



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ ΗΠΕΙΡΟΥ.



ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΜΑΡΚΟΣ Γ. ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΤΣΙΟΚΟΥ ΖΩΗ

ΑΜ:7742

ΠΡΕΒΕΖΑ 2011

«Ο ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΣΜΟΣ ΕΙΝΑΙ ΠΡΑΞΗ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΜΙΑ ΔΥΝΑΜΗ ΣΤΟΝ ΚΟΣΜΟ ΔΕΝ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΤΗΝ ΚΑΝΕΙ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ. ΟΥΤΕ ΘΑ ΗΤΑΝ ΕΠΙΘΥΜΗΤΟ ΝΑ ΕΞΑΡΤΗΘΕΙ ΑΠΟ ΜΙΑ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΗ ΔΥΝΑΜΗ ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΔΙΚΗ ΜΟΥ!»

(William King, The Co-operator, 1829)

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση των τραπεζικών εργασιών και ο εντοπισμός της ποιότητας των εργασιών που προσφέρουν οι συνεταιριστικές τράπεζες και ιδιαίτερα η συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου.

Πιο αναλυτικά αναφέρεται, γίνεται εκτενή αναφορά στον τρόπο δημιουργίας των τραπεζών καθώς και στα νέα προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν.

Η οργανωτική δομή και οι στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών αναπτύσσεται εκτενώς. Επίσης γίνεται αναδρομή στην δημιουργία της συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου. Πιο αναλυτικά αναφέρατε στην δημιουργία της τράπεζας Ιωαννίνων και η μετεξέλιξη της σε Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου! Γίνεται ανάλυση των οικονομικών στοιχείων της Τράπεζας από τα έτη 2008 έως σήμερα και οι μεταβολές αυτών

Σύμφωνα με το αποτέλεσμα της παρούσας εργασίας, Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, έλαβε την θετικότερη αξιολόγηση στα χαρακτηριστικά: αποτελεσματικότητα, αξιοπιστία και απόδοση. Είναι η τράπεζα η οποία βρίσκεται διπλά στον πελάτη, είναι η τράπεζα του τόπου μας, είναι η δική μας Τράπεζα.



EΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ....

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον καθηγητή μου κύριο Μάρκο Παναγιώτη για την εμπιστοσύνη που μου έδειξε, Δίνοντας μου την δυνατότητα να εκπονήσω την πτυχιακή μου εργασία στον τομέα που επιθυμούσα. Επίσης θα ήθελα να τον ευχαριστήσω για την διάθεση του να με βοηθήσει και να μου λύσει κάθε απορία οποιαδήποτε στιγμή τον χρειαζόμουν.

Τέλος να ευχαριστήσω θερμά την οικογένεια μου για την ηθική και οικονομική συμπαράσταση όχι μόνο κατά την διάρκεια της εκπόνησης της πτυχιακής αλλά και καθ'όλη την διάρκεια των σπουδών μου.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Περίληψη	1
Ευχαριστίες	2
Περιεχόμενα.....	3
Εισαγωγή	7
1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	9
1.1 Η εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα	9
1.1.2 Η ελληνική οικονομία και η οργάνωση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος κατά την περίοδο 1828-1928	9
1.1.3 1945-1963 Η περίοδος της ανασυγκρότησης	12
1.1.4 Η περίοδος της δικτατορίας (1967-1974).....	13
1.1.5 Η πρώτη διετία μετά την δικτατορία(1975-1978)	14
1.1.6 Η λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος την περίοδο (1982- 1989).....	14
1.1.7 Η περίοδος 1990 μέχρι σήμερα.....	15
1.1.8 Νέα τραπεζικά προϊόντα.....	16
1.1.9 Τεχνολογικές καινοτομίες (προϊόντα) σε σχέση με το διαδίκτυο που αναμένεται ότι θα επηρεάσουν στο μέλλον τις λειτουργίες των Τραπεζών:	19
1.2 Πιστωτικοί συνεταιρισμοί στην Ελλάδα –ιστορική ανάδρομη.....	24
1.2.1 Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ευρώπη.	24
1.2.2 Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα.....	25
2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	27
2.1 Οργανωτική δομή και στόχος των συνεταιριστικών τραπεζών	27
2.1.1 Πως είναι οργανωμένες οι συνεταιριστικές Τράπεζες.	27
2.1.2 Λειτουργία και στόχοι των συνεταιριστικών Τραπεζών.....	31
2.1.3 Στόχος των τραπεζών σε αντίθεση με τους στόχους των συνεταιριστικών τραπεζών.....	33
2.1.4 Ορισμός εννοιολογικά στοιχεία – Παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας .Προϋποθέσεις	34

2.2 Οι τράπεζες ως οντότητα.....	37
2.2.1 Καταστατικό	37
2.2.2 Γενική συνέλευση	41
2.2.3 Τραπεζικό Απόρρητο	42
2.2.4 Ευρωπαϊκό συνεταιριστικό κίνημα.....	43
2.2.5 Συνεταιριστικά μερίδια	44
2.2.6 Διανομή κερδών Συνεταιρισμού.....	45
3. ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ- ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	46
3.1 Ένωση συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε)	46
3.1.1 Ιστορικό της ένωσης	46
3.2 Μέλη της Ένωσης.....	47
3.2.1 Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας.....	47
3.2.2 Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης.....	48
3.2.3 Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου	49
3.2.4 Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	50
3.2.5 Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας.....	51
3.2.6 Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου	52
3.2.7 Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας.....	53
3.2.8 Αχαϊκή συνεταιριστική Τράπεζα	54
3.2.9 Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας.....	56
3.2.10 Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.....	57
3.2.11 Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών.....	58
3.2.12 Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου	59
3.2.13 Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας.....	60
3.2.14 Πανελλήνια Τράπεζα	61
3.2.15 Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα.....	62
3.2.16 Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου	63
3.2.17 Πιστωτικός Συνεταιρισμός Κορίνθου «Ο Ερμής».....	65
4.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	67
4.1 Πληροφορίες για την Τράπεζα.....	67
4.1.1 Ιστορικό	67
4.1.2 Αντικείμενο Εργασιών	69
4.1.3. Δίκτυο καταστημάτων.....	70

4.1.4. Πάγια περιουσιακά στοιχεία	70
4.1.5. Ηλεκτρονικός εξοπλισμός –Δίκτυα	71
4.1.6. Λογισμικό	72
4.2 ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ-ΜΕΤΟΧΟΙ	72
4.2.1. Δικαιώματα Συνεταίρων-Μετόχων.....	72
4.2.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων-Μετόχων.....	73
4.2.3. Ευθύνη του Συνεταίρου-Μετόχου και η Συνεταιριστική μερίδα	73
4.2.4. Όροι εξόδου Συνεταίρου-Μετόχου.....	74
4.2.5. Γενική Συνέλευση.....	76
4.3 ΔΙΟΙΚΗΣΗ , ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ, ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	78
4.3.1. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου	78
4.3.2. Διοικητικό Συμβούλιο.....	80
4.3.3. Εποπτεία τράπεζας.....	80
4.4. Κεφάλαια της Τράπεζας.....	81
4.4.1. Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου	81
4.4.2. Ίδια κεφάλαια – Λογιστική αξία και τιμή διάθεσης της Μερίδας.....	82
4.5 Ανθρώπινο Δυναμικό.....	82
4.5.1 Ανθρώπινο Δυναμικό	82
4.6 Απολογιστικά στοιχεία 2002-2006	84
4.6.1. Εξέλιξη εργασιών – αποτελεσμάτων	84
4.6.2. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας	85
4.6.3. Παράθεση Ισολογισμών 2002-2006	86
4.6.4. Βασικοί αριθμοδείκτες	87
4.6.5. Επικέντρωση σε αριθμοδείκτες	87
5. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ-ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	
ΜΕΓΕΘΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	
2008	91
5.1 Έκθεση πεπραγμένων για το έτος 2008.....	91
5.2 Ανάλυση μεγεθών και οικονομικών αποτελεσμάτων 2008.....	91
5.2.1 Ενεργητικό.....	91
5.1.2 Συνέταιροι –Ιδία Κεφάλαια.....	92
5.1.3 Καταθέσεις	94
5.1.4 Χορηγήσεις.....	95

5.2	ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2009	99
5.2.1	Ενεργητικό.....	99
5.2.2	Συνέταιροι-Ίδια κεφάλαια	99
5.2.3	Καταθέσεις	100
5.2.4	Χορηγήσεις.....	102
5.3	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010.....	105
5.3.1	Πρόγραμμα 2010	105
5.3.2	Καταθέσεις	106
5.3.2	Χορηγήσεις	106
6	ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ	108
6.1	Συμπεράσματα.....	108
6.2	Προτάσεις.....	108
	Βιβλιογραφία	109
	Παράρτημα	110

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η διεθνής θεωρία και πρακτική επιβεβαιώνουν οπωσδήποτε τον ορισμό, σύμφωνα με τον οποίο συνεταιρισμός είναι μια αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκεντρώνουν τις δυνάμεις τους εκούσια για να ικανοποιήσουν όχι μόνο οικονομικές αλλά και κοινωνικές καθώς και πολιτιστικές ανάγκες και επιδιώξεις τους, μέσω μιας επιχειρήσεως συλλογικής ιδιοκτησίας, όπου όμως η εξουσία ασκείται δημοκρατικά.

Γι' αυτό οι συνεταιρισμοί, τόσο οι αστικοί όσο και οι αγροτικοί, οφείλουν να έχουν ως θεμελιώδες αξίες τους, την ισότητα, τη δικαιοσύνη, την αλληλεγγύη, τη δημοκρατία. Με άλλες λέξεις τα μέλη των συνεταιρισμών ασπάζονται και προσχωρούν σε μία ηθική, βασισμένη στην εντιμότητα, τη διαφάνεια, την κοινωνική υπευθυνότητα και την αλληλοβοήθεια. Φυσικά, οι αξίες αυτές πραγματώνονται όταν τηρούνται οι καταξιωμένες στην πράξη συνεταιριστικές αρχές και ιδιαίτερα οι εξής:

Πρώτον, εθελοντική προσχώρηση και πρόσβαση σε όλους.

Δεύτερον, άσκηση δημοκρατικής εξουσίας. Οι συνέταιροι διευθύνονται από τα μέλη τους που συμμετέχουν ενεργά στην χάραξη πολιτικής και στη λήψη αποφάσεων κατ' εφαρμογή του βασικού κανόνα « ένας άνθρωπος - μία ψήφος »

Τρίτον, οικονομική συμμετοχή των συνεταίρων μελών στο κεφάλαιο του πιστωτικού συνεταιρισμού το οποίο ελέγχουν οι ίδιοι

Τέταρτον, ανεξαρτησία και αυτονομία σ' ένα μόνιμο πλαίσιο αμοιβαίας συνεργασίας και αλληλοβοήθειας των μελών- συνεταίρων

Πέμπτον, συνεργασία μεταξύ των πιστωτικών συνεταιρισμών μέσω τοπικών, περιφερειακών, εθνικών και διεθνών διαρθρώσεων, γεγονός που ενδυναμώνει το συνεταιριστικό πιστωτικό κίνημα σε μία χώρα και έχει ως αποτέλεσμα την παροχή καλύτερων υπηρεσιών στα μέλη.

Αναμφισβήτητα ο πιστωτικός συνεταιρισμός είναι ένας κοινωνικοοικονομικός και κατ' εξοχήν ανθρωποκεντρικός θεσμός, μια ιδιότυπη κοινωνικό – οικονομική μονάδα με ιδανικά που θέτει στη διάθεση και την υπηρεσία του ελεύθερου ανθρώπου ορισμένες οικονομικές λειτουργίες, οι οποίες όμως δεν στηρίζονται ούτε συνεπάγονται την άκριτη και στυγνή εκμετάλλευση ανθρώπου από άνθρωπο. Αυτό δεν επιτυγχάνεται παρά το γεγονός ότι οι χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, δηλαδή μίας συνεταιριστικής τράπεζας, που οργανώνεται, διοικείται και εποπτεύεται σωστά, απολήγουν στο καλύτερο δυνατό οικονομικό αποτέλεσμα. Στην επίτευξη αυτού του αποτελέσματος συμβάλλουν ενεργά αλλά και επωφελούνται όλοι: συνέταιροι, μέλη του διοικητικού συμβουλίου, υπάλληλοι του πιστωτικού συνεταιρισμού.

Το συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα είναι, πράγματι, οικονομικός οργανισμός με κοινωνικό περιεχόμενο που επιδιώκει την κάλυψη βασικών οικονομικών αναγκών αλλά και που αποσκοπεί στην αποτελεσματική αντιμετώπιση των απρόβλεπτων και ξαφνικών προσωπικών ή οικογενειακών προβλημάτων ή δυσκολιών, των συνεταίρων μελών του

Οι συνεταιριστικές τράπεζες δημιουργήθηκαν στην χώρα μας την τελευταία 15 αιτία σε ένα δύσκολο και έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον . Η μέχρι σήμερα πορεία τους και η ανάπτυξη τους κρίνονται απόλυτα ικανοποιητικές. Βέβαια στην σημερινή δύσκολη και έντονα ανταγωνιστική εποχή οι συνεταιριστικές τράπεζες

λόγω του μικρού τους μεγέθους και λόγω της περιορισμένης επέκτασης και αναγνώρισης τους εκτός των νομών δραστηριότητας τους, οφείλουν να προσπαθούν πολύ περισσότερο και να ακολουθήσουν τις σημερινές εξελίξεις με τον πιο αποτελεσματικό τρόπο.

Από την άλλη μεριά όμως καλύτερη γνώση και η σύνδεση με την τοπική κοινωνία δημιουργούν συγκριτικό πλεονέκτημα στις συνεταιριστικές τράπεζες. Ιστορικά έχει αποδειχθεί πως βελτιώνουν την θέση τους σε περιόδους οικονομικής κρίσης, καθώς η πιστωτική επέκταση γίνεται ελεγχόμενα και με βάση τις δυνατότητες άντλησης κεφαλαίων από τα μέλη. Το γεγονός αυτό δίνει την δυνατότητα ανάπτυξης ακόμη και σε αυτές τις περιόδους.(Κ.Μυρτακης,2009)

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση της ποιότητας των τραπεζικών υπηρεσιών, ο βαθμός της ικανοποίησης των πελατών των τραπεζών και ο εντοπισμός της διαφορετικότητας στις παρεχόμενες υπηρεσίες ανάμεσα στις εμπορικές τράπεζες και συγκεκριμένα στην Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου.

1.ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1.1 Η εξέλιξη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα

1.1.1 Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στην Αρχαιότητα

Στην Ελλάδα και ποιο συγκεκριμένα στην Αθήνα (Αρμάγου, 2005) αναφέρονται τραπεζικές εργασίες από τον 6^ο π.χ. αιώνα. Υπάρχουν εκείνη την εποχή αρκετά επαγγέλματα που ασχολούνται με το χρήμα: α)οι αποκαλούμενοι αργυραμοιβοί και κολλυβιστές, οι οποίοι αναλαμβάνουν έναντι μικρής αμοιβής (κόλλυβου) τις ανταλλαγές μεταξύ των νομισμάτων των πόλεων-κρατών ολόκληρη την χώρα. β) οι τράπεζες που δέχονται τις καταθέσεις των πολιτών προσφέροντας του κάποιο τόκο και γ) οι τοκιστές που δανείζουν συνήθως με ενέχυρο και υψηλούς τόκους.

Αναφορά για τις τραπεζικές εργασίες και για τους πρώτους τραπεζίτες κάνει και ο Ισοκράτης στην δημιουργία του ο «Τραπεζικός». Εκεί αναφέρονται οι πρώτοι τραπεζίτες, ο Αντισθένης, ο Αρχίστρατος και ο Πασίωνας, με τον τελευταίο που ήταν δούλος του Αρχίστρατου και αφού απελευθερώθηκε του παραχωρήθηκε από το αφεντικό του η τράπεζα του.

Οι τράπεζες της εποχής εκείνης αντιμετώπιζαν έντονο ανταγωνισμό στο έργο τους από τους ναούς, όπου απλοί πολίτες ,αλλά και οι ίδιες οι πόλεις-κράτη μπορούσαν να καταθέτουν τα πολύτιμα περιουσιακά τους στοιχεία. Αυτό γίνονταν από τους «καταθέτες» κυρίως για την μεγαλύτερη ασφάλεια που παρείχαν οι λαοί ,αφού επικρατούσε μεταξύ των Ελλήνων τουλάχιστον το θρησκευτικό απαραβίαστο των χωρών αυτό.

Οι κυριότερες τραπεζικές εργασίες που είχαν αναπτυχθεί την περίοδο εκείνη ήταν ανταλλαγή νομισμάτων των ανεξάρτητων πόλεων –κρατών, οι καταθέσεις χρημάτων, η απόδοση τόκων, η εκτέλεση πληρωμών της τράπεζας για λογαριασμό πελατών της ,η παροχή εγγύησης, η παροχή δανείων με ή χωρίς ενέχυρο και με επιτόκια κυμαινόμενα από 12% έως 24%, η παροχή Ναυτοδάνειων με ενέχυρο το ίδιο το σκάφος ή το φορτίο του με επιτόκια μεταξύ 30% -40% και κάποιες προθεσμιακές πράξεις όπως η αγορά για μελλοντική παράδοση σιτηρών.

Οι τράπεζες που υπήρχαν στην αρχή ήταν ιδιωτικές, αλλά γρήγορα δημιουργήθηκαν και δημόσιες εκτός των άλλων και για την προστασία των πολιτών από το κερδοσκοπικές κινήσεις των ιδιωτικών τραπεζών. Τράπεζες υπήρχαν σε πολλές περιοχές όπως στην Αθήνα, στην Λήμνο, στην Δήλο, στον Ορχομενό, στην Έφεσο, στο Ίλιο και στην Κύζικό.

1.1.2 Η ελληνική οικονομία και η οργάνωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος κατά την περίοδο 1828-1928

Όπως υποστηρίζουν στο σύγγραμμά τους ο Κώστας Τσοκόπουλος (1988) κατά την περίοδο της τουρκοκρατίας το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας

στην ουσία δεν υπήρχε. Οι πρώτες κινήσεις για την αναδιοργάνωση και την ανάπτυξη του γίνονται αμέσως μετά την απελευθέρωση από τον τουρκικό ζυγό (1826).

Η αρχή γίνεται από τον Ιωάννη Καποδίστρια, όταν με ψήφισμα στις 2 Φεβρουαρίου του 1828 ιδρύεται η Εθνική Χρηματιστηριακή Τράπεζα. Πρόκειται στην ουσία για έναν δανειστικό οργανισμό του κράτους, που όμως δεν κατόρθωσε να επιβιώσει με αποτέλεσμα να διαλυθεί το 1834.

Η Ελλάδα μέχρι τον Α παγκόσμιο πόλεμο εφάρμοσε τον κανόνα χρυσού συναλλάγματος. Το εκδοτικό προνόμιο κατείχαν η Ιονική Τράπεζα έως το 1920, η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας από το 1822 έως και το 1899, η τράπεζα Κρήτης από το 1900 έως το 1919 μέχρι που ανέλαβε αυτό το δικαίωμα η Εθνική Τράπεζα το 1920.

Το 1898 λειτούργησαν στην Ελλάδα πέντε (5) τράπεζες με την μορφή Ανώνυμων Εταιρειών. Η εθνική τράπεζα της Ελλάδος, η Ιονική, η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας, η τράπεζα Βιομηχανικής Πίστεως και η τράπεζα Αθηνών. (Ένωση Ελληνικών Τραπεζών).

Η τράπεζα Αθηνών (1893) αποτέλεσε την πρώτη τράπεζα καταθέσεων στο Ελληνικό κράτος. Εξαπλώθηκε γρήγορα στον Ελλαδικό χώρο και κυρίως στην Ανατολή. Η συμβολή της στην Ελληνική οικονομική ζωή υπήρξε πολύπλευρη, καθώς εγκαίνιασε νέες σχέσεις με την Βιομηχανία, εισήγαγε νέα λογιστική οργάνωση προσέφερε νέες τραπεζικές υπηρεσίες και κατέλαβε τις πρώτες προσπάθειες για χρηματοδότηση της εμπορικής Ελληνικής ναυτιλίας. Τα πρόσωπα που αναδείχθηκαν μέσα από την τράπεζα Αθηνών ήταν κυρίως έμποροι από το παροικιακό ελληνισμό, εφοπλιστές και βιομήχανοι (Κιόχος 1997).

Σημαντικό ρόλο στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα έπαιξε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Ε.Τ.Ε), η οποία ιδρύθηκε το 1841. Αναπτύχθηκε πολύ γρήγορα και έφτασε στο σημείο να λειτουργεί ως Εμπορική, Κτηματική, Βιομηχανική και εκδοτική τράπεζα συγχρόνως. Ασκούσε τη νομισματική πολιτική και συναλλαγματική πολιτική του κράτους. ρύθμιζε το προεξοφλητικό επιτόκιο, είχε την άδεια έκδοσης τραπεζογραμματίων, δεχόταν έντοκες καταθέσεις, χορηγούσε δάνεια κ.α.

Από τα τέλη του 19^{ου} αιώνα ως την έναρξη του Παγκοσμίου πολέμου (1914) παρατηρήθηκε σταδιακή μείωση των ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών, ενώ οι καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου ακολούθησαν θετική πορεία κάτι που δείχνει την αύξηση του εισοδήματος των εργατικών και μικροαστικών στρωμάτων.

Η περίοδος του Α Παγκοσμίου πολέμου ήταν φυσικό να αποτελέσει ανασταλτικό παράγοντα για την ανάπτυξη του Ελληνικού τραπεζικού τομέα. Ο πόλεμος αυτός ήρθε σε μια σημαντική για την Ελλάδα περίοδο, αφού είχαν εισχωρήσει στην χώρα ξένα κεφάλαια, Γαλλία και Γερμανία ανταγωνίζονταν για το ποια από τις δύο θα επηρεάζει και θα ελέγχει το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Η αντιπαράθεση αυτή φαινόταν από την εισχώρηση γερμανικών κεφαλαίων στην Εθνική Τράπεζα Αθηνών στις δύο μεγαλύτερες και ανταγωνίστριες τράπεζες της εποχής.

Μετά από την έναρξη του Α Παγκοσμίου πολέμου άρχισε για πρώτη φορά η παρέμβαση του Ελληνικού κράτους στην διοίκηση της Ε.Τ.Ε. Οι διοικητές της

τράπεζας διορίζονταν από την Ελληνική κυβέρνηση έως το 1928, οπότε ιδρύθηκε η τράπεζα της Ελλάδος ως κεντρική και αποκλειστική εκδοτική τράπεζα.

Την περίοδο του μεσοπολέμου (1918-1928), το τραπεζικό σύστημα έμεινε στάσιμο και αυτό κυρίως λόγω της απορρόφησης σημαντικών ποσών τραπεζικών πόρων από το ελληνικό δημόσιο για την αποπληρωμή τεράστιων δανείων και χρεών του ελληνικού κράτους.

Η χώρα είχε τεράστια οικονομικά προβλήματα (μονίμως παθητικό εμπορικό ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, μεγάλα δημόσια ελλείμματα, νομισματική αστάθεια, εκκρεμεί πολεμικά χρέη κ.α.) και επικρατούσαν σοβαρές πληθωριστικές πιέσεις στην ελληνική οικονομία, συνεχείς υποτίμηση της εσωτερικής και της εξωτερικής αξίας της δραχμής, έντονες βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών των συναλλάγματος. Η έκδοση ακάλυπτου χαρτονομίσματος και η επιβολή αναγκαστικών δανείων κατά την περίοδο 1920-1927 και η επιβολή αναγκαστικών δανείων κατά την περίοδο 1920-1927 οδήγησαν σε πενταπλασιασμό των κρατικών δαπανών, αύξηση της ρευστότητας και του πληθωρισμού.

