG και Βιώσιμη Τραπεζική

- Ενσωμάτωση των αρχών ESG στη λειτουργία, τις χρηματοδοτήσεις και τη στρατηγική της Τράπεζας, με έμφαση:
 - στη στήριξη πελατών στη μετάβαση προς βιώσιμη οικονομία,
 - στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος,
 - και στη συμμετοχή σε κρατικά και ευρωπαϊκά προγράμματα βιωσιμότητας (π.χ. ενεργειακή αναβάθμιση κτιρίων).
- Αξιολόγηση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και ενσωμάτωσή τους στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.

7. Κοινωνική Υπευθυνότητα και Περιφερειακή Ανάπτυξη

- Υποστήριξη νοικοκυριών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ενισχύοντας την πρόσβασή τους σε χρηματοδοτικά εργαλεία και τη συνολική αναπτυξιακή τους δυναμική.
- Ενίσχυση της στρατηγικής Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με δράσεις που στηρίζουν την τοπική κοινωνία και παράγουν πολλαπλασιαστικά οφέλη για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Η τριετία 2025–2027 αποτελεί κομβική περίοδο για τη μετεξέλιξη της Τράπεζας σε έναν δυναμικό, τεχνολογικά προηγμένο και θεσμικά θωρακισμένο χρηματοπιστωτικό οργανισμό, με ισχυρή παρουσία στην ελληνική αγορά και σταθερή δέσμευση στην αειφορία, την καινοτομία και την πελατοκεντρική ανάπτυξη.

Αγαπητοί συνεργάτες,

Η αποτίμηση του έτους που ολοκληρώθηκε κρίνεται ξεκάθαρα θετική για την Τράπεζα. Θέλουμε να εκφράσουμε τις θερμές μας ευχαριστίες στους εργαζόμενους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, που αποτελούν τον βασικό μοχλό της επιτυχημένης πορείας μας. Καθημερινά καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για την υλοποίηση της στρατηγικής μας, την άριστη εξυπηρέτηση των πελατών και την ουσιαστική κατανόηση των αναγκών της αγοράς, συμβάλλοντας αποφασιστικά στην ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκρίνεται ευέλικτα και αποτελεσματικά στις σύγχρονες προκλήσεις.

Θερμές ευχαριστίες οφείλουμε και σε εσάς, τους συνεταίρους μας, για την αδιάλειπτη εμπιστοσύνη και υποστήριξή σας. Η μέχρι σήμερα επιτυχία μας δεν θα ήταν δυνατή χωρίς τη δική σας συμβολή. Η εμπιστοσύνη σας μας δίνει τη δύναμη να ατενίζουμε το μέλλον με αισιοδοξία και να συνεχίζουμε με μεγαλύτερη σιγουριά, με το βλέμμα στραμμένο στις προοπτικές του αύριο.

Χανιά, 30 Μαΐου 2025
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

	A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
Ν. Χανίων	01	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, 73132, Χανιά	2821025500
	02	Γεωργιούπολης	Βρύσες Αποκορώνου, 73007	2825083050
	03	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο «Ολέα», Πλατανιάς, 73100 Χανιά	2821083780
	04	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
	05	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
	06	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
	07	Οδού Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
	08	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
Ν. Αττικής	09	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
	10	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστέρι	2105785621
	11	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041
	12	Δραγατσανίου	Δραγατσανίου 4, 10559, Αθήνα	2103258101
	13	Καλλιθέας	Χαροκόπου 74, 17671, Καλλιθέα	2109534181
	14	Παγκρατίου	Ευτυχίδου 35-37, 11634, Παγκράτι	2107299951
	15	Αμαρουσίου	Ερμού 34, 15124, Μαρούσι	2106145661
	16	Γλυφάδας	Ανδρέα Παπανδρέου 4, 166 75, Γλυφάδα	2144054850
Ν. Ηρακλείου	17	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
	18	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
	19	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
	20	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
Ν. Λασιθίου	21	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
	22	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
	23	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035



Ελ. Βενιζέλου 28-32, 731 32 Χανιά
Τηλ. 2821025500, info@chaniabank.gr
www.chaniabank.gr