Στα τέλη του 1927 λειτούργησαν στην Ελλάδα συνολικά 45 χρηματοπιστωτικά ιδρύματα: 37 εμπορικές τράπεζες, η Εθνική Τράπεζα ως μκτή, 3 τράπεζες κτηματικής πίστωσης, 2 μικρές τράπεζες αγροτικής πίστωσης και 22 ειδικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί (Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο, Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων)

Τον Μάιο του 1928 ξεκίνησε η λειτουργία της η Τράπεζα Ελλάδος ως εκδοτική τράπεζα. Η τράπεζα δεν ήταν ούτε καθαρά ιδιωτική ούτε καθαρά κρατική αλλά αποτελούσε μια ανώνυμη εταιρεία υπό τον έλεγχο του κράτους. Μπορούσε βάση καταστατικού να διεξάγει όλες τις συναλλαγές του Δημοσίου, να εκδίδει όλα τα εσωτερικά δημόσια δάνεια, να εκδίδει κατ' αποκλειστικότητα τραπεζογραμμάτια, να προεξοφλεί γραμματεία Δημοσίου κ.τ.λ.

Χαρακτηριστικό του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος αποτελούσε η συμμετοχή τεσσάρων μεγαλύτερων εμπορικών τραπεζών (Εθνική, Τράπεζα Αθηνών, Εμπορική, Λαϊκή τράπεζα) στο σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων και χορηγήσεων. Συγκέντρωναν το 59% του συνόλου των καταθέσεων το 88% των καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών, ενώ χορηγούσαν το 52% των συνολικών πιστώσεων και το 79% των πιστώσεων των εμπορικών τραπεζών. Το μόνο θετικό στοιχείο στην παρατηρούμενη αυτή ενίσχυση του συγκεντρωτισμού των τραπεζικών λειτουργιών ήταν η εξασφάλιση της σταθερότητας και της αντοχής της περιόδου της κρίσεως και των περιορισμών των ζημιών.

Το διάστημα 1933-1940 επιστρέφουν από το εξωτερικό ελληνικά κεφάλαια που είχαν εξαχθεί τα προηγούμενα χρόνια. Σημειώνεται μεγάλη εισροή και εκροή συναλλάγματος. Οι διεθνείς συναλλαγές της χώρας διεξάγονται κυρίως με την μέθοδο εμπορικών συμψηφισμών.(Clearings)

Χαρακτηριστικό είναι η μείωση των χορηγήσεων δανείων από την τράπεζα της Ελλάδος. Το 1933 υπάρχει μια μείωση της τάξεως του 30% σε σχέση με το 1932, ενώ την περίοδο 1934-1935 υπάρχει μια μικρή αύξηση, για να μειωθούν και πάλι το 1936 οι χορηγήσεις ποσοστού 15%. Πτώση όμως επικρατεί και στα επιτόκια χορηγήσεων από τις εμπορικές τράπεζες σε επίπεδα 7%-9%.

Τα επόμενα χρόνια, τα χρόνια της γερμανικής κατοχής, ήταν καταστροφικά για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Σχεδόν καμία τράπεζα δεν αναπτύχθηκε, αλλά αντίθετα πολλές υπολειπούνταν. Τα διαθέσιμα της Τράπεζας της Ελλάδος σε

χρυσό μειώθηκε από 37.258,650 λίρες Αγγλίας το 1941 σε 36.381,00 λίρες στα τέλη του 1944. Η επιβάρυνση της χώρας από τα έξοδα κατοχής, ανήλθε περίπου στα 8 εκατομμύρια Χρυσές λίρες δηλαδή σε 16 τρισεκατομμύρια δρχ. της εποχής εκείνης.

1.1.3 1945-1963 Η περίοδος της ανασυγκρότησης

Η περίοδος από τα τέλη του 1944 έως και το 1946 (Αρμαγού, 2005) αποτελεί περίοδο αναδιοργάνωσης της ελληνικής οικονομίας. Μέσα στα πλαίσια της αναδιοργάνωσης αποφασίστηκε η υποτίμηση της δραχμής και μάλιστα για δύο φορές.

Την πρώτη, η ισοτιμία της νέας δραχμής ήταν 1 χάρτινη αγγλική λίρα = 600δρχ και η σχέση νέας προς παλιά δραχμή ήταν 1 νέα δρχ=50δισεκατομυρια παλιές δραχμές. Την δεύτερη φορά ορίστηκε νέα ισοτιμία 1αγγλικη λίρα =200 δρχ. και 1 δολάριο = 500 δρχ. Και πάλι όμως η προσπάθεια για σταθεροποίηση της νομισματικής κατάστασης απέτυχε κυρίως λόγω έλλειψης κατάλληλης οργάνωσης του κρατικού μηχανισμού.

Την περίοδο αυτή σε τραπεζικό επίπεδο, οι αποταμιεύσεις των ιδιωτών διατηρήθηκαν σε πολύ χαμηλά επίπεδα και οι περισσότερες από τις μισές τραπεζικές καταθέσεις στα τέλη του 1946 αποτελούσαν κεφάλαια των Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου. Το γεγονός αυτό επέβαλλε μεγάλη στενότητα κεφαλαίων στο τραπεζικό σύστημα και δυσχέρανε το έργο της χρηματοδότησης διαφόρων τομέων της οικονομίας. Χαρακτηριστικό είναι το γεγονός ότι το ύψος των χορηγήσεων ύψους 43 δισεκατομμυρίων δραχμών, τα 29,5 δισεκατομμύρια δραχμών προέρχονταν από πιστώσεις της Τράπεζας Ελλάδος και αντίστοιχα το 1946 δόθηκαν πιστώσεις 643 δισεκατομμυρίων δρχ. από την κεντρική τράπεζα σε σύνολο χορηγήσεων 960 δισεκατομμυρίων δρχ.

Το χρονικό διάστημα 1947-1962 σημαδεύτηκε από τον Εμφύλιο πόλεμο. Παρατηρήθηκαν έντονες διακυμάνσεις στον πληθωρισμό, ενώ το Εθνικό εισόδημα, παρουσίασε αύξηση παραμένοντας όμως σε χαμηλότερα επίπεδα από άλλες χώρες.(Ελλάδα 130 δολάρια την περίοδο 1950, Γερμανία 400\$, Γαλλία550\$)

Οι τραπεζικές καταθέσεις διατηρήθηκαν σε χαμηλά επίπεδα, καθώς περισσότερες από τις μισές καταθέσεις ήταν των Ν.Π.Δ.Δ. ενώ πάνω από το 80% του συνόλου των καταθέσεων αποτελούσαν οι καταθέσεις όψεως. Χορηγούνταν κυρίως βραχυπρόθεσμες πιστώσεις, ενώ η Κτηματική και η Αγροτική Τράπεζα παρείχαν μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια. Ως το 1950 εφαρμόστηκε πολιτική πιστωτικής επέκτασης προς το εμπόριο και την βιομηχανία με χαμηλότοκα δάνεια και καθιερώθηκε το σύστημα αναπροεξοφλησης εμπορικών γραμμάτων.

Την ίδια περίοδο έγινε και η υποτίμηση της δραχμής. Έτσι η νέα ισοτιμία το 1949 καθοριστικέ σε 1 δολάρια= 15000 δρχ. και 1 αγγλική λίρα =42000 δρχ.

Η περίοδος 1953-1956 χαρακτηρίζεται από συναλλαγματική κα νομισματική αστάθεια. Το 1953 ακολούθησε και νέα υποτίμηση της δραχμής και η νέα συναλλαγματική ισοτιμία καθοριστικέ 1 δολαριο=300 δρχ. Αργότερα κόπηκαν τα τρία μηδενικά από τους αριθμούς οπότε οι 1000δρχ έγιναν 1δρχ και η ισοτιμία καθορίστηκε σε 1 δολάριο = 30δρχ. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση των ιδιωτών καταθέσεων και την άνοδο των καταθέσεων ταμιευτηρίου και προθεσμίας από 7% σε 10% το 1956.Ακόμα οι χορηγούμενες πιστώσεις αυξήθηκαν μετά το 1954

με ετήσιο ρυθμό αύξησης 20% αφού τα επιτόκια χορηγήσεων είχαν πέσει από 3.5% σε 3%. Το 1956 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα απαρτιζόταν από 19 τράπεζες: την Κεντρική Τράπεζα, 11 Εμπορικές τράπεζες (4 μεγάλες, 6 μικτές και μια ξένη) και 7 ειδικούς πιστωτικούς φορείς.

Η δεκαετία 1957-1966 θα μπορούσε χαρακτηριστεί ως η περίοδος της νομισματικής σταθερότητας και της ανάπτυξης ιδιωτική αποταμίευση τριπλασιάστηκε (από το 895 εκατομμύρια δρχ. σε 33102 εκατομμύρια δρχ.) Τα επιτόκια στις καταθέσεις όψεως σταδιακά μειώθηκαν από 7% το 1956 σε 0,75, το 1966 αλλά αυξήθηκαν τα επιτόκια για καταθέσεις μεγαλύτερης προθεσμίας. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα να μειωθούν οι συνολικές καταθέσεις όψεως από το 35% των συνολικών καταθέσεων (1956) στο 12% (1966), ενώ οι καταθέσεις ταμιευτηρίου αυξήθηκαν από 33% σε 62% και οι καταθέσεις ταμιευτηρίου από 4% σε 11% για το ίδιο διάστημα. Τα επιτόκια χορηγήσεων για τον αγροτικό τομέα, την βιοτεχνία και το εξαγωγικό εμπόριο κυμαίνονταν από 4,5% έως 7%.

Επίσης κατά την δεκαετία αυτή ιδρύθηκαν ορισμένοι ειδικοί οργανισμοί για την χορήγηση μακροπρόθεσμων πιστώσεων: ο οργανισμός βιομηχανικής ανάπτυξης (1959) η Ελληνική Τράπεζα βιομηχανικής ανάπτυξης (1964) η Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων βιομηχανικής ανάπτυξης (1963) και η Τράπεζα επενδύσεων (1962).

Το 1958 πραγματοποιήθηκε και η συγχώνευση της Ιονικής και της Λαϊκής Τράπεζας.

1.1.4 Η Περίοδος της Δικτατορίας (1967-1974)

Κατά την περίοδο της στρατιωτικής δικτατορίας 1967 η οικονομία εξελίχθηκε με καταναλωτικούς προσανατολισμούς και με μέσο ετήσιο ρυθμό αύξησης του Α.Ε.Π. 6,2% με σταθερές τιμές με εξαίρεση το έτος 1974 όπου σημείωσε πτώση του Α.Ε.Π. 3,8%. Μετά το 1967 υπήρξε πτώση του αυξητικού αριθμού της βιομηχανικής παραγωγής και μείωση των επενδύσεων. Οι τάσεις ύφεσης αντιμετωπίστηκαν με επεκτατική πολιτική το 1973, μέσω μεγάλων αυξήσεων στις πιστώσεις και την παροχή κινήτρων για ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας.

Το αγροτικό προϊόν αυξανόταν με μέσο ετήσιο ρυθμό 2,7% σε αντίθεση με το βιομηχανικό προϊόν που πέτυχε ετήσιο ρυθμό αύξησης 8,6%. Η αγροτική παραγωγή παρέμεινε περιορισμένη στα χαμηλές ελαστικότητας ζήτησης παραδοσιακά προϊόντα.

Το 30% περίπου των επενδύσεων αποτελούσαν οι δημοσιές επενδύσεις χωρίς να υπάρξει προγραμματισμός. Απόδειξη αυτού αποτελεί ότι δεν πραγματοποιήθηκαν μεγάλα αναπτυξιακά έργα την περίοδο αυτή παρά μόνο τα διυλιστήρια Λάτση και Βαρδινόγιαννη στην Ελευσίνα.

Η επεκτατική πολιτική που ακολούθησαν τα πρώτα χρόνια της δικτατορίας, συνίστατο αύξηση του ύψους των στεγαστικών δανείων, χορήγηση άδειας για πρώτη φορά για μακροπρόθεσμα δάνεια σε ξενοδοχειακές και τουριστικές επιχειρήσεις και παροχή δυνατότητας στην Κεντρική τράπεζα να αναπροεξοφλεί ληξιπρόθεσμα τραπεζικά δάνεια για βιομηχανίες, οικοδομές, τουριστικές και ναυπηγικές επενδύσεις.

Στις αρχές του 1968 επιταχύνθηκε εισροή αποταμιεύσεων στο τραπεζικό σύστημα, μετά τις αθρόες αναλήψεις καταθέσεων που εκδηλώθηκαν τον Απρίλιο του 1967 με την επιβολή της δικτατορίας.

Το 1970 χορηγήθηκαν άδειες για απευθείας καταναλωτικά δάνεια σε συνάλλαγμα προς ξένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Τον Ιούλιο του 1971 έχουμε τον έλεγχο στις τιμές των αγαθών .Παρά την λήψη των μέτρων αυτών ενώ η δραχμή διατηρούσε σταθερά την ισοτιμία ως προς το δολάριο (\$) υποτιμήθηκε έναντι των άλλων νομισμάτων. Αλματώδης ,ωστόσο ήταν οι άνοδοι των τιμών των μετοχών στο χρηματιστήριο αξιών στην Αθήνα το 1971.

Αυτά οδήγησαν τις νομισματικές αρχές να λάβουν τα πρώτα αντιπληθωριστικά έργα. Το Δεκέμβριο του 1972 όπου οι τράπεζες υποχρεώθηκαν να τηρούν το 20% των καταθέσεων όψεως ,το 5% των καταθέσεων ταμιευτηρίου σε άτοκο λογαριασμό με επιτόκιο 2%-3% και των καταθέσεων ταμιευτηρίου προθεσμίας σε δραχμές με επιτόκιο 5,5%.Τέλος τα γραμμάτια του έντοκου ελληνικού δημοσίου αυξήθηκαν από 36,5% σε 39% και οι καταθέσεις όψεως και ταμιευτηρίου στο 4%.

Τον Ιούνιο του 1973 μετά την υποτίμηση του δολαρίου (Φεβρουαρίου 1973) έχουμε την αύξηση του αναπροεξόφλητικού επιτοκίου της τράπεζας της Ελλάδος από 7,5% σε 9% και την αύξηση των καταθέσεων ταμιευτηρίου και προθεσμίας κατά 1,5% σε 2% και στις 20/10/1973 έχουμε αποδέσμευση της δραχμής από το δολάριο, με αποτέλεσμα την ανάκαμψη της δραχμής κατά 10% .

Η κυπριακή κρίση του 1974 οδήγησε στην αποδέσμευση όλων των υποχρεωτικών καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών στην Κεντρική τράπεζα και μειώθηκε το αναπροεξόφλητικό επιτόκιο στο 8%.

Το 1974 παρουσιάστηκε για πρώτη φορά έλλειμμα στο προϋπολογισμό. Όπως επίσης αύξηση των άδηλων πόρων λόγω των μεταναστευτικών εμβασμάτων!

1.1.5.Η πρώτη διετία μετά την δικτατορία(1975-1978)

Το 1975 με δημοκρατική κυβέρνηση έχουμε αύξηση του Α.Ε.Π. με μέσο ετήσιο ρυθμό 4,6%.Επίσης αυξήθηκαν τα επιτόκια των έντοκων γραμματίων της τράπεζας της Ελλάδας όταν ανέλαβε για ακόμα μια φορά ο Ξενοφών Ζολώτας

Το 1977 έχουμε τις εξής δεσμεύσεις :

1. Ενιαίο ποσοστό 7% για υποχρεωτικές καταθέσεις στην τράπεζα της Ελλάδος.
2. Ενιαίο ποσοστό 30% για υποχρεωτικές τοποθετήσεις σε έντοκα γραμμάτια.
3. Πρόσθετη δέσμευση του 15% της αύξησης των καταστάσεων.

Το 1978 έχουμε αύξηση του προεξοφλητικού επιτοκίου από 11% σε 14% ενώ το επιτόκιο των υπεραναλήψεων των εμπορικών τραπεζών μέσω τον τρεχούμενων λογαριασμών τους στην τράπεζα της Ελλάδος που έφτασε στο 20% καθιστώντας εξαιρετικά ασύμφορη την άντληση κεφαλαίων από την Κεντρική τράπεζα.

1.1.6 Η λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος την περίοδο 1982-1989

Κατά το 1981 η Ελλάδα αποτελεί το δέκατο μέλος της Ε.Ο.Κ. Την περίοδο αυτή αυξήθηκε από 7%σε 10% το ποσοστό των δραχμικών καταθέσεων που υποχρεώνονταν να διαθέτουν οι εμπορικές τράπεζες για την χρηματοδότηση των επενδύσεων και αναγκαίων κεφαλαίων κίνησης. Επιπλέον καθιερώθηκε η

χρηματοδότηση των δημόσιων επιχειρήσεων από τις εμπορικές τράπεζες είτε με χορήγηση δανείων είτε με χορήγηση πιστώσεων.

Το 1982 καταργήθηκε η πανίσχυρη Νομισματική επιτροπή (με το Ν1266/82) και άνοιξε ο ορίζοντας για την απελευθέρωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Το 1984 αυξήθηκε το επιτόκιο των έντοκο γραμματειών στο ελληνικό δημόσιο κατά 2,7% και παράλληλα υποκαταστάθηκε σε μεγάλο βαθμό ο δανεισμός του δημοσίου από την τράπεζα της Ελλάδας.

Το 1985 αυξάνεται 1984 αυξήθηκε το επιτόκιο καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών στην τράπεζα της Ελλάδας από 13,5% σε 15,5%.

Στις 10/06/1985 υπογράφηκε η πράξη προσχώρησης της τράπεζας της Ελλάδος στην συμφωνία των κεντρικών τραπεζών των χωρών –μελών της Ε.Ο.Κ. Στα τέλη του έτους καταργήθηκε η υποχρέωση των εμπορικών τραπεζών για την διάθεση ποσοστού 1% δραχμικών καταθέσεων τους στην βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση υπερχρεωμένων επιχειρήσεων

Το 1986 τα $\frac{3}{4}$ των καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών διοχετεύονταν σε δάνεια προνομιακών κατηγοριών δανειζόμενων ήτοι 48,5% προς τον δημόσιο τομέα (1985) 56,5%(1987) 56,5%(1989).Μόλις το 10% (1985) διοχετεύονταν σε μικρές επιχειρήσεις και 15% σε μακροπρόθεσμα δάνεια. Το κόστος της πολιτικής αυτής έφεραν αφενός τους καταθέτες να απολαμβάνουν αρνητικά επιτόκια και αφετέρου οι μη προνομιούχοι δανειζόμενοι που πληρώνουν υψηλά επιτόκια χορηγήσεων.

Το 1987 αποδεσμεύτηκαν περίπου 89 δισεκατομμύρια δραχμές από την κατάργηση της υποχρέωσης των εμπορικών τραπεζών να διαθέτουν ποσοστό καταθέσεων τους για την χρηματοδότηση επιχειρήσεων.

Το 1988 η τράπεζα της Ελλάδος εξακολουθεί να ρυθμίζει το επιτόκιο των καταθέσεων ταμειυτηρίου και δύο ελάχιστα όρια επιτοκίων στις χορήγησης (17%για βραχυπρόθεσμες πιστώσεις και 16% για μακροπρόθεσμες πιστώσεις με πληθωρισμό 13,5%)

Το 1989 εγκαινιάστηκε για πρώτη φορά η μέθοδο πώλησης από την τράπεζα της Ελλάδος με δημοπρασία έντοκων γραμματίων ελληνικού δημοσίου στα πιστωτικά ιδρύματα με την υποχρέωση επαναγοράς αυτών μετά από ένα τετράμηνο.

1.1.7 Η περίοδος από το 1990 μέχρι σήμερα

Για πολλά χρόνια και μέχρι τις αρχές της δεκαετίας του 1990 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα λειτουργούσε κάτω από ένα ασφυκτικό καθεστώς γραφειοκρατικών κανόνων και ρυθμίσεων που περιόρισαν σημαντικά τους βαθμούς ελευθερίας των πιστωτικών ιδρυμάτων ,την ανάπτυξη εργασιών και τον ανταγωνισμό.

Το κράτος άμεσα ή έμμεσα είχε μια κυρίαρχη παρουσία στο χρηματοπιστωτικό χώρο με τον έλεγχο σημαντικού αριθμού τραπεζών, ενώ μέσω των πολιτικών που επέβαλλε στα πιστωτικά ιδρύματα διαμόρφωνε σε μεγάλο βαθμό την σύνθεση του ενεργητικού τους και την αποδοτικότητα τους ,αφετέρου επιχειρούσε να εξασφαλίσει με προνομιακούς όρους την χρηματοδότηση των μεγάλων δημοσιονομικών ελλειμμάτων από το τραπεζικό σύστημα .

Από τις αρχές της προηγούμενης δεκαετίας η επανάσταση στην τεχνολογία των πληροφοριών, της πληροφορικής και των επικοινωνιών, η ραγδαία ανάπτυξη της θεσμικής διαχείρισης, η σημαντική ανάπτυξη των παραγώγων χρηματοοικονομικής προϊόντων και τεχνικών, η διεθνείς τάση για αποκρατικοποιήσεις και για την μείωση του ρόλου του κράτους στην οικονομία, η απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων και η απορρύθμιση των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στη Ελλάδα και τον κόσμο πιο ανοιχτού, πιο συγχρόνου, πιο ανταγωνιστικού.

Στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια:

1. Δημιουργήθηκαν νέες τράπεζες
2. Μεγεθύνθηκαν οι παλαιές μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών
3. Αναπτύχθηκαν δεκάδες νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες
4. Διερευνήθηκαν οι τραπεζικές δραστηριότητες σε νέους τομείς
5. Εκσυγχρονίστηκαν σε σημαντικό βαθμό οι υποδομές οι διαδικασίες, το εποπτικό πλαίσιο και η διαχείριση κινδύνων.
6. Εξυγιάνθηκαν τα χαρτοφυλάκια τραπεζών υπό κρατικό έλεγχο
7. Εκσυγχρονίστηκαν τα χαρτοφυλάκια τραπεζών υπό κρατικό έλεγχο
8. Αναπτύχθηκαν οι αγορές χρήματος και κεφαλαίου
9. Διεθνοποιήθηκαν οι ελληνικές τράπεζες σε κάποιο βαθμό, με την επέκταση τους κυρίως σε χώρες της Βαλκανικής.

Παράλληλα, οι ρυθμοί ανάπτυξης της οικονομίας και ο θεσμικός εκσυγχρονισμός των αγορών οδήγησαν στην ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών με ρυθμούς σε ορισμένες περιπτώσεις δάνεια στεγαστικής πίστης

1.1.8 Νέα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες

Οι Ελληνικές Τράπεζες για να αντιμετωπίσουν τις αλλαγές που προέκυψαν κατά τα είσοδο στη ONE αναγκάστηκαν σε επέκταση και αναδιάρθρωση των δραστηριοτήτων τους, καθώς και σε συνεχή αναζήτηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών για να αντισταθμίσουν ίσως τις επιπτώσεις της αποδιαμεσολάβησης και του αυξανόμενου ανταγωνισμού από ένα συνεχώς ευρύτερο πεδίου ανταγωνισμού.

Για να επιτευχθεί αυτό, οι τράπεζες θα πρέπει να ερευνούν συνεχώς ποιες είναι οι νέες ανάγκες των πελατών τους και ευρύτερης αγοράς, καθώς και να διαθέτουν δυναμισμό, ευελιξία και προσαρμοστικότητα, έτσι ώστε να είναι σε θέση να ικανοποιούν τις ανάγκες αυτές με ανταγωνιστικό τρόπο.

Η δημιουργία και εξέλιξη προϊόντων προσανατολισμένων στις επιθυμίες και τις ανάγκες ενός περισσότερο απαιτητικού πελατολογίου ανεξαρτήτως γεωγραφικής θέσης, θα είναι ο παράγοντας που θα προσδώσει σημαντικό συγκριτό πλεονέκτημα στα πιστωτικά ιδρύματα που θα ανταποκριθούν με επιτυχία στις νέες συνθήκες.

Τα προϊόντα που θα κυριαρχήσουν τα προσεχή έτη θα να κατηγορηθούν ως εξής:

Παραδοσιακά προϊόντα σε εξελιγμένη όμως μορφή, όπως ειδικοί λογαριασμοί καταθέσεων που παρέχουν ικανοποιητικές αποδόσεις, ασφαλιστικές καλύψεις,

ποικιλία εναλλακτικών επενδύσεων, ευέλικτοι λογαριασμοί προσαρμοσμένοι στις απαιτήσεις του πελάτη ακόμα και σοδιασμένα προϊόντα σε συνεργασία με άλλους μη πιστωτικούς οργανισμούς όπως ασφαλιστικές εταιρείες, leasing, χρηματοστηριακές εταιρείες.

Κύριο χαρακτηριστικό των παραδοσιακών Τραπεζικών προϊόντων, και κυρίως εκείνων που έχουν ακόμα στην Ελλάδα σημαντικά περιθώρια ανάπτυξης όπως είναι οι εργασίες με μικρές αξίας συναλλαγές (RETAIL), θα είναι η μεγαλύτερη τυποποίηση και η μαζική προώθηση τους στην αγορά, με συνέπεια όμως τη συμπίεση των κερδών που απορρέουν από αυτές.

Για το λόγω αυτό οι Τράπεζες θα πρέπει συνεχώς να επινοούν νέα πρωτοποριακά προϊόντα στα οποία θα έχει μεγαλύτερη προστιθέμενη αξία.

Σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τα οποία ή θα επιτρέπουν την ανάληψη μεγαλύτερων κινδύνων από τους επενδυτές με υψηλότερες αποδόσεις, ή θα τους καλύπτουν έναντι των αβεβαιοτήτων των διεθνοποιημένων πλέον αγορών. Σημαντικό ρόλο θα διαδραματιστεί η ανάπτυξη των εταιρικών ομολόγων.

Στον τομέα των υπηρεσιών, κυρίαρχες θα είναι αυτές που ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο και παρέχουν επενδυτικές και συμβουλευτικές επιλογές, όπως τουλάχιστον φαίνεται από τη συμπεριφορά μεγάλου μέρους της πελατειακής βάσης των τραπεζών. Αυτές θα ξεκινούν από τη παρουσίαση και παροχή εναλλακτικών συμβουλευτικών υπηρεσιών, αναδοχές, σχεδιασμό αγοραπωλησιών και συγχωνεύσεων επιχειρήσεων, έως τη διαχείριση χαρτοφυλακίων για τον κάθε πελάτη ή για κάθε ομάδα επενδυτών (asset managment), σε ευρύτερη όμως και πιο προσιτή βάση από αυτή πάνω στην οποία λειτουργεί σήμερα το private banking.

Σε διάθεση και διανομή όλων των προϊόντων και υπηρεσιών, ιδιαίτερα σημαντικό ρόλο θα παίξει η εξέλιξη της τεχνολογίας.

Από τις κατηγορίες προϊόντων τα προϊόντα treasury εμφανίζουν την πλέον ολοκληρωμένη σειρά προσφερόμενων υπηρεσιών. Ακολουθεί το corporate banking, corporate finance και τελευταία κατηγορία των προϊόντων retail banking.

Ο τομέας retail banking περιλαμβάνει όπως καταθέσεις, τρεχούμενους λογαριασμούς, δάνεια, πιστωτικές κάρτες, χρηματοδοτήσεις. Ο τομέας corporate banking περιλαμβάνει προϊόντα καταθέσεις, τρεχούμενους λογαριασμούς, δάνεια, διεθνείς συναλλαγές, πιστώσεις εξαγωγών και εισαγωγών, χρηματοδοτήσεις, συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σχέση με αναδιάρθρωση επιχειρήσεων, συγχωνεύσεις και εξαγορές. Ο τομέας financial services περιλαμβάνει εμπορία μετοχών, χρεογράφων, παραγώγων και συναλλάγματος, συμβουλές για δημοσιοποιήσεις εταιρειών, αναδοχές, διαχείριση χαρτοφυλακίων, αμοιβαία κεφάλαια.

Με τον νόμο 1905/90 εφαρμόστηκε στην Ελλάδα ο θεσμός των εταιριών Factoring. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων ασκείται στην Ελλάδα από τις τράπεζες και τις ανώνυμες εταιρείες που έχουν αποκλειστικό σκοπό αυτή τη δραστηριότητα. Η χρονολογική σειρά εμφάνισης των προϊόντων των κατηγοριών αυτών δίνει μια αντίθετη εικόνα. Τα πρώτα προϊόντα που εμφανίστηκαν στην αγορά ανήκουν στην κατηγορία corporate (μεγάλων επιχειρήσεων, οργανισμούς και κυβερνήσεις).

Τα προϊόντα treasury είναι νεότερα. Εμφανίστηκαν τα τελευταία 5 χρόνια και βρίσκονται ακόμα στο στάδιο της ανάπτυξης, δεν έχουν να αντιμετωπίσουν έντονες μεταβολές της τεχνολογίας που τα υποστηρίζει και λειτουργούν κάτω από ένα

θεσμικό πλαίσιο σχετικά νέο, επομένως δεν έχουν ακόμη αντιμετωπίσει την ανάγκη αλλαγής της σύνθεσής τους.

Αντιθέτως τα προϊόντα retail φαίνεται να περνούν μια φάση ανασχεδιασμό τους, έχοντας να αντιμετωπίσουν μια ζήτηση που μετασχηματίζεται (από τον παραδοσιακό τρόπο εξυπηρέτησης σε πιο αυτοματοποιημένο) και να απορροφήσουν τις δυνατότητες της σύγχρονης τεχνολογίας.

Από τα προϊόντα του retail (ιδιωτών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων) τα οποία βρίσκονται στο στάδιο του σχεδιασμού, κάποια, φαίνεται να καθυστερούν λόγω ελλείψεων του θεσμικού πλαισίου, που πρέπει να καλύπτει τις συναλλαγές που αναπτύσσονται κατά τη διάθεση τους (π.χ. μεταβίβαση απαιτήσεων, επιδίκαση τίτλων κλπ.) και κάποια λόγω αναμονής ωρίμανσης της τεχνολογίας που τα υποστηρίζει και της αγοράς στην οποία απευθύνονται (π.χ. εξυπηρέτηση από το σπίτι-home banking-ή τηλεφωνική-phone banking).

Τα προϊόντα treasury κατέχουν τη πρώτη θέση στις προτεραιότητες των τραπεζών από τις οποίες ακόμα δεν προσφέρονται για την εισαγωγή τους στην παραγωγή.

Στις μεγάλες τράπεζες τα περισσότερα προϊόντα έχουν έτος εισαγωγής το ίδιο με το έτος εφαρμογής του αντίστοιχου θεσμικού πλαισίου. Αυτό μπορεί να ερμηνευθεί ως ικανοποιητική ετοιμότητα των μεγάλων τραπεζών, από άποψη υποδομής, να παράγουν τα νέα προϊόντα, αμέσως μόλις δημιουργηθεί το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο.

Αν το συμπέρασμα αυτό, συνδυαστεί με τη γενικότερη τάση πλήρους απελευθέρωσης του τραπεζικού συστήματος, θα πρέπει να περιμένουμε την εισαγωγή, από τις τραπεζικές αυτές, και προϊόντων όπως αμοιβαίες εγγυήσεις, leasing στα ακίνητα, καταναλωτικά factoring κλπ, στο άμεσο μέλλον.

Ενώ οι μεγάλες Τράπεζες κρατικού ενδιαφέροντος διευρύνουν συνεχώς τη γκάμα των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών τους, εντοπίζεται μια προτίμηση των μικρών τραπεζών στη προώθηση του corporate finance και banking, που απευθύνεται τους έλλειψης εκτεταμένου δικτύου καταστημάτων, στοιχείου απαραίτητου για την αντιμετώπιση του ισχυρού ανταγωνισμού στο retail banking.

FACTORING: Το factoring αφορά την σύναψη σύμβασης μεταξύ του προμηθευτή και του πράκτορα (τράπεζα ή εταιρεία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων) βάση της οποίας ο προμηθευτής εκχωρεί στον πράκτορα τις απαιτήσεις του έναντι των πελατών –οφειλών του.

Οι υπηρεσίες factoring απευθύνονται σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε όλους τους κλάδους της οικονομίας και παρέχουν υπηρεσίες ή πωλούν υπηρεσίες επί πιστώσει. Οι μορφές που μπορεί να λειτουργεί το factoring είναι:

1. Εγχώριο Factoring (Domestic Factoring)
2. Διεθνές –Εξαγωγικό Factoring (Two factors System)
3. Καταναλωτικό factoring.

Χρηματοδοτική Μίσθωση (Leasing)

Με τον νόμο 1665/1986 καθιερώθηκε στην Ελλάδα ο θεσμός της χρηματοδοτικής μίσθωσης με τον ξενικό όρο Leasing.

Χρηματοδοτική Μίσθωση ή Leasing είναι μια μέθοδος χρηματοδότησης για την απόκτηση της χρήσης ενός αντικειμένου, κινητού ή και ακινήτου, που προορίζεται για επαγγελματική χρήση.

Η σύμβαση leasing συνάπτεται μεταξύ μιας εταιρείας leasing (Εκμισθωτής) και μιας επιχείρησης ή ενός επαγγελματία (Μισθωτής) και ορίζεται ότι ο εκμισθωτής, διατηρώντας την ιδιοκτησία του παγίου που επιλέγει ο Μισθωτής, του παραχωρεί τη χρήση για συγκεκριμένη χρονική περίοδο και αποπληρώνεται μέσω συμφωνημένα ενοικίου (μισθώματος) καταβλητέου σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα. Συγχρόνως παρέχεται δικαίωμα στο Μισθωτή είτε να αγοράσει το πάγιο στη λήξη τις σύμβασης είτε να ανανεώσει τη μίσθωση για ορισμένο χρόνο.

Αποτελεί, δηλαδή, μια εναλλακτική χρηματοδοτική λύση σε επενδυτικές προτάσεις, εξασφαλίζοντας τη χρήση κάθε είδους παγίου στον μισθωτή-επενδυτή, χωρίς ο τελευταίος να χρεώνει είτε να δανειστεί, είτε να χρησιμοποιήσει για αυτό δικά του κεφάλαια.

Η μεγάλη ευελιξία που χαρακτηρίζει το χρηματοδοτικό αυτό εργαλείο επιτρέπει την προσαρμογή του προγράμματος αποπληρωμής της σύμβασής στις ιδιαιτερότητες της επιχείρησης του μισθωτή.

Το leasing δίνει την ευκαιρία στην επιχείρησή σας να ανανεώσει, να επεκτείνει ή να εκσυγχρονίσει τον εξοπλισμό σας χωρίς να διαθέτετε κεφάλαιο ή να δανείζεστε από Τράπεζες.

Τρεις είναι οι κύριες μορφές leasing, οι οποίες παρουσιάζονται παρακάτω:

1. Λειτουργική Μίσθωση (Operating leasing).
2. Χρηματοδοτική Μίσθωση (Financial leasing).
3. Πώληση και επανεκμίσθωση (Sale and leaseback).

1.1.9 Τεχνολογικές καινοτομίες (προϊόντα) σε σχέση με το διαδίκτυο που αναμένεται ότι θα επηρεάσουν στο μέλλον τις λειτουργίες των τραπεζών:

Imaging

Αφορά την ηλεκτρονική επεξεργασία εγγράφων με ψηφιακή τεχνολογία. Οι εξελίξεις οδηγούν σε αντικατάσταση του χαρτιού από ηλεκτρονικό έγγραφο.

Αρχιτεκτονικές συστημάτων και δικτύων Client/server.

Αφορά μεθοδολογία και τεχνολογίες που θα επηρεάσουν στο μέλλον τη λειτουργία και τη δομή των τραπεζικών καταστημάτων, την αποκέντρωση λειτουργιών και τις πλατφόρμες εξυπηρέτησης των πελατών.

Electronic Information Warehousing.

Αναφέρεται στην τεχνολογία και τις μεθόδους “αποθήκευσης” των αρχείων δεδομένων των πελατών τους από τις ίδιες τις τράπεζες.

E-mail

Είναι η μαζική χρήση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου εντός και εκτός Τραπεζικών ιδρυμάτων.

Intergraded Network

Η αρχιτεκτονικές και οι τεχνολογίες δικτύων επικοινωνιών αναπτύσσονται ταχύτατα και διασύνδεουν τοπικά (LAN) και απομακρυσμένα (WAN) δίκτυα, όχι μόνο στην τράπεζα αλλά και με κάθε σημείο έξω από αυτές που συμμετέχει στους «λεωφορειόδρομους των πληροφοριών» .

Intelligent Software Applications

Η ανάπτυξη 'έξυπνων' εφαρμογών πληροφορικής που ανιχνεύουν το προφίλ του πελάτη (credit scaring), που αξιολογούν επενδυτικές προτάσεις, που υπολογίζουν τα μελλοντικά ρίσκα στη διαχείριση των λογιστικών μεγεθών μιας τράπεζας (risk management), τις υπηρεσίες θεματοφυλακής (custodian services) κλπ.

Data compression

Η συμπίεση μεγάλων όγκων δεδομένων σε φυσικά μέσα και οι τεχνικές διαχείρισης τους θα παίζουν κρίσιμο ρόλο στη λειτουργία των τραπεζών.

Multimedia

Η φιλοσοφία της σύζευξης οπτικής, ακουστικής και υπολογιστικής τεχνολογίας θα επηρεάσει σε πολλούς τομείς το τραπεζικό περιβάλλον και ειδικά στο marketing και την εκπαίδευση.

Video Conference

Δίνεται η δυνατότητα επικοινωνίας του πελάτη, μέσω video conference, με το σύμβουλο της τράπεζας για την καλύτερη ενημέρωση του, σε θέματα εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Multimedia Control Centers (e-mail telephone services)

Για την ανάπτυξη των καλύτερων Κέντρων Εξυπηρέτησης πελατών (customer contact centers) της Ελληνικής Αγοράς. Οι πελάτες μπορούν να πραγματοποιούν τις τραπεζικές τους συναλλαγές, χωρίς να επισκεφθούν κάποιο από τα καταστήματα του δικτύου. Ακόμη όμως και αν έρθουν στο κατάστημα μπορούν να χρησιμοποιούν το σύστημα Line από το χώρο 24 ώρες.

Corporate Baking Terminals

Υπηρεσίες αναδοχών και συμβουλευτικών υπηρεσιών (Corporate finance).

Το τμήμα Corporate finance της εταιρίας προσφέρει όλες τις υπηρεσίες συμβούλου και Αναδόχου Έκδοσης. Το τμήμα απαρτίζεται από εμπόρους Οικονομολόγους και έχει δραστηριοποιηθεί στο χώρο των νέων εισαγωγών, των μετατάξεων καθώς και των αποτιμήσεων των εταιριών.

Οι υπηρεσίες που προσφέρονται αναλύονται παρακάτω:

- 1.Ανάδοχος σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου:
 - α) εταιριών για την εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο.
 - β) εταιριών εισηγμένων στο χρηματιστήριο.
 - γ) μη εισηγμένων εταιριών.
- 2.Σύμβουλος σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου.
 - α) εταιριών για την εισαγωγή τους στο Χρηματιστήριο.
 - β) εταιριών με ιδιωτική τοποθέτηση.
 - γ) εισηγμένων εταιριών.
3. Σύμβουλος έκδοσης απλών και μετατρέψιμων ομολογιακών δανείων εταιριών.
 - α) Σύμβουλος σε εξαγορές και συγχωνεύσεις εταιριών.
 - β) Σύμβουλος σε αποτιμήσεις και συμμετοχή εταιριών.
 - γ) Σύμβουλος πώλησης πακέτων μετοχών εισηγμένων εταιριών.
 - δ) Σύμβουλος σε δραστηριότητες project finance.
 - ε) Σύμβουλος σε στρατηγικές συμμετοχές των εταιριών.

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ PRIVATE BANKING

Το Private Banking απευθύνεται σε ιδιώτες για επενδύσεις τόσο στη Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, προσφέροντας τις καλύτερες λύσεις:

1. Προϊόντα/Υπηρεσίες
2. Καταθέσεις
3. Συνάλλαγμα
4. Αμοιβαία Κεφάλαια
5. Ομόλογα
6. Μετοχές
7. Στεγαστικά Δάνεια
8. Επενδυτικά Δάνεια
9. Yacht Financing
10. Ασφαλιστικά προϊόντα
11. Platinum Viso

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ INVESTMENT BANKING

Το Investment Banking απευθύνεται σε ιδιωτικές επιχειρήσεις αλλά και σε επιχειρήσεις του Δημοσίου Τομέα που πρόκειται να ιδιωτικοποιηθούν και παρέχει ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών τραπεζικών υπηρεσιών:

- ☒ Υπηρεσίες Κεφαλαιαγοράς

- ☑ Υπηρεσίες Αναδόχου μετοχικών εκδόσεων
- ☑ Υπηρεσίες Συμβούλου έκδοσης μετοχικών (εισαγωγή νέων εταιριών ή αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εισηγμένων εταιριών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών),
- ☑ Συμμετοχή σε ομίλους αναδόχων και κάλυψη κινδύνων αναδοχής.

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

Υπηρεσίες (μελέτες, συμβουλές κ.α.) για πολύπλοκα προβλήματα αναδιαρθρώσεων, ανασχηματισμών, στρατηγικών και επιχειρησιακών σχεδίων εταιριών ιδιωτικού και δημοσίου τομέα.

Υπηρεσίες στον χώρο των εξαγορών, συγχωνεύσεων, αποτιμήσεων, πωλήσεων εταιριών ιδιωτικού και δημοσίου τομέα.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Συναλλαγών προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, όπως λήψη και διαβίβαση εντολών, αναδοχή έκδοσης τίτλων, παροχή πιστώσεων σε επενδυτές προς διενέργεια συναλλαγών σε τίτλους, παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε επιχειρήσεις κλπ.

Την πελατειακή βάση της Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών συνθέτουν κατά μεγάλο ποσοστό ιδιώτες αλλά και Έλληνες και ξένοι θεσμικοί επενδυτές. Ο συνολικός αριθμός των πελατών της Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών ανέρχεται σε 52.000.

Η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Συναλλαγών στεγάζεται στα νέα ιδιόκτητα γραφεία της Omega Bank. Τα αντίστοιχα Τμήματα Χρηματιστηριακών Συναλλαγών βρίσκονται στη Θεσσαλονίκη και στο Ηράκλειο Κρήτης και στεγάζονται στο πρώην της Omega Χρηματιστηριακής.

Τέλος, η Διεύθυνση Χρηματιστηριακών Συναλλαγών παρέχει επενδυτικές συμβουλές στην εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Ωμέγα ΑΕΕΧ, (πρώην ASTRA ΑΕΕΧ, που ιδρύθηκε το 1999) η οποία είναι επενδύσεων χαρτοφυλακίου.

TREASURY (Διαχείριση διαθεσίμων)

Το Treasury (Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων) παρέχει στους πελάτες της Τράπεζας συνεχή και άμεση πληροφόρηση για τις αγορές χρήματος, ομολόγων και κεφαλαίων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, με στόχο την αποτελεσματικότερη και καλύτερη διαχείριση των διαθεσίμων τους.

Στα πλαίσια αυτά, το Treasury προσφέρει μια γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών όπως:

Καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα.

Προθεσμιακές καταθέσεις.

Repos

Παράγωγα προϊόντα.

Ελληνικά-Διεθνή Κρατικά και εταιρικά προϊόντα.

Προϊόντα διαχείρισης συναλλαγματικού κινδύνου.

Αγορές συναλλάγματος, spot και forwards.

Υπηρεσίες Retail Banking

Το Retail Banking απευθύνεται σε ιδιώτες πελάτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, στους οποίους παρέχει πλήθος τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών (δάνεια παγίων εγκαταστάσεων, επαγγελματικού εξοπλισμού, κεφαλαίων κίνησης κ.α.), και τους υποστηρίζει δημιουργικά στην επιλογή της καλύτερης λύσης που θα εξυπηρετεί τις ανάγκες τους.

«ΕΙΚΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ»-Virtual Banking

Στο στόχαστρο των επιτελείων των σύγχρονών τραπεζών είναι η στρατηγική ενός εικονικού μοντέλου τράπεζας, που συνηθίζεται να ονομάζεται «εικονική τράπεζα» [Ernst & Young & American Bankers Association (Managing the Virtual Bank - 1995)].

Σύμφωνα με την θεώρηση αυτή, η εικονική τραπεζική στηρίζεται στην διασύνδεση πολλών χρηματοοικονομικών προϊόντων που προσφέρονται σαν μία ενιαία ενότητα υπηρεσιών στον πελάτη και η πρόσβαση σε αυτές εκμέρους που γίνεται από ένα και μόνο σημείο επαφής με την τράπεζα (single point of contact). Από το ορατικό πρότυπο είναι δυνατό μόνο με την απόλυτη χρήση και ανάπτυξη της τεχνολογίας.

Με βάση το πρότυπο αυτό διαφαίνεται μία τάση που ωθεί τις τράπεζες:

Να συνάπτουν συνεχώς στρατηγικές συμμαχίες με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εταιρίες παροχής υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας Value Added Networks (VANs) και ειδικευμένες επιχειρήσεις, εξασφαλίζοντας συμπληρωματική τεχνογνωσία.

Να εκχωρούν εργασίες τους σε τρία μέρη (outsourcing), π.χ. ειδικευμένες θυγατρικές τους επιχειρήσεις, συμβούλους, υπεργολαβίες κλπ.

Οι τάσεις αυτές περιπλέκουν τις εργασιακές σχέσεις μέσα στις τράπεζες και αμφισβητούν ευθέως θεσμικά πλαίσια που τις διέπουν μέχρι τώρα.

Τι είναι η έξυπνη κάρτα;

Η έξυπνη κάρτα, όπως ισχυρίζονται οι ιθύνοντες, είναι η κάρτα και το κλειδί για το μέλλον των συναλλαγών. Και τούτο εξαιτίας του μικροεπεξεργαστή που βρίσκεται ενσωματωμένος σε αυτήν και της μεγάλης χωρητικότητας σε μνήμη που διαθέτει. Ουσιαστικά το ολοκληρωμένο κύκλωμα εμπεριέχει έναν μικροϋπολογιστή, χάρη στον οποίο είναι δυνατή η εφαρμογή ενός μεγάλου αριθμού λειτουργικών μέσα στην ίδια την κάρτα, όπως καταγραφή πληροφοριών, έλεγχος αυθεντικότητας της κάρτας και του κατόχου, αποθήκευση αύξησης και μείωσης χρηματικής αξίας κλπ.

Με βάση αυτά, η έξυπνη κάρτα είναι ικανή να συγκεντρώσει και να συντηρεί δεδομένα, αλλά και να παρέχει μία μεγάλη γκάμα υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας σε μία πιστωτική ή χρεωστική κάρτα. Από αυτή την σκοπιά η έξυπνη κάρτα συμμετέχει άμεσα κατά την διαδικασία της συναλλαγής, ανταλλάσσοντας στοιχεία με το εξωτερικό περιβάλλον. Θα μπορούσαμε να πούμε ότι η κάρτα αυτή είναι ένα

«ενεργητικό» μέσο συναλλαγής σε αντίθεση με τη μαγνητική κάρτα, η οποία είναι «παθητική».

Επιπλέον, ο μικροεπεξεργαστής της έξυπνης κάρτας παρέχει τα ακόλουθα πλεονεκτήματα:

α. Ηλεκτρονική υπογραφή.

β. Έλεγχο του ορίου δαπανών, δηλαδή των αγορών που έχουν πραγματοποιηθεί.

γ. Έλεγχο του μυστικού αριθμού PIN.

Διαχείριση που αφορούν το marketing, όπως διαχείριση κουπονιών από αγορές, το marketing, όπως διαχείριση κουπονιών από αγορές, ειδικών προσφορών κλπ.

Τα βασικά συμπεράσματα είναι ότι οι στόχοι και οι απαιτήσεις κυρίως της Τράπεζας και της αγοράς Τηλεπικοινωνιών στην Ευρώπη οδηγούν σιγά-σιγά στην απαίτηση για ενιαία «έξυπνη κάρτα» η οποία να εξυπηρετεί όλους στην καθημερινή μετακίνηση και πληροφόρηση. Δηλαδή, σε λίγα χρόνια αναμένεται, μέσω της εξέλιξης άνθιση στο τομέα διακρατικά και διατομεακά (π.χ. στην εφαρμογή «ηλεκτρονικού πορτοφολιού στις συναλλαγές» και σε άλλες λειτουργίες της καθημερινής ζωής) έτσι ώστε να μπορείς να κυκλοφορείς, να πληροφορείσαι και να εξυπηρετείσαι άνετα και γρήγορα με τη χρυσή και μίας και μόνος «έξυπνη κάρτα».

1.2. Πιστωτικοί συνεταιρισμοί στην Ελλάδα –ιστορική ανάδρομη

1.2.1 Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ευρώπη.

Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού τοποθετείται στο δεύτερο μισό του 19^{ου} αιώνα στη Γερμανία, όπου διαμορφώθηκαν δυο τύποι πιστωτικού συνεταιρισμού, υπό την διαφορετική επίδραση των πρωτεργατών της συνεταιριστικής πίστης του Έρμαν Σούτσε (1808-1883) στον αστικό τομέα και του Φρειδερίκου Ραϊφαϊζεν (1818-1888) στον αγροτικό τομέα. Και οι δυο μορφές των πιστωτικών αυτών συνεταιρισμών είχαν σαν κοινό την παροχή των απαραίτητων κεφαλαίων για την προστασία και ανάπτυξη των εργασιών των μελών τους.

Σημειώνεται, ότι μεταξύ των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ευρώπη υπάρχουν πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν ηγετικές θέσεις στα εθνικά τραπεζικά συστήματα, αλλά και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, όπως είναι π.χ. οι γαλλικές «Gredit Agricole» όπου κατέχει την πρώτη θέση στη γαλλική τραπεζική αγορά και είναι η μεγαλύτερη ευρωπαϊκή τράπεζα, η «Gredit Mutuell», η ολλανδική «Rabobank» κλπ.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες των ευρωπαϊκών χωρών έχουν οργανωθεί και έχουν δημιουργήσει από το 1970 την «Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών» με έδρα τις Βρυξέλλες. Η Ένωση αυτή εκπροσωπεί και υπερασπίζεται τα συμφέροντα των συνεταιριστικών τραπεζών σε ευρωπαϊκό επίπεδο, έχει δε αναγνωριστεί επίσημα από όλα τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

1.2.2 Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα.

Στην Ελλάδα ο πρώτος πιστωτικός συνεταιρισμός ιδρύθηκε με Βασιλικό Διάταγμα το 1900 στη Λαμία, σε μια εποχή που οι συνεταιριστικές δραστηριότητες δεν ήταν νομικά θεσμοθετημένες στη χώρα μας. Το 1900 ιδρύθηκε στη Λαμία Σωματείο με την επωνυμία «Σύλλογος των Τεχνοεργατών εν Λαμία» από 582 μέλη, το οποίο λειτούργησε ως συνεταιριστική οργάνωση, σύμφωνα με τους κανόνες που τέθηκαν στο καταστατικό του (συμβατική συνεταιριστική διαμόρφωση του σωματίου).

Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών, ο οποίος εισάγεται στην Ελλάδα το 1994 με βάση το νομοθετικό πλαίσιο που δημιουργήθηκε το 1992 και στηρίχθηκε στο Νόμο περί Αστικών Συνεταιρισμών, έχει πλέον τη δική του θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά, και κατ' επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα της χώρας. Τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα ειδικού τύπου ανήκουν σε έναν κλάδο δυναμικό και κερδοφόρο, ο οποίος ενώ υπάρχει σε ένα περιβάλλον ιδιαίτερα ανταγωνιστικό, βασίζεται στις σύγχρονες αρχές του συνεργατισμού που έχουν ένα πολύ βασικό χαρακτηριστικό γνώρισμα: απευθύνονται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες.

Συνδυάζοντας τη στρατηγική για αύξηση του μεγέθους τους, για εξεύρεση κεφαλαίων, για διεύρυνση του δικτύου τους και για αύξηση του μεριδίου αγοράς τους με τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία καταφέρνουν να προωθούν σημαντικά τόσο τη δική τους, όσο και την τοπική ανάπτυξη. Ακόμη μεγαλύτερη ώθηση στα αυξανόμενα οικονομικά μεγέθη και στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και ανταγωνιστικότητας των Συνεταιριστικών Τραπεζών αναμένεται να δώσει η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία επιτρέπεται από τώρα και στο εξής η πραγματοποίηση συναλλαγών και με μη μέλη αυτών, μετά από έγκριση και κάτω από ειδικούς όρους μέχρι ποσού μικρότερου του 50% των χορηγήσεων ή καταθέσεων τους.

Σήμερα λειτουργούν 16 στο σύνολο Συνεταιριστικές Τράπεζες, από τις οποίες 14 ασκούν τη δραστηριότητά τους σε επίπεδο Νομού, ενώ 2 έχουν άδεια λειτουργίας σε επίπεδο Επικράτειας. Είναι σημαντικό ακόμη να σημειωθεί εδώ ότι από τις 14 αυτές Συνεταιριστικές Τράπεζες, 2 ακόμη πληρούν τις προϋποθέσεις λειτουργίας σε επίπεδο Επικράτειας και άλλες 2 σε επίπεδο όμορων Νομών. Παράλληλα με τις 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες λειτουργούν και 16 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί, οι οποίοι, εκτός των προσπαθειών τους για μετεξέλιξη σε Συνεταιριστικές Τράπεζες δραστηριοποιούνται σε επίπεδο χορήγησης δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Από τη μια πλευρά με την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας, η οποία παράλληλα με τις καθιερωμένες τραπεζικές της δραστηριότητες παρέχει στα μέλη της (15 Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας) υποστήριξη, τεχνογνωσία και υπηρεσίες που λόγω μεγέθους και κόστους δεν μπορεί από μόνη της η κάθε τράπεζα να αναπτύξει και από την άλλη με την ίδρυση της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ), η οποία αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στη χώρα μας, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μια ανερχόμενη τραπεζική δύναμη.

Από την ίδρυσή της έως και σήμερα η κάθε μια, αλλά και στο σύνολό τους οι ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες -σύμφωνα με τις αναλύσεις των οικονομικών τους μεγεθών- είναι φανερό ότι σημειώνουν πορεία με αξιόλογη άνοδο παρόλο το εντεινόμενο ανταγωνιστικό κλίμα που επικρατεί. Αυτό βέβαια δε συνέβη με τον ίδιο τρόπο και στον ίδιο χρόνο για όλες, κάτι που οφείλεται σε διάφορους λόγους που σχετίζονται κυρίως με την περιοχή στην οποία δραστηριοποιούνται και με την περίοδο κατά την οποία ξεκίνησαν να λειτουργούν.

Ρίχνοντας μια ματιά στα βασικά οικονομικά μεγέθη του κλάδου για την τελευταία πενταετία, διαπιστώνεται ότι τα μεγέθη ακολουθούν μια σαφή ανοδική πορεία, η οποία οφείλεται στη δυναμική δραστηριοποίηση των Συνεταιριστικών Τραπεζών στο χώρο τους καθώς και στην εν δυνάμει αύξηση του μεριδίου αγοράς τους. Ειδικότερα από το 2002 έως το 2006, το ενεργητικό τυγχάνει μιας μέσης ποσοστιαίας αύξησης της τάξης του 29,1%, οι χορηγήσεις με τη σειρά τους αυξάνονται κατά 28,1% και οι καταθέσεις 33,1%, ενώ τα ίδια κεφάλαια αυξάνονται σε ποσοστό 12,9% και τα κέρδη προ φόρων κατά 24,4%.

2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

2.1 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

2.1.1 Πως είναι οργανωμένες οι συνεταιριστικές τράπεζες.

Η ίδρυση και η λειτουργία ενός πιστωτικού συνεταιρισμού αποτελεί λίγο-πολύ το στάδιο της κυοφορίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας. Μετά τις ρυθμίσεις του Τραπεζικού Νόμου, της Πράξεως Διοικητική Τ.Ε. 2258/93 και της αποφάσεως της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων 541/2/94 η ίδρυση πιστωτικού συνεταιρισμού δεν έχει νόημα αν οι ιδρυτές του δεν αποσκοπούν στη μετεξέλιξη του με τη λήψη άδειας ιδρύσεως και λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Αρκεί να τονιστεί και πάλι η διάταξη σύμφωνα με την οποία πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις.

Από πρακτικής απόψεως η ρύθμιση αυτή επιβάλλεται στην Ιδρυτική Επιτροπή να μεριμνά ώστε, κατά το μεταβατικό στάδιο μέχρι της νομότυπης συστάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, τα ποσά των χρημάτων που συγκεντρώνονται από την εγγραφή και τις εισφορές των συνεταίρων για την απόκτηση των συνεταιριστικών μερίδων, υποχρεωτικών και προαιρετικών, να κατατίθενται σε δεσμευμένο έντοκο λογαριασμό καταθέσεων σε μια ή περισσότερες λειτουργούσες τράπεζες στο όνομα των ενδιαφερομένων και προς το σκοπό συγκεντρώσεως του από το νόμο απαιτούμενο αρχικού κεφαλαίου.

Η ανάληψη των ποσών αυτών από τον πιστωτικό συνεταιρισμό μπορεί να γίνει μόνο μετά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας και τη νομότυπη σύσταση του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Εννοείται ότι αν μετά την πάροδο ενός ικανού χρονικού διαστήματος καταστεί σαφές ότι ο απώτερος σκοπός της συστάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος είναι ανέφικτος για διάφορους λόγους και κυρίως είτε γιατί δεν συγκεντρώνεται το απαιτούμενο ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο είτε γιατί δεν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αντιρρήσεις, για παράδειγμα, ως προς την καταλληλότητα των δύο υπευθύνων προσώπων που θα καθορίζουν τον προσανατολισμό και θα ασκούν τη διοίκηση της συνεταιριστικής τράπεζας, είτε γιατί η αίτηση για την ίδρυσή της απορρίπτεται αιτιολογημένα, θα είναι δυνατή η ανάληψη των κατατεθέντων ποσών από τους ενδιαφερόμενους.

Είναι ευνόητο ότι στο συμβολαιογραφικό έγγραφο της συστάσεως της προσωρινής ιδρυτικής επιτροπής πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ρυθμίζεται το θέμα αυτό της συγκεντρώσεως του ελάχιστου καταβεβλημένου κεφαλαίου καθώς και ο τρόπος αντιμετώπισεως των δαπανών για την ίδρυση τόσο του πιστωτικού συνεταιρισμού όσο και της συνεταιριστικής τράπεζας. Οι δαπάνες αυτές φέρονται σε χρέωση του νεότευκτου πιστωτικού ιδρύματος και η απόσβεση τους γίνεται με βάση τη σχετική νομοθεσία.

Έχοντας υπόψη το απαιτούμενο ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου για την έγκριση της αιτήσεως προς χορήγηση άδειας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος και στις τρεις περιπτώσεις, δηλαδή εγγραφή μελών α) σε επίπεδο Νομού

(600 εκατ. Δρχ.), β) σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας (2 δισεκ. Δρχ.) και γ) σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και της περιφέρειας Αττικής και Νομού Θεσ/κης (4 δισεκ. Δρχ.), διαπιστώνουμε αμέσως ότι η προϋπόθεση αυτή του νόμου είναι οπωσδήποτε εξαιρετικά δύσκολο να τηρηθεί, ιδιαίτερα εάν η ονομαστική τιμή κάθε συνεταιριστικής μερίδας οριστεί σχετικά χαμηλά.

Από την άλλη πλευρά εάν οι ιδρυτές ορίσουν την τιμή της συνεταιριστικής μερίδας πολύ υψηλά, τότε παραβιάζουν ουσιαστικά τη βασική αρχή της συνεταιριστικής πίστωσης που στηρίζεται στην ιδέα της οικονομικής συσσωματώσεως, της αλληλεγγύης και της συνεργασίας των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους μέσα σε μια κοινή επιχείρηση (άρθρο 1, παρ.1 του ν. 1667/86).

Ο νόμος, με άλλες λέξεις, επιδιώκει τη δημιουργία πολυμελών αστικών συνεταιρισμών πιστωτικών ιδρυμάτων με όσο το δυνατόν ευρύτερη πελατειακή βάση δεδομένου ότι αυτά συναλλάσσονται κατ' αρχήν μόνο με τα μέλη τους, σύμφωνα με ρητή διάταξη του Τραπεζικού Νόμου (άρθρο 5, παρ. 2, τελευταίο εδάφιο του ν. 2076/92).

Πράγματι, ενώ κατά την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας η Εποπτεύουσα Αρχή επιδιώκει το νέο πιστωτικό ίδρυμα να είναι όσο το δυνατόν πολυμετοχικό, κατά την ίδρυση και λειτουργία συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος δεν υπάρχει λόγος να επιδιώκεται τέτοια διασπορά. Η πολιτεία λαμβάνει ορισμένα μέτρα ως προς τη συγκέντρωση οικονομικής δυνάμεως και την προέλευση των χρηματικών μέσων, εδώ όμως επιδιώκεται η καλύτερη δυνατή οικονομική θεμελίωση και η εξασφάλιση ενός ελάχιστου ορίου κεφάλαια επάρκειας και πελατειακής βάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Για τον ίδιο λόγω το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο στην περίπτωση αυτή αποτελεί συνάρτηση και της εκτάσεως της διοικητικής περιφέρειας ή του πληθυσμού στα μεγαλύτερα αστικά κέντρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν, κατά κανόνα, τοπικό ή περιφερειακό χαρακτήρα. Γι' αυτό ο πιστωτικός συνεταιρισμός που εγγράφει ως μέλη του αποκλειστικά κατοίκους του Νόμου όπου έχει την έδρα του, δεν είναι δυνατό να απαιτείται να έχει το ίδιο ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο με εκείνον που εγγράφει ως μέλη κατοίκους όχι μόνο του Νομού αυτού αλλά και των γειτονικών Νομών ή κατοίκους της διοικητικής περιφέρειας της έδρας του.

Επιπλέον, εκτός από το κατά πολύ μεγαλύτερο αρχικό κεφάλαιο, οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που εγγράφουν μέλη Κατοίκους εκτός του Νομού της έδρας ή των όμορων Νομών, οφείλουν να έχουν ταυτόχρονα κάποιας μορφής εγκατάσταση (Υποκατάστημα ή Θυρίδα ή Γραφείο στις περιοχές κατοικίας των εν λόγω μελών τους.

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό συνεταιρισμό πρέπει να τηρούνται όλοι οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις που καθορίζονται από τον Τραπεζικό Νόμο για την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας και, πρόσθετα, πρέπει να τηρούνται οι ακόλουθοι ειδικοί όροι:

Πρώτον, οι συνέταιροι πρέπει κατά την έγκριση της αιτήσεως εγγραφής τους να έχουν κατοικία (φυσικά πρόσωπα) ή έδρα (νομικά πρόσωπα) στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα πιο πάνω ίδια κεφάλαια του κάθε πιστωτικού συνεταιρισμού.

Δεύτερον, η πλειοψηφία των μελών του Δ.Σ. και του Ε.Σ. καθώς και τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού

συνεταιρισμού πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε πιστωτικού συνεταιρισμού.

Κατ' εξαίρεση του προηγούμενου κανόνα, επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο πιστωτικός συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού.

Ως προς την καταβολή του κεφαλαίου και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του Τραπεζικού Νόμου για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό συνεταιρισμό. Πιο συγκεκριμένα, εφόσον πληρούνται οι όροι και οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του Νόμου 2076/1992 για την ίδρυση και λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος καθώς και οι παραπάνω διατάξεις της Πράξεως Διοικητή Τ.Ε., όπως ισχύει μετά την τροποποίηση της από τη ν. απόφασή της Ε.Ν.Π.Θ. 541/2/7.4.94, για την λήψη άδειας ιδρύσεως και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από πιστωτικό συνεταιρισμό οι ενδιαφερόμενοι οφείλουν να προβούν στις ακόλουθες ενέργειες:

1. Υποβάλλουν σχετική αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και πριν από την χορήγηση της αιτούμενης άδειας ιδρύσεως και λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να καταθέσουν το κατά νόμο αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά. Και στην περίπτωση αυτή η Τ. Ε. δικαιούται, σε εύλογη προθεσμία μετά την υποβολή της αιτήσεως από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού συνεταιρισμού, να ζητά την κατάθεση εγγυητικής επιστολής, ισόποσης με το αρχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Η εγγυητική αυτή επιστολή λειτουργούσας Τράπεζας που πρέπει να είναι μια για το σύνολο του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου, επιστρέφεται μετά την ολοσχερή κατάθεση του σε μετρητά η οποία πιστοποιείται καταυτών τον τρόπο. Εναλλακτικά το ίδιο αποτέλεσμα, κατά την γνώμη μας, πρέπει να έχει η προσκόμιση στην Τράπεζα της Ελλάδος έγγραφης πιστοποιήσεως από Τράπεζα περί καταθέσεως σε δεσμευμένο λογαριασμό συνολικού ποσού που καλύπτει (ή υπερκαλύπτει) το απαιτούμενο αρχικό κεφάλαιο και το οποίο συγκεντρώθηκε αυτήν από εισφορές για την ίδρυση και λειτουργία του συγκεκριμένου συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

2. Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και πλήρη βιογραφικά σημειώματα δύο τουλάχιστον προσώπων <<που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού του πιστωτικού ιδρύματος>>. Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα αυτά πρέπει να συμμετέχει, ως μέλος, στο Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, ενώ ισχύει και ο κανόνας ότι η ύπαρξη δυο τουλάχιστον προσώπων επιφορτισμένων με τις αρμοδιότητες που ορίζει γενικά ο νόμος "αποτελεί προϋπόθεση για την συνέχιση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος" (άρθρο 6, παρ.1 γ του ν. 1076/92).

Η ξεχωριστή σημασία που προσδίδει στις ρυθμίσεις αυτές ο Τραπεζικός Νόμος, κατ' εναρμόνιση με τους αντίστοιχους κανόνες του κοινοτικού τραπεζικού δικαίου, αποδεικνύεται και από την διακριτική ευχέρεια που παρέχει ο νόμος στην Τράπεζα της Ελλάδος να μη χορηγεί την αιτούμενη άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν το αρμόδιο συλλογικό όργανό της κρίνει ότι τα δυο πιο πάνω υπεύθυνα πρόσωπα <<δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος ή "δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα">> (άρθρο 7 του ν. 2076/92).

3. Υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δηλαδή οικονομο-τεχνική μελέτη ή μελέτη σκοπιμότητας, για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επιτεύξεως των στόχων και των σκοπών του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργανώσεως και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου. Αναλυτικότερα, η μελέτη σκοπιμότητας πρέπει να περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών που θα αναλάβει με βάση το υπάρχον ήδη καταστατικό το υπό ίδρυση συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα.

Σύμφωνα με την ισχύουσα πρακτική η μελέτη σκοπιμότητας ενδείκνυται να περιλαμβάνει πρόγραμμα δράσεως και αναπτύξεως των εργασιών της συνεταιριστικής τράπεζας κατά τα πρώτα τρία έτη της λειτουργίας της. Στην ίδια οικονομο-τεχνική μελέτη πρέπει να υπάρχουν και προβλέψεις για την εξέλιξη των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων της οικονομικής διαχειρίσεως και των ταμειακών ροών.

Εκτός από την ανάλυση της οργανωτικής δομής, των εσωτερικών ελέγχων, των ελεγκτικών-λογιστικών εργασιών και την διοικητικής διαρθρώσεως του υπό μετεξέλιξη πιστωτικού συνεταιρισμού, στην μελέτη πρέπει να υπάρχουν τα σχετικά οργανογράμματα και οι κανονισμοί εργασίας, καθώς και ο αριθμός, η σύνθεση και τα προσόντα του προσωπικού. Πρόσθετα, είναι απαραίτητο στην μελέτη σκοπιμότητας να υπάρχει πλήρης περιγραφή του συστήματος ηλεκτρονικών υπολογιστών, του συστήματος της ορθής λειτουργίας τους και του συστήματος πληροφορικής που θα είναι στην διάθεση της υπό σύσταση συνεταιριστικής τράπεζας.

Ο υπεύθυνος του λογιστηρίου, ο οποίος πρέπει να διαθέτει ανάλογη επιστημονική κατάρτιση και εμπειρία, πρέπει να είναι σε θέση να ενημερώνει τα αρμόδια όργανα ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος (Γενική επιθεώρηση Τραπεζών) σε ότι αφορά την οργάνωση του λογιστικού συστήματος του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Επιπλέον, στη μελέτη σκοπιμότητας αναφέρονται τα στοιχεία που αφορούν στην προβλεπόμενη εξέλιξη των δεικτών φερεγγυότητας κατά τα πρώτα τρία έτη λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας που σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2258/93 πρέπει να είναι 10% κατ' ελάχιστο όριο. Οποσδήποτε στο πρόγραμμα αυτό της επιχειρηματικής δραστηριότητας πρέπει να υπάρχει αφενός περιγραφή της οικονομικής δραστηριότητας του Νομού ή της ευρύτερης διοικητικής περιφέρειας, καθώς και των δυνατοτήτων αναπτύξεως της, αφετέρου διερεύνηση της τοπικής ή περιφερειακής πιστωτικής αγοράς, την ποσοστιαία συμμετοχή της στις καταθέσεις του συνόλου της χώρας κ.ο.κ.

4. Υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη κατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου του πιστωτικού συνεταιρισμού μαζί με πλήρη βιογραφικά σημειώματα που πρέπει να περιλαμβάνουν διεύθυνση κατοικίας και επαγγελματική απασχόληση τουλάχιστον για την προηγούμενη πενταετία. Πρόσθετα η Εποπτεύουσα Αρχή απαιτεί την υποβολή πιστοποιητικών μη πτωχέσεως για τους έχοντας την ιδιότητα του εμπορίου.

Δεν συντρέχει, κατ' αρχήν, η υποχρέωση του νόμου για τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της ταυτότητας των συνεταίρων-μελών του πιστωτικού συνεταιρισμού οι οποίοι θα κατέχουν ειδική συμμετοχή, δηλαδή το 10% και πλέον

του συνεταιριστικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, όπως κατά την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας (άρθρο 6, παρ. 1β του ν. 2067/92).

Επίσης, δεν υπάρχει υποχρέωση υποβολής δηλώσεως για την προέλευση των χρηματικών μέσων των συνεταίρων για την απόκτηση των συνεταιριστικών μερίδων (άρθρο 6, παρ. 1 του ν. 2076/92)

Η τράπεζα της Ελλάδος έχει τη διακριτική ευχέρεια να χορηγήσει την άδεια λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος ή να απορρίψει την αίτηση του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού συνεταιρισμού για τη μετεξέλιξή του σε συνεταιριστική τράπεζα, αν κρίνει ότι:

1) τα δύο πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του προτεινόμενου πιστωτικού ιδρύματος περιορισμένης ευθύνης.

2) τα ίδια αυτά πρόσωπα δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

3) δεν πληρούνται κάποια από τις προσημειωμένες προϋποθέσεις για το ύψος και την ολοσχερή καταβολή του συνεταιριστικού κεφαλαίου καθώς και την τήρηση των υποχρεώσεων των ιδρυτών να υποβάλλουν μια σειρά από στοιχεία και πληροφορίες και να συμμορφωθούν με τις διαδικασίες του νόμου.

Όπως ήδη σημειώθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος αντλεί από το άρθρο 8 του Τραπεζικού Νόμου την εξουσία να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Τέλος, υπενθυμίζεται κι' εδώ ότι αποφάσεις της Τ.Ε. σχετικά με τη χορήγηση ή μη της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή την ανάκληση της άδειας, υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικράτειας. Σε ίδια αίτηση ακυρώσεως υπόκεινται και η σιωπηρά παράλειψη της Τ.Ε. να χορηγήσει άδεια λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος μέσα σε έξι μήνες από την ημερομηνία υποβολής όλων των στοιχείων που απαιτούνται από τις κείμενες διατάξεις και οπωσδήποτε εντός έτους από την υποβολή της αιτήσεως (άρθρο 8 του ν. 2076/92).

2.1.2 Λειτουργία και στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών.

Παρά την ισότητα θεσμικού πλαισίου που διέπει την ίδρυση, λειτουργία και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην ενιαία αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ε.Ε., η Εποπτεύουσα Αρχή στη Χώρα μας έκρινε ότι δικαιολογούνται ορισμένοι περιορισμοί στο χρηματοδοτικό και επενδυτικό έργο των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι είτε δεν υπάρχουν στην ίδια έκταση που ισχύουν στις εμπορικές τράπεζες είτε δεν υπάρχουν καθόλου.

Αλλά για την ακριβή εκτίμηση σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση συγκρίσεως μεταξύ των δύο μορφών πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι απαραίτητο να λαμβάνονται υπόψη οι οργανωτικές, οικονομικό-τεχνικές και άλλες διαφορές έργου και σκοπού.

Κατά πρώτο λόγο, το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνétaιρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το 5% των ιδίων κεφαλαίων της συνεταιριστικής τράπεζας. Μέσα στο όριο αυτό τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα να καθορίζουν το ύψος της

χρηματοδοτήσεως των φυσικών προσώπων-μελών τους, χωρίς να επηρεάζονται από τις διατάξεις που ισχύουν για την καταναλωτική πίστη και τα προσωπικά δάνεια, οι οποίες αφορούν τις εμπορικές τράπεζες. Επισημαίνεται σχετικά το γεγονός ότι τα δάνεια και οι πάσης φύσεως πιστωτικές διευκολύνσεις προς τους συνεταίρους, που ομολογουμένως αποτελούν την κύρια χρηματοδοτική λειτουργία των ελληνικών συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων, παρέχονται με βάση τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων του μέλους πολλαπλασιαζόμενο με (6) ή παραπλήσιο αριθμό, ανάλογα με τη σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό του οικείου συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Η συνεταιριστική τράπεζα διαθέτει ένα ισχυρό πλεονέκτημα ως προς τον πορισμό κεφαλαίων με χαμηλότερο κόστος και για την ανάπτυξη των ενεργητικών της εργασιών με ανταγωνιστικά και χαμηλότερα επιτόκια. Με κάθε εγγραφή νέου μέλους και διάθεση της υποχρεωτικής και των προαιρετικών μερίδων η συνεταιριστική τράπεζα έχει ισόποση αύξηση κεφαλαίου και ταμειακής ρευστότητας που δεν οφείλεται σε νέα κατάθεση. Αντίθετα η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μιας ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας συνεπάγεται ένα αξιόλογο κόστος και στην τήρηση αρκετών διαδικασιών και διατυπώσεων της κείμενης νομοθεσίας. Πρόσθετα, η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί ν' αυξήσει τα ίδια κεφάλαια και τα διαθέσιμά της αυξάνοντας απλά την ονομαστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας με απόφαση μόνο της Γ.Σ

Άλλα συναφή λειτουργικά πλεονεκτήματα της συνεταιριστικής πίστεως είναι:

- 1) Η ευελιξία που υπάρχει από το καταστατικό με πρωτοβουλία του Διοικητικού Συμβουλίου του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος να αναπροσαρμόζεται η σχέση συνεταιριστικών μερίδων και ορίου δανειοληψίας με απλή μεταβολή του αριθμού με τον οποίο πολλαπλασιάζεται το συνολικό ονομαστικό ύψος των μερίδων. Έτσι είναι δυνατόν κατά ενιαίο τρόπο να διευρύνεται το δανειοληπτικό όριο και να αυξάνεται έτσι η χρηματοδοτική δραστηριότητα των συνεταιριστικών τραπεζών ανάλογα με την επάρκεια διαθεσίμων και την πορεία των καταθέσεων των μελών της αυτής.
- 2) Ο περιορισμός του 5% των ιδίων κεφαλαίων μέχρι του οποίου μπορεί να ανέλθει το συνολικό ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνέταιρο, είναι δυνατό να επενεργήσει ως κίνητρο σε μια δυναμική συνεταιριστική τράπεζα, η οποία αυξάνοντας κατά τα ίδια κεφάλαιά της θα είναι σε θέση να αυξήσει ανάλογα και το συνολικό ύψος των χορηγήσεων στον ίδιο συνέταιρο.
- 3) Αν ληφθεί υπόψη το όριο δανειοληψίας αφορά κάθε συνέταιρο χωριστά, προκύπτει άμεσα ότι όλα τα ενήλικα μέλη μιας οικογένειας ή μιας προσωπικής εταιρίας που είναι σύνεταίροι μπορούν να δανειοδοτηθούν και να συγκεντρώσουν έτσι μεγαλύτερο ύψος πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών, αρκεί αυτά να παρέχουν τα εχέγγυα της δανειοληπτικής ικανότητας που ορίζει η συνεταιριστική τράπεζα.
- 4) Επισημαίνεται ότι η Π.Δ./Τ.Ε. 2258/93 ερμηνεύοντας διασταλτικά τη σχετική διάταξη του Τραπεζικού Νόμου ορίζει ότι «τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο». Πρόσθετα, η Πράξη Διοικητή διευρύνει τη δυνατότητα των συναλλαγών και με άλλα πρόσωπα, αρκεί στις συναλλαγές αυτές να συμμετέχει και μέλος της συνεταιριστικής τράπεζας.

5) Οι συνεταιριστικές τράπεζες όπως και οι ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες μπορούν να αναπτύξουν δραστηριότητα και στον τομέα των συμμετοχών ιδρύοντας θυγατρικές εταιρίες που εξειδικεύονται σε εργασίες του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα κατά το πρότυπο της τράπεζας πολλαπλών συναλλαγών.

6) Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν, πράγματι, τη δυνατότητα να εξειδικεύουν το έργο τους ακόμη και σε χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες που προσιδιάζουν στη φύση και το λειτουργικό τους ρόλο. Ως προς τις ενεργητικές τους εργασίες μπορούν να δώσουν έμφαση αφενός στη χορήγηση προσωπικών ή καταναλωτικών δανείων σε φυσικά πρόσωπα-συνεταίρους και αφετέρου στη δανειοδότηση επιχειρήσεων μικρού μεγέθους, ή μπορούν να λειτουργήσουν ως «λαϊκές τράπεζες».

7) Οι ελληνικές συνεταιριστικές τράπεζες θα έχουν τη δυνατότητα να ιδρύσουν σε εύθετο χρόνο, μια Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα και να αντλήσουν πολλαπλά οφέλη.

2.1.3 Στόχος των τραπεζών σε αντίθεση με τους στόχους των συνεταιριστικών τραπεζών.

Κύριος στόχος των Τραπεζικών Ιδρυμάτων αποτελεί το κέρδος. Οι τράπεζες είναι το θεμέλιο του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες –νοικοκυριά, επιχειρήσεις και κυβερνήσεις και διαθέτουν κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων στους ιδιώτες της επιχείρησης και τις κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνει τη ροή των αγαθών και υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές καθώς και χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης. Έτσι επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική.

Η ικανότητα τους να λειτουργούν αποτελεσματικά και σε αρμονία με τους γενικούς οικονομικούς στόχους εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την αποτελεσματική διαχείρισή τους. Τα περισσότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα αποκτούν το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων τους από τις πλεονασματικές μονάδες, τα οποία στη συνέχεια διοχετεύουν στις ελλειμματικές μονάδες. Έτσι βασικό πρόβλημα στο οποίο πρέπει να ανταποκριθούν είναι η επαρκής υψηλή απόδοση προς τις πλεονασματικές μονάδες για να ελκύσουν κεφάλαια και η χαμηλή επιβάρυνση των κεφαλαίων που διαθέτουν τις ελλειμματικές μονάδες για την έλκυση αυτών. Ταυτόχρονα πρέπει να διαμορφώσουν ικανοποιητική διαφορά ανάμεσα στην απόδοση που πληρώνουν και το επιτόκιο που επιβαρύνουν να εξοφλήσουν επαρκή απόδοση για τους μετόχους τους.

Οι τράπεζες στην επιδίωξη του δικού τους συμφέροντος προσφέρουν και σημαντικότερη κοινωνική λειτουργία. Δεν είναι μόνο καθαυτό επιχειρήσεις αλλά και οργανισμοί-ιδρύματα κοινωνικής ωφέλειας. Συγκεκριμένα συμβάλλουν στην συγκέντρωση της προσφοράς και ζήτησης του χρήματος, εξασφαλίζουν τη υγιή ανάπτυξη των παραγωγικών επενδύσεων, μετατρέπουν τις αποταμιεύσεις σε χορηγήσεις ανάλογα με τις ανάγκες των παραγωγικών κλάδων. Δεν είναι τυχαίο ότι η ακμή των τραπεζών συνδέεται με την ανάπτυξη της οικονομίας μιας χώρας και ότι η ανοδική πορεία της οικονομίας μιας χώρας συμβαδίζει με την ακμή των τραπεζών

Οι συνεταιριστικές τράπεζες σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες, εκτός από τα οικονομικά πλεονεκτήματα προσφέρουν και πλεονεκτήματα για το κοινωνικό σύνολο. Οι συνεταιριστικές τράπεζες διαμεσολαβούν στην καλύτερη συνεργασία των

μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και στην καλύτερη επίλυση προβλημάτων χρηματοδότησης, και από την άλλη μεριά, δημιουργείται μια δυνατότητα χρηματοδότησης της ανάπτυξης της περιφέρειας με τοπικές αποταμιεύσεις. Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών συνδέεται με το μέλλον της μικρής και μεσαίας οικονομίας και συμβάλλει στην αντιμετώπιση μεγάλων οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων.

Μερικοί στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών που μπορούμε να διακρίνουμε είναι:

- Εμποδίζουν την περιθωριοποίηση των οικονομικά αδύναμων.
- Συμβάλλουν στην καταπολέμηση των οικονομικών ανισοτήτων και συντελούν στην επίτευξη κοινωνικής ισορροπίας.
- Συμβάλλουν στην επίλυση του προβλήματος της περιφερειακής ανάπτυξης.
- Συμβάλλουν στην ενίσχυση της οικονομικής δημοκρατίας, αφού η οικονομία περιέχεται με αυτόν τον τρόπο στα χέρια όσο το δυνατόν περισσότερων προσώπων.
- Συμβάλλουν στη σύνδεση της ιδιωτικής επιχείρησης με το τόπο της ίδρυσής της. Η συνεταιριστική μορφή επιχείρησης συνδέεται και δένεται από τη φύση της με το τόπο της ίδρυσης και έτσι οι συνεταιρισμοί ανήκουν στις επιχειρήσεις που εξασφαλίζουν τη συνέχεια της οικονομίας σε μία χώρα. Όταν βρίσκει μεγαλύτερα περιθώρια κέρδους σ' άλλη χώρα, η συνεταιριστική επιχείρηση μπορεί να συμβάλλει στη διαμόρφωση μιας πιο σταθερής οικονομικής κατάστασης.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχοντας κατά κανόνα αρκετά χαμηλότερο λειτουργικό κόστος και ορισμένα συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι των εμπορικών τραπεζών είναι σε θέση να χορηγούν δάνεια για την ικανοποίηση προσωπικών και καταναλωτικών αναγκών των μικρό-αποταμιευτών συνεταίρων, με χαμηλότερα επιτόκια. Με αυτόν τον τρόπο συμβάλλουν στην τόνωση και λειτουργία της αγοράς, όχι σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο αλλά και στα μεγάλα αστικά κέντρα.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες όταν διοικούνται, εποπτεύονται και λειτουργούν σωστά, είναι σε θέση να επιτελέσουν τον ιστορικό τους ρόλο που είναι η προστασία κατά της τοκογλυφίας, η ανάπτυξη του πνεύματος της αλληλεγγύης και της οικονομίας καθώς και η χρηματοδοτική στήριξη των μικροεπαγγελματιών, βιοτεχνιών και εμπόρων σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο.

2.1.4 Ορισμός εννοιολογικά στοιχεία – Παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας .Προϋποθέσεις:

Ο ν.1667/1986 (άρθρο 1) περιέχει γενικό ορισμό για τους αστικούς συνεταιρισμούς, μεταξύ των οποίων αναφέρονται ρητά και οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί, που εδώ μας ενδιαφέρουν. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 1 όπου λέει ότι : «Αστικός συνεταιρισμός είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία, χωρίς να αναπτύσσει δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του στην οικονομική, κοινωνική, πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά μέσα σε μία κοινή επιχείρηση». Από τη διάταξη προκύπτει ότι τα στοιχεία που συνθέτουν την έννοια του αστικού συνεταιρισμού είναι τα εξής :

1. Η εκούσια συμμετοχή. Ο αστικός συνεταιρισμός είναι εθελοντική, όχι αναγκαστική, ένωση προσώπων.
2. Ο σκοπός της οικονομικής, κοινωνικής και πολιτιστικής ανάπτυξης των μελών. Ο αστικός συνεταιρισμός είναι οικονομική οργάνωση, η οποία, όμως, έχει εκτός από οικονομικό και κοινωνικό-μορφωτικό σκοπό .
3. Η κοινή επιχείρηση. Η κοινή επιχείρηση είναι το μέσον για την επίτευξη του σκοπού της άμεσης οικονομικής προαγωγής. Η «κοινή» επιχείρηση δεν σημαίνει, όμως, ότι οι συνεταιριστικές δραστηριότητες ασκούνται από όλα τα μέλη (π.χ. όπως όλοι οι εταίροι μπορούν να διαχειρίζονται υποθέσεις στην ομόρρυθμη εταιρία). Οι συνεταιριστικές δραστηριότητες ασκούνται από το συνεταιρισμό, ο οποίος, έχει νομική προσωπικότητα.

Μετά το τραπεζικό νόμο 2076/1992 οι ιδρυτές ενός αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού αποσκοπούν πάντοτε στη μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα με τη λήψη της σχετικής άδειας από τη Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι προϋποθέσεις, οι όροι και γενικά τα δικαιολογητικά, που απαιτούνται για την παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας σε πιστωτικό συνεταιρισμό προβλέπονται από το ν.2076/1992, την Πράξη Διοικητή Τ.Ε. 2258/1993. Όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ 2413/9.7.1997 και την ΠΔΤΕ 2471/10.4.2001 και την Απόφαση 541/7.4.94 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

Βασική προϋπόθεση της παροχής λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας είναι η συγκέντρωση ενός ελάχιστου συνεταιριστικού κεφαλαίου. Ο νόμος διαφοροποιεί το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ανάλογα με την έκταση ή τον πληθυσμό της περιφέρειας στην οποία δραστηριοποιούνται τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα. Συγκεκριμένα το απαιτούμενο ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου καθορίζεται ως εξής :

- α) 6.000.000 ευρώ για Τράπεζες που δραστηριοποιούνται εντός του νομού της έδρας τους.
- β) 12.000.000 ευρώ για τράπεζες που δραστηριοποιούνται και σε όμορους νομούς ή στη διοικητική περιφέρεια της έδρας τους.
- γ) 18.000.000 ευρώ για τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην περιφέρεια Αττικής, στο Νομό Θεσσαλονίκης ή σε όλες τις περιοχές της χώρας .

Οι διατάξεις περί ελαχίστου αρχικού κεφαλαίου στις περιπτώσεις β. και γ. δεν εφαρμόζονται, όταν η εγγραφή, αντιστοίχως, μελών που κατοικούν εκτός του νομού της έδρας ή των όμορων νομών, δεν συνοδεύεται από οποιασδήποτε μορφής εγκατάσταση των συνεταιριστικών στις περιοχές κατοικίας των εν λόγω μελών (Απόφαση ΕΝΠΘ 541/7.4.94 παρ. 1).

Η ΠΔΤΕ 2471/10.4.2001, η οποία καθορίζει το αναφερόμενο παραπάνω, κατά περίπτωση, ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο, ορίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν κατά την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που θα λάβουν άδεια λειτουργίας μεταγενέστερα, μετά από αίτηση που θα έχει υποβληθεί πριν την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, οφείλουν να προσαρμόσουν ανάλογα το ύψος των ιδίων κεφαλαίων τους το αργότερο μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2002 .Από τη σύσταση του συνεταιρισμού, σύμφωνα με το ν. 1667/1986, έως τη κατάθεση του σύνολο του αρχικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα ποσά των συνεταιριστικών μερίδων που καταβάλλονται για το

σχηματισμό του κεφαλαίου τοποθετούνται σε έντοκες δεσμευμένες καταθέσεις στο όνομα των συνεταιρών σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου (ΠΔΤΕ 2258/93, Β, Π).

Όταν συγκεντρωθεί το σύνολο του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου για τη λήψη από τη Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας, το διοικητικό συμβούλιο του υπό μετεξέλιξη πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να προβεί στις ακόλουθες ενέργειες:

α) Να υποβάλλει σχετική αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και να καταθέσει σε αυτή ολόκληρο το απαιτούμενο αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά μια τουλάχιστον εργάσιμη ημέρα, πριν από την ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης, με την οποία παρέχεται άδεια λειτουργίας του συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος.

β) Να υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τεchnο-οικονομική μελέτη σκοπιμότητας (δηλαδή πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας) , που θα περιλαμβάνει, το είδος, την έκταση των εργασιών καθώς και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων της υπό ίδρυση συνεταιριστικής τράπεζας.

γ) Να γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο τουλάχιστον πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού του πιστωτικού ιδρύματος. Ο νόμος αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στα προσόντα αυτών των προσώπων, αφού, αν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αντιρρήσεις ως προς την καταλληλότητα τους μπορεί να απορρίψει την αίτηση του διοικητικού συμβουλίου του πιστωτικού συνεταιρισμού για μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα. Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα αυτά πρέπει να συμμετέχει ως μέλος στο διοικητικό συμβούλιο του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος (άρθρο 6, παρ. 1, ν. 2076/92).

δ) Να υποβάλλει στη Τράπεζα της Ελλάδος το καταστατικό του πιστωτικού συνεταιρισμού. Με το καταστατικό αυτό θα λειτουργήσει κατ' αρχήν και η συνεταιριστική τράπεζα όταν ληφθεί η απαιτούμενη άδεια λειτουργίας.

ε) Στην Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει ακόμη να υποβληθεί κατάσταση των μελών του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου μαζί με τα βιογραφικά τους σημειώματα καθώς και μια σειρά από δικαιολογητικά στοιχεία, που προβλέπονται από το ν.2076/92 και την Π.Δ.Τ.Ε. 2258/93 και αφορούν το τόπο κατοικίας συνεταιρών καθώς και τον τόπο κατοικίας των μελών του διοικητικού συμβουλίου. Συνεταιριστική τράπεζα η οποία ιδρύθηκε και λειτουργεί με άδεια της τράπεζας της Ελλάδας μπορεί να ιδρύσει υποκαταστήματα και σε άλλο μέρος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Για την παροχή άδειας συνεταιριστικής τράπεζας σε πιστωτικό συνεταιρισμό απαιτείται σύμφωνα με την Π.Δ.Τ.Ε. 2258/93, όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση 541/7.4.94 της Ε.Ν.Π.Θ., να πληρούνται οι εξής όροι σχετικά με την κατοικία :

Οι συνεταίροι - μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού.

Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν τη κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που

προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού.

Συνεταιριστική τράπεζα, η οποία ιδρύθηκε και λειτουργεί με άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με βάση την αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης των αδειών λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, που έθεσε ο ν.2076/92 (άρθρο 11), με τον οποίο, όπως αναφέρθηκε, ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η 89/646/EK οδηγία.

Οι συνεταίροι - μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού.

Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν τη κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού.

Συνεταιριστική τράπεζα, η οποία ιδρύθηκε και λειτουργεί με άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με βάση την αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης των αδειών λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, που έθεσε ο ν.2076/92 (άρθρο 11), με τον οποίο, όπως αναφέρθηκε, ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η 89/646/EK οδηγία.

2.2 ΟΙ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΩΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ

2.2.1 Καταστατικό

Για να συσταθεί ένας αστικός συνεταιρισμός και ειδικότερα ένας πιστωτικός συνεταιρισμός απαιτείται η σύνταξη καταστατικού, το οποίο πρέπει να υπογράφεται από δεκαπέντε (15) τουλάχιστον πρόσωπα. Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 1667/86 το καταστατικό αυτό πρέπει στη συνέχεια να καταχωρηθεί στο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Ο Ειρηνοδίκης με πράξη του διατάσσει ή αρνείται την καταχώρηση του καταστατικού μέσα σε (10) ημέρες από την κατάθεσή του. Εννοείται ότι αυτός αρνείται την καταχώρηση αυτή όταν λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή όταν αυτό περιέχει διατάξεις που έρχονται σε αντίθεση με το νόμο ή τα χρηστά ήθη.

Στην περίπτωση αυτή ο Ειρηνοδίκης καλεί με πράξη του την προσωρινή διοικητική επιτροπή για την ίδρυση του συνεταιρισμού και υποδεικνύει στα μέλη τις διορθώσεις που κρίνονται απαραίτητες. Εναντίον της αρνήσεως του Ειρηνοδίκη να καταχωρήσει το καταστατικό στο Μητρώο Συνεταιρισμών, η προσωρινή διοικητική επιτροπή δικαιούται να ασκήσει προσφυγή, κατά το άρθρο 791 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, στο μονομελές πρωτοδικείο που είναι έδρα του συνεταιρισμού.

Ύστερα από την καταχώρηση, ο γραμματέας του Ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε 30 ημέρες να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχωρήσεως και τον αριθμό μητρώου στο Δήμο ή την Κοινότητα της έδρας του συνεταιρισμού, στη Νομαρχία και στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας.

Από την καταχώρηση ο πιστωτικός συνεταιρισμός αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπορική ιδιότητα (άρθρο 1, παρ. 7 του ν. 1667/86).

Υποβολή ακυρότητας σχετικά με τη σύσταση του συνεταιρισμού επιτρέπεται μόνο με αγωγή που ασκείται μέσα σε δύο μήνες από τότε που ο ενάγων έλαβε γνώση της καταχωρήσεως και πάντως όχι αργότερα από έξι μήνες ύστερα από την καταχώρηση.

Περιεχόμενα και επωνυμία του πιστωτικού συνεταιρισμού (άρθρο 1, παρ. 4-8 του ν. 1667/86)

Το καταστατικό του πιστωτικού, όπως και κάθε αστικού, συνεταιρισμού πρέπει να περιέχει:

α) Την επωνυμία, την έδρα και το σκοπό του συνεταιρισμού. Ως έδρα του συνεταιρισμού ορίζεται Δήμος ή Κοινότητα. Η επωνυμία του συνεταιρισμού ορίζεται έχει άμεση σχέση με το σκοπό του, το είδος του συνεταιρισμού (προμηθευτικός, τουριστικός, πιστωτικός κλπ) και την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων. Ονόματα συνεταίρων ή τρίτων απαγορεύεται να περιλαμβάνονται στην επωνυμία του συνεταιρισμού.

β) Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τη δι ή την επωνυμία και τη διεύθυνση των ιδρυτικών μελών.

γ) Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.

δ) Την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.

ε) Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας.

στ) Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκριση του και τη σύγκλιση της πρώτης γενικής συνελεύσεως για ανάδειξη των οργάνων διοικήσεως του συνεταιρισμού (άρθρο 1, παρ. 4 του ν. 1667/86).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ – ΣΚΟΠΟΣ

Άρθρο 1 : Σύσταση – Επωνυμία

Άρθρο 2 : Έδρα

Άρθρο 3 : Χρονική διάρκεια

Άρθρο 4 : Σκοπός

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΛΗ ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΥΤΩΝ

Άρθρο 5 : Μέλη της συνεταιριστικής τράπεζας

Άρθρο 6 : Εγγραφή μελών

Άρθρο 7 : Βιβλίο συνεταίρων

Άρθρο 8 : Αποχώρηση εταίρου

Άρθρο 9 : Αποκλεισμός μέλους

Άρθρο 10 : Θάνατος μέλους

Άρθρο 11 : Δικαιώματα εξερχόμενων ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ – ΣΚΟΠΟΣ

Άρθρο 1 : Σύσταση – Επωνυμία

Άρθρο 2 : Έδρα

Άρθρο 3 : Χρονική διάρκεια

Άρθρο 4 : Σκοπός

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΛΗ ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΥΤΩΝ

Άρθρο 5 : Μέλη της συνεταιριστικής τράπεζας

Άρθρο 6 : Εγγραφή μελών

Άρθρο 7 : Βιβλίο συνεταίρων

Άρθρο 8 : Αποχώρηση εταίρου

Άρθρο 9 : Αποκλεισμός μέλους

Άρθρο 10 : Θάνατος μέλους

Άρθρο 11 : Δικαιώματα εξερχόμενων μελών

Άρθρο 12 : Υποχρεώσεις εξερχόμενων μελών

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ – ΕΚΤΑΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Άρθρο 13 : Υποχρεώσεις και καθήκοντα συνεταίρου

Άρθρο 14 : Ευθύνη συνεταίρου για υποχρεώσεις της συνεταιριστικής τράπεζας

Άρθρο 15 : Δικαιώματα των συνεταίρων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Άρθρο 16 - 21 : Διοικητικό συμβούλιο

Άρθρο 22 - 23 : Συγκρότηση σε σώμα

Άρθρο 24 : Συνεδριάσεις Δ.Σ.

Άρθρο 25 : Αρμοδιότητες Δ.Σ.

Άρθρο 26 - 27 : Πρόεδρος

- Άρθρο 28 : Ταμίας
Άρθρο 29 : Γραμματέας
Άρθρο 30 : Γενική συνέλευση
Άρθρο 31 - 33 : Απαρτία – λήψη αποφάσεων
Άρθρο 34 : Διεξαγωγή εκλογών
Άρθρο 35 - 36 : Αρμοδιότητες της Γ.Σ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ- ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ – ΕΥΘΥΝΗ

- Άρθρο 37 : Κεφάλαια της συνεταιριστικής τράπεζας
Άρθρο 38 : Συνεταιριστική μερίδα
Άρθρο 39 : Εκχωρήγηση – ενεχυρίαση συνεταιριστικής μερίδας
Άρθρο 40 : Δικαιώματα τρίτων επί της συνεταιριστικής περιουσίας

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Άρθρο 41 : Εργασίες της συνεταιριστικής τράπεζας – τρόπος χορήγησης δανείων
Άρθρο 42 : Αποδοχή καταθέσεων
Άρθρο 43 : Λοιπές εργασίες

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Άρθρο 44 : Διαχειριστική χρήση - βιβλία της συνεταιριστικής τράπεζας
Άρθρο 45: Απογραφή – Ισολογισμός
Άρθρο 46 : Διάθεση Κερδών
Άρθρο 47 : Τακτικό αποθεματικό
Άρθρο 48 : Έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο
Άρθρο 49 : Ειδικά αποθεματικά κεφάλαια
Άρθρο 50 : Κατανομή ζημιών
Άρθρο 51 : Διάλυση – Αλλαγή μορφής
Άρθρο 52 : Πτώχευση και εκκαθάριση
Άρθρο 53 : Συγχώνευση

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ'

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 54 : Σφραγίδα και σήμα της συνεταιριστικής τράπεζας Ιωαννίνων

Άρθρο 55 : Προσωπικό του συνεταιρισμού

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι'

ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 56 : Εξακολούθηση υφιστάμενου νομικού προσώπου

Άρθρο 57 : Συμμετοχή σε ενώσεις

Άρθρο 58 : Τελικές Διατάξεις

2.2.2 Γενική Συνέλευση

Η Γ.Σ. του συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση όπως ορίζει ο νόμος τα μέλη συμμετέχουν και ψηφίζουν στην Γ.Σ. αυτοπροσώπως, έκτος εάν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Σε συνεταιρισμούς που έχουν περισσότερα από χίλια μέλη, το καταστατικό μπορεί να προβλέπει Γ.Σ. από αντιπροσώπους-μέλη του συνεταιρισμού, οι οποίοι εκλέγονται από περιφερικές συνέλευσης, ανάλογα με τον αριθμό των συνεταίρων της περιφέρειας. Στην Ελλάδα η πιστωτική συνεταιρισμοί προτιμούν την αυτοπρόσωπη συμμετοχή και ψηφοφορία στην Γ.Σ., η οποία συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση μία φορά το έτος, ύστερα από πρόσκληση του Δ.Σ. και μέσα σε τέσσερις μήνες από την λήξη της διαχειριστικής χρήσης.

Η Γ.Σ. συνέρχεται εκτάκτως όποτε τη συγκαλέσει το Δ.Σ. ή όταν το ζητήσει, ορίζοντας συγχρόνως και το θέμα για συζήτηση, το Εποπτικό Συμβούλιο ή το 1/10 των μελών του συνεταιρισμού, αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη.

Η Γ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης παριστάνονται τα μισά τουλάχιστον μέλη του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρχει απαρτία η Γ.Σ. συνέρχεται μετά από επτά ημέρες, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης. Σημαντικός παράγοντας για την έναρξη της συνεδρίασης είναι ότι πρέπει να παρίσταται το 1/5 τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρχει και πάλι απαρτία, η Γ.Σ. συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση.

Για την λήψη αποφάσεων που αφορούν στη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του συνεταιρισμού, την μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, τον αποκλεισμό του συνεταίρου, την παράταση, την διάλυση, την αναβίωση, την συγχώνευση του συνεταιρισμού ή του τρόπου διανομής των κερδών και την ανάκληση και αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. ή του Εποπτικού Συμβουλίου, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται σε αυτήν τα 2/3 των μελών.

Η ψηφοφορία γίνεται όπως ορίζει το καταστατικό. Ειδικά για παροχή εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού και για προσωπικά θέματα η ψηφοφορία είναι μυστική. Τα μέλη του διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

Οι αποφάσεις της Γ.Σ. λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των μελών που ψηφίζουν, ενώ στα θέματα αυξημένης απαρτίας και πλειοψηφίας του Άρθρου 5, παρ. 4 του ν. 1667/86 απαιτείται απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του συνεταιρισμού, προκειμένου δε για πιστωτικούς και καταναλωτικούς συνεταιρισμούς απαιτείται πλειοψηφία τουλάχιστον των 4/5 των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γ.Σ.

Στους συνεταιρισμούς που έχουν πάνω άνω 100 μέλη η εκλογή των μελών του Δ.Σ και του Εποπτικού Συμβουλίου γίνεται με βάση συνδυασμούς υποψηφίων και μεμονωμένες υποψηφιότητες και με το σύστημα της απλής αναλογικής. Στην παρ.7 του άρθρου 5 του αναλυόμενου νόμου αναφέρεται ο τρόπος που διεξάγεται η ψηφοφορία.

Απόφαση της Γ.Σ. που είναι αντίθετη στο νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το δικαστήριο, αν εγείρει σχετική αγωγή ένα μέλος, που δεν συμφώνησε ή οποιοσδήποτε έχει νόμιμο συμφέρον. Η αγωγή αποκλείεται όταν περάσει ένας μήνας από τότε που ελήφθη η απόφαση. Η απόφαση που κηρύσσει την ακρότητα ισχύει έναντι όλων.

Η Γ.Σ. είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γ.Σ. υπάγονται:

1. Η τροποποίηση
2. Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.
3. Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.
4. Η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή.
5. Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του συνεταιρισμού. Η αρμοδιότητα αυτή μπορεί να μεταβιβαστεί στο Δ.Σ.
6. Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήση.
7. Η επιλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Δ.Σ. και του Ε.Σ.
8. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

2.2.3 Τραπεζικό Απόρρητο

Ως τραπεζικό απόρρητο νοείται η υποχρέωση του πιστωτικού ιδρύματος να μην παρέχει ε τρίτους πληροφορίες για τις οικονομικές σχέσεις ή άλλα γεγονότα και στοιχεία του πελάτη, τα οποία αυτός εμπιστεύθηκε στο πιστωτικό ίδρυμα ή των οποίων αυτό έλαβε γνώση κατά την άσκηση της επαγγελματικής του δραστηριότητας.

Το τραπεζικό απόρρητο αποτελεί το επαγγελματικό απόρρητο των πιστωτικών ιδρυμάτων και περιλαμβάνει όλα τα μυστικά τα οποία εμπιστεύεται ο ένας πελάτης σε κάποια τράπεζα.

Για το γενικό αυτό στο τραπεζικό απόρρητο δεν είναι απαραίτητο να υπάρχει ειδική διάταξη νόμου που να υποχρεώνει άμεσα το πιστωτικό ίδρυμα ως επαγγελματία να τηρεί εχεμύθεια, αφού η υποχρέωση εχεμύθειας προκύπτει από την ενοχική ή ευνοϊκή σχέση που συνδέει το πιστωτικό ίδρυμα με τον πελάτη.

Με το τραπεζικό απόρρητο προστατεύεται πρώτα απ' όλα η απόρρητη σφαίρα της προσωπικότητας τόσο του φυσικού όσο και του νομικού προσώπου που συναλλάσσετε με το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει την υποχρέωση τηρήσεως της εχεμύθειας σε οτιδήποτε αφορά τις απόρρητες υποθέσεις του πελάτη του.

Το τραπεζικό απόρρητο είναι κατοχυρωμένο και από θεμελιώδης διατάξεις του Συντάγματος. Δεν καλύπτει μόνο το αντικείμενο της τράπεζας συναλλαγής, αλλά κάθε ιδιωτικό μυστικό που πληροφορείται η τράπεζα εξαιτίας της τραπεζικής συναλλαγής, εμπίπτει στις σχετικές διατάξεις.

Η παροχή της απόρρητης πληροφορίας μπορεί να γίνει με οποιονδήποτε τρόπο, άμεσο ή έμμεσο, γραπτό ή προφορικό, με εικόνες, με ηλεκτρονικά, κ.τ.λ.

Ακόμα η παροχή από τα όργανα ή το προσωπικό του πιστωτικού ιδρύματος πληροφοριών για τους πελάτες του αποτελεί παραβίαση του καθήκοντος εχεμύθειας όταν:

Α) αφορά τα ιδιωτικά του απόρρητα.

Β) γίνεται σε τρίτο πρόσωπο που δεν νομιμοποιείται να λάβει γνώση του απορρήτου.

Γ) είναι συγκεκριμένη και αναφέρεται σε ένα ή περισσότερα νομικά ή φυσικά πρόσωπα.

Στο τραπεζικό απόρρητο υπόκεινται τα αντιπροσωπευτικά όργανα τα οποία εκφράζουν τη βούληση του νομικού προσώπου της τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της και την αντιπροσωπεύουν δικαστικώς και εξωδίκως (όπως Διοικητής, Πρόεδρος, Δ.Σ., Διευθύνων Σύμβουλος, Υποδιοικητές).

Ακόμη τα καταστατικά όργανα δηλαδή αυτά που καθορίζονται από το καταστατικό ή τη συστατική πράξη του, τα οποία είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Ελεγκτές που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση. Επίσης τα πρόσωπα που προσλαμβάνει και χρησιμοποιεί η τράπεζα για τη διεξαγωγή των εργασιών της. Η τήρηση του τραπεζικού απορρήτου ισχύει σε όλα τα στάδια μιας χρηματοπιστωτικής συναλλαγής.

2.2.4 Ευρωπαϊκό συνεταιριστικό κίνημα

Βασική Αρχή Συνεταιρισμού: Προηγήθηκε χρονολογικά στην Ευρώπη και αποτέλεσε αντικείμενο μελέτης από τους Πρωτεργάτες του σύγχρονου συνεταιριστικού κινήματος. (1780 παραγωγή βαμβακερού νήματος).

Πρώτος Συνεταιρισμός στην Ευρώπη: 1843 δίκαιοι σκαπανείς του Ροτσντέιλ στην Αγγλία (άνεργοι υφαντές)

Τάσεις Ευρωπαϊκού Συνεταιριστικού Κινήματος:

1. Σημαντικές διευρύνσεις του πεδίου δραστηριοτήτων των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σύγχρονες χρηματοοικονομικές τεχνικές για την χρηματοδότηση φορέων οικονομικής δραστηριότητας.
2. Ανεπιφύλακτη υιοθέτηση του πρότυπου της τράπεζας πολλαπλών συναλλαγών και η αύξηση του μεγέθους των συνεταιριστικών πιστωτικών οργανισμών που επιτυγχάνεται κυρίως με την συγχώνευση τοπικών και περιφερειακών τραπεζών.

3. Με την πρόοδο που συντελείται στην χρηματοπιστωτική ολοκλήρωση και το άνοιγμα στον ανταγωνισμό παρατηρείται σημαντική απώλεια ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων όπως φορολογικές απαλλαγές, κρατικές ενισχύσεις, μονοπώλιο ορισμένων εργασιών.

4. Οι Ευρωπαϊκοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί έλαβαν έγκαιρα το μήνυμα της απελευθέρωσης και ενοποίησης του τραπεζικού τομέα και αναπτύσσουν διάφορες μορφές συνεργασίας σε εθνικό επίπεδο, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο με σκοπό την μεγαλύτερη ισχύ τους από διακρατική συνεργασία.

5. Υπαγωγή των Πιστωτικών Συνεταιρισμών στις αρχές και τους κανόνες της τραπεζικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΣΗΜΕΡΑ:

Κατέχουν το 1/5 της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αγοράς.

Υπάρχουν 7.100 Τοπικές Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Λειτουργούν 75.000 Καταστήματα με 850.000 προσωπικό.

Έχουν 61.000.000 μέλη και 143.000.000 πελάτες.

2.2.5 Συνεταιριστικά μερίδια

Κάθε συνέταιρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα που καθορίζεται από το καταστατικό. Αν το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά, η εισφορά της συνεταιριστικής μερίδας γίνεται μέσα σε ένα μήνα από την καταχώρηση του συνεταιρισμού ή από την εγγραφή του συνεταίρου.

Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους, φυσικά και νόμιμα πρόσωπα.

Το καταστατικό του πιστωτικού συνεταιρισμού μπορεί να επιτρέπει την απόκτηση από κάθε συνέταιρο έως πέντε προαιρετικών μερίδων, εκτός από την υποχρεωτική μερίδα. Η αξία κάθε προαιρετικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας.

Η συνεταιριστική μερίδα μπορεί να μεταβιβαστεί μόνο σε συνέταιρο. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του διοικητικού συμβουλίου του συνεταιρισμού, το οποίο αρνείται τη μεταβίβαση, εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δε συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου ως μέλος στο συνεταιρισμό. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείτε με την καταχώρηση στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου.

Η συνεταιριστική μερίδα δεν υπόκειται σε κατάσταση για χρέη των συνεταίρων προς τρίτους. Επίσης δεν επιτρέπεται η κατάσχεση στα χέρια του πιστωτικού συνεταιρισμού ως τρίτου, πρώτον, χρημάτων που έχουν ληφθεί από πιστωτικά ιδρύματα ως δάνειο για λογαριασμό μέλους και, δεύτερον, απαιτήσεων για παροχές σε είδος του συνεταιρισμού προς τα μέλη του.

Η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε χρηματοδοτείται, εκτός εάν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Ο συνέταιρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσεων. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του

συνεταίρου, τότε αποδίδεται σε αυτούς η συνεταιριστική μερίδα που έχει εισφέρει εισφέρει ο κληρονομούμενος. Η αξία της μερίδας υπολογίζεται σε πραγματικούς όρους.

Ο συνέταιρος έχει δικαίωμα να ζητεί πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του πιστωτικού συνεταιρισμού και να λαμβάνει αντίγραφα των πρακτικών της Γ.Σ, του ισολογισμού και του Λογαριασμού κερδών και ζημιών.

Ο συνέταιρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσεων και στο προϊόν της εκκαθαρίσεως ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες

2.2.6 Διανομή κερδών Συνεταιρισμού

Κατά τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων του Συνεταιρισμού λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις που υπάρχουν στο καταστατικό του Συνεταιρισμού καθώς και οι διατάξεις της νομοθεσίας.

Με βάση το Ν. 3296/2004 (παρ. 1 άρθρο 109) του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος αντικαταστάθηκε ως εξής:

Για τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου 101 ο φόρος υπολογίζεται με συντελεστή είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) στο συνολικό φορολογητέο εισόδημά τους, το οποίο προκύπτει από διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2007 και μετά. Ειδικά, για τα κέρδη τα οποία προκύπτουν από διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2005, ο συντελεστής φορολογίας ορίζεται σε (32%) και για τα κέρδη τα οποία προκύπτουν από διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2006 έως την 31^η Δεκεμβρίου του ίδιου έτους, ο συντελεστής αυτός ορίζεται σε είκοσι εννέα τοις εκατό (29%). Για τα κέρδη τα οποία προκύπτουν από διαχειριστικές περιόδους που άρχισαν μέσα στο έτος 2004, ο συντελεστής φορολογίας ορίζεται σε τριάντα πέντε τοις εκατό (35%).

Κατάργηση τέλους χαρτοσήμου καθαρών κερδών για τα καθαρά κέρδη των κερδοσκοπικών Συνεταιρισμών, κοινοπραξιών, καθώς και Αστικών εταιρειών και κοινωνιών αστικού δικαίου που ασκούν επιχείρηση (ισχύει για καθαρά κέρδη που αφορούν διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από 1^η Ιανουαρίου 2005 και μετά).

3. ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ- ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

3.1 Ένωση συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε)

3.1.1 Ιστορικό της ένωσης

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος ιδρύθηκε στις 22/07/1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Παγκρήτιας, Αχαϊκής, Ιωαννίνων και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ερμής».

Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (G.E.B.C.¹) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (I.C.B.A.²).

Σήμερα η Ε.Σ.Τ.Ε αριθμεί 25 μέλη από τα οποία τα 16 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, 8 είναι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Διοικηταί από 11 μελής Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και το Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι άξονες λειτουργίας της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος συνοψίζονται στα παρακάτω κατευθύνσεις:

1. Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης σε όλες τις περιοχές της Ελλάδας.
2. Στην δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για την στενότερη κι αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και την δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου
3. Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστική Πίστης στα θεσμικά όργανα της πολιτείας.
4. Στη συστηματική παρέμβαση για την διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν την Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξη της.
5. Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.
6. Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του Εξωτερικού
7. Στην ανάπτυξη της συνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στην χώρα μας.

¹ E.A.C.B:European Association of Co-operative Banks:Ιδρύθηκε στη Ευρώπη το 1970. Διαθέτει 4200 καταστήματα, έχει 160 εκατομμύρια πελάτες και 50 εκατομμύρια εγγεγραμμένα μέλη.

² I.C.B.A: International Co-operative Banking Association: Ίδρύθηκε στην Ευρώπη το 1922 ως ένας μικρός Συνεταιρισμός. Αργότερα εξελίχθηκε από τις μεγαλύτερους οργανισμούς του κόσμου

3.2 Μέλη της Ένωσης



3.2.1 Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία του επιμελητηρίου Δράμας, με στόχο να ιδρυθεί ένας χρηματοπιστωτικός φορέας που θα μπορούσε να υποστηρίξει την τοπική οικονομία.

Η προσπάθεια ξεκίνησε στα 17.12.94 με την ίδρυση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού «Μακεδονική Πίστη» και από τις αρχές του 1999 η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας αφού έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, προσφέρει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στα μέλη της και στις επιχειρήσεις του Νομού.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας συμπλήρωσε αισίως πέντε έτη επιτυχούς λειτουργίας.

Στο χρονικό αυτό διάστημα πέτυχε να αποκτήσει την εμπιστοσύνη των κατοίκων του Νομού αλλά και να συμβάλει σημαντικά στην ανάπτυξη του:

- Πρωτοπόρησε στην υλοποίηση των Υπουργικών Αποφάσεων για την άρση της οικονομικής δυσπραγίας του Νομού.
- Ανέπτυξε το σύνολο των οικονομικών μεγεθών της σε επίπεδα που ξεπέρασαν κάθε προσδοκία.
- Δημιούργησε προϊόντα και υπηρεσίες που της επιτρέπουν ν' ανταποκρίνεται στις ανάγκες των μελών της αλλά και τον ανταγωνισμό.
- Ίδρυσε και δεύτερο κατάστημα στον Άγιο Αθανάσιο.
- Δημιούργησε νέες θέσεις εργασίας επιτελώντας και κοινωνικό έργο.
- Σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα και τις υπόλοιπες Συνεταιριστικές Τράπεζες, συμβάλλει στην αύξηση των σημείων εξυπηρέτησης των μελών της καθώς και των μελών του ομίλου.
- Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της είχε θετικά αποτελέσματα διανέμοντας μέρος των κερδών της και δημιουργώντας υπεραξίες με τα εναπομένοντα.
- Λειτουργήσε με αυστηρά και ταυτόχρονα ρεαλιστικά πιστωτικά κριτήρια με αποτέλεσμα να διαθέτει ένα υγιέστατο χαρτοφυλάκιο και μηδαμινές επισφάλειες.

Οι προοπτικές της συνίστανται στην περαιτέρω βελτίωση των μεγεθών της, το διαρκή εκσυγχρονισμό της και τη μεγιστοποίηση των αποτελεσμάτων της.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	7,59	9,37	11,15	12,40	18,90	27,29	31,61	31,18	36,47	41,40	59,16
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,23	5,02	6,40	7,37	11,10	18,03	17,97	22,74	28,19	32,92	37,22
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	3,00	4,64	6,40	7,83	13,60	20,34	24,70	23,76	26,83	28,99	47,32
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,89	4,13	4,15	4,24	4,95	6,42	6,67	6,85	8,23	10,15	10,34
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦ.	2,65	2,67	2,63	2,60	3,02	3,76	3,90	3,94	4,05	5,12	5,21
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,68	0,61	0,31	0,34	0,26	0,52	0,13	0,34	1,68	0,60	369
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	3
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	7	7	7	6	11	12	17	18	16	20	20
ΜΕΛΗ	2.105	2.225	2.287	2.315	2.565	2.842	3.135	3.051	3.337	3.822	4.274

Πίνακας 3.1[πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.2 Συνεταιριστική τράπεζα Κοζάνης

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας, δημιουργήθηκε με την πρωτοβουλία και υποστήριξη του Εμποροβιοτεχνικού Επιμελητηρίου, του οποίου Πρόεδρος ήταν ο σημερινός Πρόεδρος της Τράπεζας, κ. Παναγιώτης Αποστολίδης. Στόχος της είναι να προσφέρει εξειδικευμένες, γρήγορες και ευέλικτες λύσεις σε όλους τους τομείς της οικονομίας και ειδικότερα σε επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους που αποτελούν και τον κύριο παραγωγικό ιστό της περιοχής, προς όφελος της τοπικής κοινωνίας αλλά και της χώρας γενικότερα.

Οι εργασίες της πρωτοξεκίνησαν στις 12 Ιουλίου 1995, με τη μορφή του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και από τις 3 Ιανουαρίου 2001 αφού πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος, μετεξελίχτηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτ. Μακεδονίας.

Στο λίγο χρόνο λειτουργίας της, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτ. Μακεδονίας, κατόρθωσε την προώθηση και ανάπτυξη της οικονομικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας των πελατών - μελών της και την εξασφάλιση χρηματοδοτικών πόρων για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, με συνθήκες ευμενέστερες από αυτές που ισχύουν στο Τραπεζικό Σύστημα. Παράλληλα, εξασφάλισε υψηλότερες αποδόσεις καταθέσεων για τους πελάτες - μέλη της, συνεισφέροντας έτσι σημαντικά, στη στήριξη της τοπικής ανάπτυξης με την ανακύκλωση των καταθέσεων στην τοπική αγορά.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)										
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	3,88	10,06	12,37	16,22	18,23	22,19	27,58	41,37	53,44	84,87
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	1,64	4,20	6,64	9,95	13,49	17,29	22,35	32,09	42,74	57,79
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,00	5,84	8,26	11,97	11,16	13,72	16,83	29,86	41,75	66,69
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,75	3,80	4,00	4,10	6,96	8,21	9,55	10,49	9,72	16,95
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,52	3,54	3,68	4,20	6,29	7,05	7,95	8,76	8,03	11,88
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,08	-0,02	0,01	-0,48	0,09	0,33	0,37	0,21	0,22	138
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	3	4	4	5	5	5	5
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	11	14	16	18	17	18	18	25	25	38
ΜΕΛΗ	1347	1.645	1.934	2.367	2.559	2.870	3.015	3.464	4.155	5.056

Πίνακας 3.2 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.3 Συνεταιριστική τράπεζα Έβρου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου, μετά τις εντατικές προσπάθειες του ΔΣ του Επιμελητηρίου Έβρου, και με την ένθερμη υποστήριξη και αποδοχή του Εβρικού λαού, λαμβάνει την 18/10/96, την άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με τη σημερινή επωνυμία της.

Η εμφάνισή της στην περιοχή, σήμερα σε τοπικό επίπεδο και μελλοντικά σε περιφερειακό, με τον έντονα αποκεντρωμένο χαρακτήρα της, το ελάχιστο κόστος συγκέντρωσης της τοπική αποταμίευσης, την επανατοποθέτηση της στο τοπικό παραγωγικό κύκλωμα και την εξασφάλιση παροχής υπηρεσιών, απόλυτα προσαρμοσμένων στις ανάγκες των τοπικών οικονομικών παραγόντων, θέτει τις βάσεις για την ανάπτυξη της περιοχής.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου δημιουργεί τις προϋποθέσεις για μια σταδιακή μετατόπιση του κέντρου βάρους της χρηματοδοτικής ενίσχυσης των περιφερειακών ΜΜΕ του Νομού, από τα κεντρικά ή τα Καταστήματα των Εμπορικών Τραπεζών, σε ένα τοπικά αυτόνομο Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα, ενισχύοντας έτσι την τοπική οικονομία αλλά και την ευρωστία των μελών της.

Η πίστη στη Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου, πηγάζει από το δυναμισμό των μεγεθών της, την ικανότητα του στελεχιακού και υπαλληλικού δυναμικού της και των συνεργατών της αλλά κυρίως από την ανταπόκριση των μελών της. Γιατί η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου είναι τα μέλη της. Αυτά ορίζουν την τύχη της και κατευθύνουν με τη συμμετοχή τους την πορεία και το μέλλον της.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	10,58	19,29	20,70	22,98	34,55	41,71	43,18	48,27	50,38	51,75	65,44
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	8,28	10,13	11,76	15,50	24,54	29,82	30,42	30,25	36,86	38,88	43,28
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	5,86	14,95	16,02	18,14	28,59	33,75	35,81	40,05	41,68	40,93	51,52
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	4,39	4,23	4,41	4,63	5,67	6,85	7,23	7,51	7,79	10,43	12,39
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,05	2,86	2,89	2,89	3,30	3,72	3,83	3,91	3,92	5,44	6,31
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,79	0,14	0,26	0,32	0,48	0,99	0,14	0,59	0,71	0,18	0,63
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	2	2	2	3	3	3	3	5	5	5	5
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	12	14	14	14	19	20	20	26	25	27	27
ΜΕΛΗ	2.188	2.310	2.296	2.497	3.087	3.536	3.768	4.110	4.463	4.927	5.204

Πίνακας 3.2.3[πηγή <http://www.estе.gr/index.asp>]



3.2.4 Συνεταιριστική τράπεζα Λαμίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας με έτος ίδρυσης το 1900, κάτι που την καθιστά τον αρχαιότερο και μακροβιότερο Συνεταιρισμό σε όλη την Ελλάδα. Στην ίδρυσή της πρωτοστάτησαν άτομα από όλες τις κοινωνικές τάξεις και τα επαγγέλματα της περιοχής. Στη μακρόχρονη πορεία της στήριξε και συνεχίζει να στηρίζει οικονομικά, τα πολυάριθμα μέλη της.

Η δράση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, όμως, δεν είναι μόνο οικονομική. Με πρωτοβουλία της, διοργάνωσε το 1993 το πρώτο Ευρωπαϊκό Συνέδριο στη Λαμία με θέμα: «Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα και την Ευρώπη και ο ρόλος τους σε τοπικό, περιφερειακό και εθνικό επίπεδο», κάνοντας, έτσι, γνωστό στους αρμόδιους παράγοντες της Ελληνικής πολιτείας, αλλά και στους Ευρωπαίους εκπροσώπους των Συνεταιριστικών Τραπεζών, την ύπαρξη του θεσμού στην Ελλάδα, που μέχρι τότε τους ήταν άγνωστος. Παράλληλα είναι σημαντική η προσφορά της σε κοινωνικό, φιланθρωπικό και πολιτιστικό επίπεδο.

Το 2004 ήταν ο κύριος διοργανωτής του Πανελλήνιου Επιστημονικού Συνεδρίου με θέμα: «Εκπαίδευση και Ανάπτυξη, η περίπτωση της Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας» που στόχο είχε να διερευνήσει τις σχέσεις της εκπαίδευσης με την οικονομία, την κοινωνία, τον πολιτισμό εστιάζοντας κυρίως το ενδιαφέρον του στην περιφέρεια Στερεάς Ελλάδας και στο νέο Πανεπιστήμιο Στερεάς Ελλάδας. Τέλος αναφέρεται ότι ακόμη και το αίτημα για την ίδρυση του Πανεπιστημιακού Ιδρύματος στη Λαμία ξεκίνησε το 1911 με πρωτοβουλία του τότε Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών και σημερινής Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας.

Σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας αποτελεί έναν από τους αντιπροσωπευτικούς εκφραστές της τοπικής οικονομίας, συμβάλλοντας σημαντικά στην οικονομική και κοινωνική πρόοδο των συνεταίρων- μελών της αλλά και της περιοχής γενικότερα.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	95,57	76,77	62,41	57,49	66,28	71,03	78,51	76,53	73,03	68,68	87,73
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	81,47	73,11	62,70	62,38	65,88	66,96	70,19	63,84	61,62	58,65	62,21
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	64,71	42,84	40,99	38,72	47,66	53,24	60,90	57,8	53,76	51,25	68,75
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	27,99	27,49	19,83	16,81	16,58	16,26	16,38	16,57	16,14	15,19	17,04
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	19,77	19,19	18,60	17,83	16,43	15,36	15,17	14,85	14,30	13,60	15,28
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,4	0,23	0,18	0,60	1,87	1,08	0,93	1,11	0,91	-0,92	0,23
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	3	3	3	3	3	4	5	6	6	6	6
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	48	45	43	44	39	39	42	45	43	43	48
ΜΕΛΗ	15.694	15.200	14.709	14.230	13.768	13.390	13.308	13.105	12.845	12.457	12.410

**Πίνακας 3.2.4[πηγή
<http://www.estel.gr/index.asp>]**



3.2.5 Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» λειτουργεί σαν πιστωτικό ίδρυμα από την 1/12/1998 μετά την υπ' αριθμόν 6/6/31-7-98 απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος.

Η «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» οργανώθηκε με βάση τις σύγχρονες τραπεζικές και διοικητικές αντιλήψεις. Στελεχώθηκε με το απαραίτητο προσωπικό, χρησιμοποιεί τον πλέον σύγχρονο και ευέλικτο τεχνολογικό εξοπλισμό, φιλοδοξώντας έτσι να βοηθήσει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της και της Εύβοιας γενικότερα.

Παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες που χρειάζονται τα μέλη της, χωρίς περιττή γραφειοκρατία και με άμεση ανταπόκριση.

Προσφέρει στους συνεταίρους - πελάτες της τα καλύτερα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, και μια πλήρη γκάμα τραπεζικών και ασφαλιστικών προϊόντων με τους καλύτερους όρους της αγοράς.

Κατάφερε να πείσει τους Ευβοείς ότι η συμμετοχή τους στην ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ αποτελεί μία κερδοφόρα επένδυση. Στα πέντε χρόνια λειτουργίας της είχε καθαρά κέρδη προ φόρων 4.557.000 Ευρώ, έδωσε μερίσματα συνολικού ποσού 1.176.000 Ευρώ, ενώ η αξία της μετοχής της από 146,74 Ευρώ έφθασε 235 Ευρώ (δηλαδή υπεραξία 60,15 %).

Σήμερα λειτουργεί ένα κεντρικό κατάστημα στην Χαλκίδα και δύο Υποκαταστήματα (Αλιβέρι, Κάρυστο) στα οποία λειτουργούν σε 24ώρη βάση ATM, ενώ έχουν προγραμματισθεί άλλα τρία υποκαταστήματα για να καλύψουν όλο το Νομό.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6,47	16,27	27,57	34,09	38,75	48,49	64,17	75,41	88,64	102,28	124,69
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,66	11,19	19,24	24,89	29,59	38,16	47,54	57,2	70,30	87,06	99,86
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	2,25	11,06	21,34	27,40	30,82	39,65	53,38	63,12	71,56	83,47	105,44
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,71	4,49	5,35	5,76	6,70	7,64	9,13	10,29	15,05	15,94	16,45
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,85	3,35	3,78	3,86	4,12	4,40	4,93	5,14	7,490	7,76	7,81
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,5	0,83	0,99	0,94	1,30	1,31	1,59	1,81	1,53	1,10	0,73
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	2	2	2	3	4	7	7	10	10
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	4	6	13	15	18	23	25	33	37	47	50
ΜΕΛΗ	1.719	2.295	2.720	3.033	3.439	3.878	4.585	4.988	6.054	6.522	7.858

**Πίνακας 3.2.5 [πηγή
<http://www.estе.gr/index.asp>]**



3.2.6 Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και μετεξελίχτηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, παίρνοντας τη σχετική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, αφού πληρούσε, πλέον, τις απαιτούμενες προϋποθέσεις.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου, με τα έμπειρα στελέχη της, την πολύ καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών της, ανέπτυξε πρωτοβουλίες που τα οφέλη τους για τα μέλη της έγιναν γρήγορα αντιληπτά. Καθιστώντας εύκολη την πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία αλλά και του χαμηλόμισθου καταναλωτή, κατόρθωσε με γρήγορες αποφάσεις, ευελιξία και αποτελεσματικότητα, να έχει μια δυναμική και επιτυχημένη παρουσία, σε σύντομο χρονικό διάστημα, στα δρώμενα της τοπική οικονομίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου με την επέκταση της με τα υποκαταστήματα στη Λέσβο και στη Λήμνο το 2003 αλλά και με τη συμμετοχή της στην Πανελλήνια Τράπεζα, ισχυροποίησε ακόμη περισσότερο τη θέση της στην τοπική κοινωνία, θέτοντας έτσι γερές βάσεις για το μέλλον της



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4,53	7,58	18,92	27,90	35,78	46,58	47,70	59,01	70,32	77,61	90,51
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	1,11	3,58	10,24	18,20	23,50	36,86	37,30	46,04	55,50	60,88	63,62
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,73	3,11	14,21	21,88	28,35	38,88	36,30	46,21	51,80	62,85	74,87
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,53	3,71	4,35	5,57	6,80	7,23	8,30	8,61	10,00	11,52	13,02
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,86	2,78	3,42	4,13	4,71	4,93	5,52	5,62	6,46	7,41	8,51
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,21	0,09	0,18	0,54	0,70	0,30	0,74	0,81	1,32	0,07	1,20
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	6	6	7	9	11	11	9
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	6	7	9	17	18	20	23	28	35	34	36
ΜΕΛΗ	1.405	2.000	2.110	2.900	3.015	3.250	3.781	4.170	4.808	5.744	5.950

Πίνακας 3.2.6 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.7 Συνεταιριστική τράπεζα Θεσσαλίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ιδρύθηκε το 1994, ως Πιστωτικός και Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός, μέχρι το 1998, οπότε, αφού εκπλήρωσε τις προϋποθέσεις που θέτει το θεσμικό πλαίσιο, πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος να λειτουργήσει ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Θεσσαλίας είναι μια εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση στο Νομό. Στη πενταετία που πέρασε από τη δημιουργία της, κατέγραψε μια πορεία συνεχών επενδυτικών πρωτοβουλιών και βελτίωσης της καθημερινής της δράσης, με αποτέλεσμα την ανάπτυξη των μεγεθών της με έντονους ρυθμούς, πολλές φορές με διπλασιασμό τους από χρήση σε χρήση.

Η Τράπεζα βρήκε τη χρυσή τομή, δίνοντας στους κατοίκους του Νομού χρηματοδοτικές και αποταμιευτικές διεξόδους, αμείβοντας ταυτόχρονα τους συνεταίρους της με μερίσματα που προέκυπταν από την ανοδική κερδοφορία της.

Έχοντας σαν κύριους στόχους της, τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταίρων της και η συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη, σε ένα Νομό μάλιστα, που αντιμετωπίζει σημαντικά οικονομικά προβλήματα, η Τράπεζα σήμερα αντεπεξέρχεται δυναμικά στον τραπεζικό ανταγωνισμό:

- Με τρία καταστήματα, τα δύο στην πρωτεύουσα του Νομού, τα Τρίκαλα και το τρίτο στην Καλαμπάκα.
- Με 4.000 Συνεταίρους και Ίδια Κεφάλαια ύψους 8 εκατ. ευρώ
- Με υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2003 χορηγήσεων ύψους 28,68 εκατ. € (αύξηση 32,64% από πέρυσι) και καταθέσεων 32,66 εκατ. € (αύξηση 41,09% από την 31η Δεκεμβρίου 2002)
- Με κερδοφορία για τη χρήση 2003 ανερχόμενη στα 1,35 εκατ. € αυξημένη κατά 65% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.
- Με 20 εργαζόμενους και 3 μόνιμους ειδικούς συνεργάτες.

Όμως τα θετικά αποτελέσματα της χρήσης 2003 και όλης προηγούμενης πενταετίας δεν οδηγούν στον εφησυχασμό, αλλά για τη Διοίκηση, τη Διεύθυνση και το προσωπικό της Τράπεζας δεν αποτελούν παρά την στερεή βάση για νέες πρωτοβουλίες ανάπτυξης της Τράπεζας. Στους στόχους για το αμέσως επόμενο διάστημα θα πρέπει να αναφερθούν:

- Η δημιουργία δύο νέων καταστημάτων στους Δήμους Φαρκαδόνας και Πύλης.
- Η αγορά ή η κατασκευή κτιρίου που θα στεγάσει το κεντρικό κατάστημα και τη Διοίκηση της Τράπεζας
- Η ολοκλήρωση της διασύνδεσης με όλες τις άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών

- Η ολοκλήρωση της ήδη υλοποιούμενης επένδυσης για το Internet banking
- Η ολοκλήρωση της εγκατάστασης τριών Αυτόματων Ταμιακών Μηχανών και η διάθεση Χρεωστικής και Πιστωτικής Κάρτας.

Η ενεργός συμμετοχή στους φορείς και τις πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη του Νομού, όπως στην αναπτυξιακή εταιρία ΚΕΝΑΚΑΠ ΑΕ και στον φορέα ίδρυσης και υλοποίησης της Βιομηχανικής Περιοχής Φαρκαδόνας

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6,01	10,46	18,11	26,98	42,42	52,90	74,30	90,11	119,48	137,38	191,41
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,70	5,86	11,24	19,35	28,72	41,11	57,65	71,37	94,43	103,49	139,12
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1,95	6,23	12,52	19,23	32,66	41,52	59,62	70,79	93,33	107,67	159,24
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,70	4,05	4,59	6,30	7,94	9,20	12,30	16,9	21,71	23,46	26,44
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,57	2,62	2,84	3,78	4,35	4,50	5,47	6,9	8,29	8,51	9,03
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,38	0,29	0,40	0,81	1,34	1,80	2,28	2,71	2,52	3,02	2,87
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	2	2	2	3	3	4	4	5	7	8
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	10	12	12	12	16	18	28	31	39	48	55
ΜΕΛΗ	2.370	2.851	3.107	3.548	3.983	4.559	5.169	5.861	6.490	6.939	8,09

Πίνακας 3.2.7 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.8 Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, έχοντας λειτουργήσει αρχικά ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός, σε λιγότερο από 1½ χρόνο μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα και από την 1 η Δεκεμβρίου 1994, άρχισε να λειτουργεί σαν Πιστωτικό Ίδρυμα.

Μετά από δημιουργική πορεία 10 ετών, η εξέλιξη, τα μεγέθη και τ' αποτελέσματα της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας δικαίωσαν τις προσδοκίες των συντελεστών αυτής της αναπτυξιακής πρωτοβουλίας, μιας πρωτοβουλίας που βοηθά και τονώνει την οικονομία του Νομού Αχαΐας αλλά και συμβάλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη και βελτίωση της οικονομικής ζωής των κατοίκων του.

Μέσω ενός δικτύου πέντε μονάδων σήμερα στο Νομό Αχαΐας και με προοπτική, στα πλαίσια του στρατηγικού της σχεδιασμού, λειτουργίας άλλων δύο καταστημάτων, μέσα στο 2004, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει

ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών της, τραπεζικά προϊόντα, εξασφαλίζοντας παράλληλα καλές αποδόσεις στους επενδυτές και στους καταθέτες της.

Έχει ιδρύσει δύο θυγατρικές εταιρίες την ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΗΨΗΣ & ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ με ικανοποιητικά αποτελέσματα για την πρώτη και προσδοκίες ανάκαμψης για την δεύτερη, στη δύσκολη χρηματιστηριακή συγκυρία.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα πρωτοστάτησε στην ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας και συμμετέχει με ικανό μερίδιο στο κεφάλαιό της, προσβλέποντας σε σημαντικές συνεργασίες μαζί της.

Έτσι στις άμεσες προτεραιότητές της είναι η ένταξή της στην ηλεκτρονική διασύνδεση με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες μέσω της Πανελλήνιας και η προσφορά νέων σύγχρονων υπηρεσιών όπως το INTERNET BANKING , Κέντρο Συμψηφισμού αλλά και η έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	28,10	38,79	52,08	58,12	78,14	94,69	122,47	156,68	214,58	248,17	307,75
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	20,72	26,82	36,55	47,52	62,10	80,22	99,61	125,35	166,98	195,30	210,23
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	16,51	16,71	26,85	33,02	48,93	63,07	88,86	120,39	164,68	183,17	240,63
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10,56	19,82	21,52	23,43	26,40	28,05	29,93	31,5	33,56	33,56	34,69
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6,47	13,06	13,77	14,41	15,26	15,56	15,66	15,66	15,66	15,13	15,13
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,24	1,25	1,51	1,68	2,14	2,50	3,18	3,9	4,51	3,42	2,35
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	2	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	20	22	31	39	45	52	59	73	88	102	99
ΜΕΛΗ	4.573	5.179	6.422	7.718	9.106	10.103	11.323	12.372	13.482	14.212	14.586

Πίνακας 3.2.8 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]





ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
ΣΥΝ.Π.Ε.

3.2.9. Συνεταιριστική τράπεζα Καρδίτσας

Με πρωτοβουλία του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας το 1994 κατατέθηκε η πρόταση στην τοπική κοινωνία για ίδρυση ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στο νομό.

Παρά το γεγονός ότι ο νομός Καρδίτσας είναι κατεξοχήν αγροτικός, με μόνο ανεπτυγμένο τον πρωτογενή τομέα και υστερούντων του δευτερογενούς και τριτογενούς, η πρόταση αγκαλιάστηκε από το σύνολο των πολιτών και στις 28/3/1994 η ιδρυτική συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ανέδειξε το ιδρυτικό της Συμβούλιο.

Στις αρχές του 1996 ο Συνεταιρισμός άνοιξε κατάστημα και μέχρι τον Απρίλιο του 1998 λειτούργησε με αυτή την μορφή.

Αφού εξασφάλισε όλες τις προϋποθέσεις που έθετε η Τράπεζα της Ελλάδος από τον Απρίλιο του 1998 άρχισε να λειτουργεί πλέον, σαν Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η ανταπόκριση της τοπικής κοινωνίας ήταν συγκινητική και ένας νομός με χαμηλούς ρυθμούς ανάπτυξης στον ελλαδικό χώρο απέκτησε ένα σημαντικό αναπτυξιακό εργαλείο που τέθηκε με μεγάλη φιλικότητα στη διάθεση των μελών του και έδωσε τη δυνατότητα σε αυτά να έχουν τη δική τους τοπική Τράπεζα, η οποία από τότε απαντά και δίνει λύσεις σε όλες τις δανειακές ανάγκες των πολιτών.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της μέχρι και σήμερα παρουσιάζει υψηλή κερδοφορία, η οποία είναι τετραπλάσια της οποιασδήποτε άλλης μορφής σταθερής απόδοσης.

Το παραπάνω γεγονός εγγυάται την βιωσιμότητα της Τράπεζας μέσα στο ανταγωνιστικό περιβάλλον της αγοράς.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	10,19	14,17	16,46	19,67	24,18	31,63	36,88	41,14	45,55	51,41	63,00
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	6,59	7,60	9,02	10,23	13,99	19,57	23,21	27,29	32,73	39,59	38,27
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	5,63	8,94	10,80	12,91	17,06	22,42	26,83	27,35	23,34	33,85	44,07
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,78	4,44	5,19	6,07	6,31	8,05	8,45	12,08	14,08	15,33	16,44
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,52	2,81	3,01	3,42	3,51	4,26	4,35	6,1	7,01	7,48	8,01
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,74	0,77	0,58	0,52	0,61	0,85	1,24	1,59	1,71	1,83	1,84
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	9	10	8	10	10	12	12	12	14	15	16
ΜΕΛΗ	2.022	2.370	2.482	2.809	3.037	3.370	3.372	3.590	3.813	4.012	4.109

Πίνακας 3.2.9[πηγή
<http://www.este.gr/index.asp>



3.2.10 Συνεταιριστική τράπεζα Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός το έτος 1993, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης υψηλής ποιότητας με χαμηλό κόστος και μετεξελίχθηκε σε τράπεζα το 1995. Στα 14 χρόνια από την ίδρυσή της, έπαιξε σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας ακολουθώντας ένα δυναμικό σχέδιο δράσης με εντυπωσιακά αποτελέσματα.

Το 2007 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων έλαβε άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος για συναλλαγές με μη μέλη της, στα πλαίσια του ν. 3601/2007. Το 2008 η Τράπεζα αξιοποίησε τη δυνατότητα που παρασχέθηκε με την τροποποίηση του Ν. 1667/1986 για την απόκτηση έως 1502 μερίδων συνολικά από κάθε φυσικό πρόσωπο ή Ν.Π.Ι.Δ. Έτσι σήμερα η Τράπεζα με τα 24 Καταστήματά της και ενεργητικό 468 εκ. Ευρώ αποτελεί έναν οργανισμό ουσιαστικής σημασίας για την ανάπτυξη της Κρήτης, μια τράπεζα κοινωνικής οικονομίας, ανοικτής σε όλους, και ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, η οποία έχει οικοδομηθεί με σύγχρονες δομές και με ανθρώπινο πρόσωπο. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει υγιείς και στέρεες βάσεις, μεγάλη κερδοφορία και ασφαλή λειτουργία ενώ παράλληλα εξασφαλίζει πολύ καλές αποδόσεις για τους καταθέτες, τους επενδυτές και τους 21.000 μετόχους που την εμπιστεύονται.

Η Συν/κή Τράπεζα Χανίων συμμετέχει με ποσοστό 15,29% στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. Εξ' άλλου πρωτοστάτησε και στην προσπάθεια για την καθιέρωση του Ομίλου Συν/κών Τραπεζών ως ενιαίου και αποτελεσματικού τραπεζικού δικτύου. Παράλληλα ίδρυσε την εταιρία Ανάπτυξης Ακινήτων ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. η οποία δραστηριοποιείται ήδη σε μεγάλα έργα στην αγορά ακινήτων στην Κρήτη με εντυπωσιακά αποτελέσματα.

Στις αρχές του 2009 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ίδρυσε την εταιρεία «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» με στόχο την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας με την προώθηση σχεδίων τοπικών εταιρειών και επιχειρηματιών. Στους βασικούς σκοπούς της εταιρείας των επιχειρηματικών συμμετοχών συγκαταλέγεται η συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων, παρέχοντας έναν εναλλακτικό τρόπο χρηματοδότησης της ίδρυσης ή ανάπτυξής τους, υποστήριξης της διοίκησής τους, δυνατότητα πρόσβασης και αξιοποίησης σύγχρονων μεθόδων ανάπτυξης ώστε να μπορέσουν να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και να επιτύχουν ταχύτερη και αποτελεσματικότερη ανάπτυξη σε στέρεες βάσεις.

Η επιτυχία του Επιχειρηματικού Σχεδίου το οποίο υλοποιείται σήμερα καθιερώνει τη Συν/κή Τράπεζα Χανίων ως μια επιχειρηματική και κοινωνική οντότητα με όραμα που έχει ως αποστολή να δείξει ότι και σήμερα η κοινωνική οικονομία μπορεί να συνυπάρχει, να συνεργάζεται και να συμπληρώνει τα κενά της

ελεύθερης αγοράς δραστηριοποιούμενη με ευαισθησία που δε λειτουργεί σε βάρος του αποτελέσματος.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)										
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	67,79	80,29	101,20	116,83	146,65	181,90	244,37	303,64	403,08	468,52
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	42,49	52,84	64,89	83,41	107,82	144,53	193,47	225,12	281,31	368,03
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	49,19	54,24	69,95	83,47	108,97	145,71	202,55	239,9	290,68	346,62
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	14,05	22,16	27,07	27,99	30,65	30,40	30,10	54,88	94,43	80,04
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,08	13,99	17,07	17,77	18,85	18,96	18,74	26,82	41,77	36,26
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3,15	2,46	1,40	1,68	1,77	1,77	2,70	3,64	5,05	4,55
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	7	8	9	10	14	17	17	20	22	24
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	43	54	69	77	93	112	135	134	165	199
ΜΕΛΗ	6.711	8.792	9.704	11.177	12.693	14.372	16.684	18.583	20.648	21.174



Πίνακας 3.2.10 [πηγή <http://www.estegroup.gr/index.asp>]



3.2.11 Συνεταιριστική τράπεζα Σερρών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών λειτούργησε το 2004 με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος και αποτελεί τη συνέχεια του Αστικού Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού, ο οποίος ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1995 από μία ομάδα μικροεπιχειρηματιών που προερχόταν κατά βάση από το Εμπορικό και Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Σερρών.

Το πάθος και η αγάπη, τόσο για τον τόπο τους, όσο και η διάσωση των μικρών οικογενειακών επιχειρήσεων, τους έκανε να παραμερίσουν δουλειές και οικογενειακή ησυχία και να ριχτούν στον αγώνα της δημιουργίας της δικής τους Τράπεζας.

Σήμερα, μετά από 8 χρόνια, οι καρποί των κόπων τους, είναι γεγονός. Η επιτυχία είναι πραγματικότητα. Οι 1.500 συνεταίροι απολαμβάνουν:

- χαμηλότοκα δάνεια, χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες

- αξιόλογο μέρος από τα ίδια κεφάλαια ύψους 9,5 εκατ. € συμμετέχοντας στην ανάπτυξη του τόπου τους.

Ο βασικότερος στόχος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών είναι η διαμόρφωση των κατάλληλων χρηματοδοτικών προϋποθέσεων που σκοπό έχουν την υποστήριξη των ΜΜΕ που ήδη λειτουργούν στο Νομό Σερρών (και κατά συνέπεια, τη διατήρηση των θέσεων εργασίας) αλλά και τη δημιουργία νέων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα, πέρα από τα χορηγούμενα δάνεια, παρέχει και τεχνική υποστήριξη τόσο πριν όσο και μετά τη δημιουργία μιας χρηματοδοτούμενης επιχείρησης.

Η αύξηση των κερδών της Συνεταιριστικής Τράπεζας δεν αποτελεί αυτοσκοπό. Εκείνο που προέχει είναι η θεμελίωση της συνεταιριστικής πίστης στο Νομό Σερρών, η προσέλκυση σημαντικού μεριδίου της τοπικής αποταμίευσης των 192.828 κατοίκων του και η συμβολή της στην βελτίωση του τοπικού εισοδήματος.

Παρέχει προϊόντα τα οποία καλύπτουν όλο το φάσμα της τραπεζικής αγοράς.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)						
	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	9,28	17,97	33,77	44,05	51,97	55,31
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	5,35	15,27	28,75	33,06	40,47	42,75
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,00	10,31	24,35	33,84	38,48	40,41
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	9,19	7,53	9,14	9,79	12,60	13,81
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,01	7,99	8,96	9,71	11,80	12,61
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,06	-0,57	0,18	0,26	0,61	0,64
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	2	2
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	10	10	12	15	18	21
ΜΕΛΗ	1.300	1.524	2.066	2.456	3.032	3.304



Πίνακας 3.2.11 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.12 Συνεταιριστική τράπεζα Πελοποννήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, ιδέα του Επιμελητηρίου Κορίνθου και του τότε Προέδρου του κ. Αθανάσιου Δασκαρόλη, ιδρύθηκε το 1994 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός. Από το 1998 αναβαθμίστηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα και μετρά 6 χρόνια επιτυχημένης πορείας.

Θεμελιωμένη σωστά ενισχύει καθημερινά την οικονομική της ευρωστία και λειτουργεί με υγιείς κανόνες και αρχές που στοχεύουν στην οικονομική ανάπτυξη του Νομού στον οποίο δραστηριοποιείται. Κατά τα προηγούμενα χρόνια παρατηρήθηκε

αύξηση του όγκου των εργασιών της, και διεύρυνε το δίκτυο της με δύο νέα καταστήματα.

Με στόχο πάντα τη μείωση των λειτουργικών εξόδων, την εκμετάλλευση των οικονομιών κλίμακας, την απλούστευση των διαδικασιών, την εσωτερική οργάνωση και τον τεχνολογικό εξοπλισμό, τα στελέχη της επιτυγχάνουν μέσα από ένα κλίμα εμπιστοσύνης και φιλικής εξυπηρέτησης να διεκπεραιώνουν με ταχύτητα, συνέπεια και ακρίβεια τα αιτήματα των συνεταίρων και να δίνουν σαφείς λύσεις στα προβλήματα.

Η ευελιξία που τη διακρίνει και η γνώση της τοπικής αγοράς, διασφαλίζει και προωθεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα των συνεταίρων - μελών της, ενισχύοντας την πίστη στον θεσμό και συμβάλλοντας στην ανάπτυξη του Νομού.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	3,86	4,57	5,46	8,85	12,54	17,60	25,25	34,27	47,06	62,05	117,57
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2,10	3,16	3,38	6,58	8,98	12,92	17,80	25,28	35,60	50,50	75,20
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1,28	1,58	2,02	4,95	7,68	10,97	17,58	23,57	31,60	45,11	92,79
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2,51	2,92	3,24	3,67	4,66	6,21	7,50	10,31	14,92	15,39	24,20
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1,89	2,00	2,21	2,46	2,93	3,78	4,21	5,47	7,44	7,40	11,02
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,16	0,27	0,13	0,26	0,36	0,43	0,41	0,56	0,96	0,50	0,76
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	2	3	4	4	7	10	11
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	7	6	9	6	10	15	18	21	28	36	49
ΜΕΛΗ	1.475	1.455	1.575	1.615	1.716	1.875	1.993	2.520	2.332	2.580	3.113

Πίνακας 3.2.12[πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.13 Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας, εννιά χρόνια περίπου από το ξεκίνημα της έδωσε και δίνει καθημερινά το παρόν στην ανάπτυξη του Νομού και αποτελεί ένα σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της ευρύτερης περιοχής.

Το 1998, ύστερα από αρκετές δυσκολίες και αντιξοότητες, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας με τη χορήγηση από την Τράπεζα Ελλάδος της σχετικής άδειας λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Έκτοτε υπερβαίνοντας τα προβλήματα που αντιμετώπισε, πέτυχε εντυπωσιακούς ρυθμούς ανάπτυξης. Σημειώνεται ότι, ιδιαίτερα την τελευταία τριετία, η ανοδική πορεία όλων των μεγεθών της, είναι θεαματική και οφείλεται στην αλλαγή φιλοσοφίας της, στην επιθετική της πολιτική και στην αναδιάρθρωση και καλύτερη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού της.

Σήμερα η Τράπεζα Πιερίας είναι καταξιωμένη στη συνείδηση των συμπολιτών μας και με τον δυναμισμό που την διακρίνει θέτει πιο ψηλά τον πήχη των στόχων της για το μέλλον.

Με τους μέχρι σήμερα θεαματικούς ρυθμούς αύξησης των μεγεθών της η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας ατενίζει το μέλλον με αισιοδοξία και διεκδικεί με δυναμισμό τη θέση που της αξίζει στην τοπική αγορά με τη συνεργασία και τις δυνατότητες που θα μας προσφέρει και η Πανελλήνια Τράπεζα της οποίας είναι ιδρυτικό μέλος. Γιατί η "ισχύς" παραμένει πάντα "εν τη ενώσει".

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)										
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	3,60	7,15	9,52	11,46	16,93	22,86	29,78	36,86	44,38	41,28
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2,37	3,10	3,51	5,42	7,76	12,29	15,08	18,96	22,54	23,79
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,93	4,04	6,63	8,43	12,37	16,29	23,24	28,96	35,44	28,54
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2,55	2,83	2,79	2,93	4,06	6,13	5,09	7,35	8,07	8,34
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,16	2,36	2,33	2,45	3,08	4,39	4,04	4,79	4,94	5
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΑΗ	0,19	0,33	0,39	0,69	0,84	1,90	1,41	1,65		
ΚΕΡΑΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,00	0,02	0,00	0,01	0,50	0,50	0,78	0,87	0,98	0,61
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	5	6	6	7	7	9	10	10	11	11
ΜΕΛΗ	1.136	1.549	1.830	2.101	2.302	2.510	2.729	2.937	3.088	3.222

Πίνακας 3.2.13[πηγή <http://www.estc.gr/index.asp>]



3.2.14 Πανελλήνια Τράπεζα

Η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. ιδρύθηκε τον Απρίλιο του 2001, σύμφωνα με την απόφαση Νο 99/20.04.2001, της Τράπεζας της Ελλάδος με έδρα το Χολαργό Αττικής και ξεκίνησε τη λειτουργία της τον Ιούνιο του 2001. Τα άρθρα του Καταστατικού της δημοσιεύθηκαν στο ΦΕΚ Β ' 4915/26.06.01. Το Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιό της ανέρχεται στο ποσό των € 30.200.000,00

Σκοπός της Πανελλήνιας Τράπεζας είναι η παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης, υψηλής ποιότητας, με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της. Στα πλαίσια του σκοπού της, η Πανελλήνια Τράπεζα φιλοδοξεί να αποτελέσει ουσιαστικό μοχλό περιφερειακής ανάπτυξης.

Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί τη φυσική εξέλιξη του νέου ελληνικού, αποκεντρωμένου και ταχύτατα αναπτυσσόμενου οικονομικού συνεταιριστικού κινήματος. Οι 15 μεγαλύτερες Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομιών κλίμακας και αφετέρου λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού.

Το σύνολο των είκοσι οκτώ (28) αναφερθέντων ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 100.000 μετόχους οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή - συνεταιριστική τους βάση. Τα τέσσερα μεγαλύτερα ιδρύματα είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, των οποίων το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στη μετοχική σύνθεση της Πανελληνίας ανέρχεται σε 80,9%. Τα ποσοστά συμμετοχής τους έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα Ελλάδος.

Έχοντας, την πεποίθηση ότι το ανθρώπινο δυναμικό είναι η πηγή που προσφέρει ίσως το πιο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας, και το όραμα μίας φιλικής προσέγγισης στον πελάτη βασισμένη στην ποιότητα αλλά και ταχύτητα των υπηρεσιών,

Η στρατηγική της Τράπεζας ως προς το ανθρώπινο δυναμικό της προωθεί:

- Τη δημιουργία μίας κουλτούρας βασισμένης στην αφοσίωση των ανθρώπων της και στην ταυτοποίηση των προσωπικών στόχων τους με τους γενικότερους στόχους, αξίες και αρχές της Τράπεζας
- Την ύπαρξη ενός άριστου οργανωτικού και εργασιακού κλίματος που προάγει τη δημιουργικότητα, την ομαδικότητα, την αποτελεσματικότητα, την ατομική προσπάθεια και τον επαγγελματισμό
- Την επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των ανθρώπων της έτσι ώστε να ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στις διαρκείς αλλαγές της τεχνολογίας, τις μεταβολές της οργάνωσης εργασίας, αλλά και του τραπεζικού χώρου γενικότερα

Τη δημιουργία και ανάπτυξη της καριέρας του ανθρώπινου δυναμικού μέσα στην Τράπεζα

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)				
	2002	2003	2004	2005
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	104,5	219,9	340,7	738,7
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	64,1	160,8	202,8	303,0
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	75,3	187,5	220,8	276,0
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	27,8	29,0	30,3	47,1
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	-2,4	1,2	1,3	0,5
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	10	15	17	22
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	88	116	155	165



Πίνακας 3.2.14[πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.15 Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία της ως Πιστωτικό Ίδρυμα Ν. Ηρακλείου τον Ιούνιο του 1994 και αναπτύχθηκε με ταχύτατους ρυθμούς κάνοντας αισθητή την παρουσία της στην οικονομική ζωή της Κρήτης αλλά και ευρύτερα.

Ο χαρακτήρας και η φιλοσοφία της, διαφέρει σημαντικά από τις Εμπορικές Τράπεζες. Είναι πρωτίστως επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας, χρήσιμη και αναγκαία για την περιφερειακή ανάπτυξη, αφού λειτουργεί ανθρωποκεντρικά και τα κέρδη της παραμένουν στην Κρήτη επ' ωφελεία των συνεταίρων της που έχουν επενδύσει σ' αυτή και είναι χρήστες των προϊόντων και υπηρεσιών της.

Η Παγκρήτια είναι μια δυναμική Περιφερειακή Τράπεζα, που διαθέτει το μεγαλύτερο δίκτυο στο νησί με 53 καταστήματα και 8 ακόμη εκτός Κρήτης. Έρχεται πρώτη στις καταθέσεις στην Κρήτη, με μερίδιο αγοράς πάνω από 14% και πάνω από 20% στο Νομό Ηρακλείου, ενώ πρώτη θέση κατέχει επίσης στις χρηματοδοτήσεις προς τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις του νησιού.

Αποτελεί μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών, δίνοντας τη δυνατότητα στους πελάτες της για γρήγορη και ανέξοδη εξυπηρέτηση μέσα από ένα ενοποιημένο δίκτυο καταστημάτων και ΑΤΜ Πανελλαδικά.

Η εκτεταμένη εμπειρία της Τράπεζας από την εδραιωμένη για χρόνια συνεργασία της με την τοπική αυτοδιοίκηση (ΟΤΑ και Νομαρχίες), τα Επιμελητήρια, τους τοπικούς Εμπορικούς Συλλόγους, τους Συνεταιριστικούς φορείς του Αγροτικού τομέα και όλους τους τοπικούς φορείς της Κρήτης, δημιούργησε τις προϋποθέσεις ώστε να αναπτύξει ολοκληρωμένα προϊόντα και υπηρεσίες, προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους.

Στο πλαίσιο αυτό, παρέχει ολοκληρωμένη υπηρεσία διαχείρισης Δημοτικών εσόδων στους Δήμους, με στόχο την ελαχιστοποίηση του λειτουργικού τους κόστους, καθώς και τη νέα υπηρεσία παροχής δωρεάν πληροφόρησης και υποστήριξης προς τους ΟΤΑ και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις για τα τρέχοντα και υπό διαβούλευση Ευρωπαϊκά και Εθνικά αναπτυξιακά προγράμματα που τους αφορούν.

Η οικονομική θέση και οι προοπτικές της Παγκρήτιας έχουν αξιολογηθεί αυστηρά από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων που την έχει επιλέξει σαν ενδιάμεσο φορέα για την χρηματοδότηση αναπτυξιακών έργων και έργων υποδομής από τους ΟΤΑ στην Κρήτη, καθώς και επενδυτικών σχεδίων από μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Η συνεργασία αυτή είναι στρατηγικής σημασίας για την Παγκρήτια, αφού τόσο το κύρος όσο και οι πόροι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων της επιτρέπουν να αναπτύξει ακόμη περισσότερο τους δεσμούς της με τις αγορές που δραστηριοποιείται και να συμβάλλει ουσιαστικά, ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός, στην περιφερειακή ανάπτυξη της Κρήτης.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)								
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	273,03	394,83	545,07	714,95	970,58	1.285,53	1.673,76	1.896,03
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	212,24	312,50	436,20	596,24	772,49	961,77	1.312,80	1.574,57
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	174,65	302,95	450,32	610,23	824,12	1.120,62	1.369,93	1.496,39
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	75,56	78,73	83,16	89,12	97,99	113,96	184,72	199,02
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	46,79	48,30	48,67	48,87	49,14	50,94	69,49	69,60
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	6,62	8,26	11,38	15,29	19,01	22,14	30,11	31,10
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	22	30	35	42	48	51	52	59
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	169	210	261	287	343	371	386	437
ΜΕΛΗ	34.650	41.477	49.166	55.622	63.510	71.630	74.404	76.143

Πίνακας 3.2.15 [πηγή <http://www.estе.gr/index.asp>]



3.2.16 Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995. Από τότε και μέσα σε 9,5 χρόνια δραστηριότητας, κατάφερε να αναπτύξει ένα αξιόλογο τοπικό δίκτυο 11 καταστημάτων, να εξυπηρετεί περίπου 15.000 μέλη και να καταστεί κινητήριο μοχλός ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου σήμερα, δραστηριοποιείται σε κάθε είδος χορηγήσεις και καταθέσεις, στην αγοραπωλησία συναλλάγματος, σε κινήσεις κεφαλαίων, σε εγγυητικές επιστολές και σε διαμεσολαβητικές εργασίες χρηματοπιστωτικών πράξεων ενώ λειτουργεί επιτυχημένα το Ασφαλιστικό της τμήμα και βρίσκεται σε εξέλιξη η συνεργασία για την έκδοση Πιστωτικής Κάρτας.

Με μοναδικό στόχο να δημιουργήσει ένα σύγχρονο και προσιτό Πιστωτικό Ίδρυμα, που θα παρέχει ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών του τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την τοπική οικονομία, η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδιασμού της. Σκοπός του είναι η χωροταξική ανάπτυξη της Τράπεζας σε ολόκληρο το Νομό με παράλληλη διεύρυνση της σε κάθε νοικοκυριό με νέα προσαρμοσμένα προϊόντα, ενώ συγχρόνως προσβλέπει σε σημαντικές τραπεζικές συνεργασίες, ιδιαίτερα με την Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία αναμένεται να δημιουργήσει νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	44,01	59,12	81,62	96,93	132,24	150,6	187,37	205,87	257,17	297,75	350,21
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	27,09	38,14	59,01	80,94	98,82	117,49	141,58	164,03	215,02	266,90	257,61
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	30,33	42,42	63,15	76,94	110,60	128,22	157,26	178,95	227,11	252,85	304,70
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	12,36	13,83	16,47	17,92	18,52	19,88	21,14	23,09	25,11	37,99	38,76
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,48	10,43	12,23	13,01	13,28	13,67	14,25	14,98	15,68	23,43	23,45
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,85	1,24	1,18	1,39	1,63	1,66	1,90	2,18	2,21	2,30	2,03
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	4	6	9	10	11	13	15	16	17	19	19
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	40	50	68	73	89	93	107	107	123	135	129
ΜΕΛΗ	7.135	8.456	11.000	12.223	13.757	15.147	16.121	16.121	18.405	20.030	20.667

Πίνακας 3.2.16 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]



3.2.17 Πιστωτικός Συνεταιρισμός Κορίνθου «Ο Ερμής»

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός «Ο ΕΡΜΗΣ» ιδρύθηκε το 1983 στο Ξυλόκαστρο Κορινθίας.

Ο συνεταιρισμός είναι οικονομικός και έχει σκοπό να ανακουφίζει οικονομικά τους συνεταίρους, να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση για την ανάπτυξη του τόπου, τη βελτίωση και προστασία της γεωργίας, του εμπορίου, της βιομηχανίας, του τουρισμού (προστασία περιβάλλοντος και φυσικών μνημείων, σπήλαιο Ερμής) και των άλλων κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας του νομού.

Ειδικότερα:

- Παρέχει με τόκο δάνεια στους συνεταίρους του που συγκεντρώνουν τα προσόντα και τις προϋποθέσεις, που είναι απαραίτητα γι αυτό απαιτούνται, για παραγωγικούς και μόνο σκοπούς, με βάση την αρχή της αλληλεγγύης συνεταίρων. Επίσης παρέχει έντοκα δάνεια σε αντίστοιχους επαγγελματικούς συνεταιρισμούς, σε δήμους και κοινότητες καθώς και σε οικονομικές μονάδες, που όλα τα μέλη τους είναι μέλη του Συνεταιρισμού.
- Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες, Δίνει δάνεια με ενέχυρο, υποθήκη και τριτεγγυητές μελών του , δέχεται παρακαταθήκες και εκτελεί κάθε επικερδή τραπεζική επιχείρηση.
- Συνάπτει δάνεια παντός είδους από το κράτος, πιστωτικά ιδρύματα ή από άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα ή οργανισμούς.
- Συμβάλλει στην οικονομική, κοινωνική και τουριστική περιφερειακή ανάπτυξη του νομού και ιδιαίτερα στην αποκέντρωση και ενίσχυση της αυτοδιοίκησης με μελέτες, κατευθύνσεις, ενέργειες και οικονομικές ενισχύσεις για ανάπτυξη και αξιοποίηση του περιβάλλοντος χώρου, όπως π.χ. του χιονοδρομικού κέντρου Ζήρειας, του σπηλαίου Ερμής, του ποταμού Σίθα και λοιπών αρδευτικών έργων και άλλων, που βοηθούν στην οικονομική ανάπτυξη του νομού.
- Συμβάλλει στην αξιοποίηση του σπηλαίου Ερμής, του οποίου το όνομα φέρει ως διακριτικό τίτλο ο συνεταιρισμός, και της γύρω περιοχής του καθώς και γενικότερα στην αξιοποίηση της Ζήρειας, όπως π.χ. δια χιονοδρομικού κέντρου, αρχαιολογικών χώρων, λαογραφικού μουσείου, ξενοδοχείων και κατασκηνώσεων (camping) με τη διάθεση χρηματικού ποσού μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρέχει χωρίς αμοιβή νομικές, οικονομικές και τεχνικές οικοδομικές και μη πληροφορίες, συμβουλές και κατευθύνσεις στα μέλη του.

- Παρέχει με αμοιβή υπηρεσίες για τη ίδρυση, οργάνωση λειτουργία και επέκταση κάθε μορφής μονάδων οικονομικής δραστηριότητας σε μέλη και σε μη μέλη του.
- Διαδίδει γνώσεις με διαλέξεις, έντυπα, ψυχαγωγικές εκδηλώσεις και άλλα μέσα σε χώρο δράσης του για την προαγωγή του συνεταιριστικού πνεύματος και γενικά ενεργεί για την πνευματική, ηθική και υλική βελτίωση των συνεταίρων και του κοινού.
- Συντρέχει στην περίθαλψη των αγάμων μητέρων συνεταίρων και μη δια της παροχής βοηθημάτων και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και την εξεύρεση εργασίας.
- Ιδρύει ταμείο αλληλοβοήθειας με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της γενικής συνέλευσης.

4.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

4.1 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

4.1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Η Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων Ο ΣΤΟΧΟΣ – ΣΥΝ.Π.Ε.» υπ' αριθμ. ΕΣ 33048/12.12.1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 602/1914 περί συνεταιρισμών όπως αυτές ίσχυσαν μετά τις σχετικές τροποποιήσεις και συμπληρώσεις τω διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34. Την πρωτοβουλία για την σύσταση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ξεκίνησαν άνθρωποι του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων με τη συμμετοχή επιχειρηματικών στελεχών της τοπικής μας κοινωνίας. Η συμμετοχή του Επιμελητηρίου αλλά και του τοπικού επιχειρηματικού κόσμου προσέδωσαν προϋπόθεση στο νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό την αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί και απαραίτητη προϋπόθεση για να αναπτυχθεί μια πρωτοβουλία ΠΙΣΤΗΣ σε τοπική κοινωνία.

Τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα των Νόμων 1667/86 και 2076/92 με τον διακριτικό τίτλο ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. Ο ΣΤΟΧΟΣ.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου έθεσε εξ' αρχής ως στόχο την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών υψηλής ποιότητας στα μέλη της εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους καταθέτες και στους επενδυτές και χαμηλό κόστος στους πελάτες των χορηγήσεων.

Σκοπός της λειτουργίας της Συνεταιριστικής τράπεζας ήταν:

- 1) Να ανακουφίζει οικονομικά και να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη της.
- 2) Να αναπτύσσει πνεύμα αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών για την ανάπτυξη του τόπου και ειδικότερα της Ηπείρου.
- 3) Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής ανάγκης.
- 4) Να ενεργεί την πιστωτική της πολιτική, σύμφωνα με τους νόμους και τις διατάξεις και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και τις συνεταιριστικές αρχές, για τη βελτίωση και την προστασία της βιοτεχνίας, της γεωργίας, της κτηνοτροφίας, του εμπορίου, της βιομηχανίας και κάθε άλλου κλάδου παραγωγής αγαθών και υπηρεσιών σε επίπεδο του νομού.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου με την στελέχωση των καταστημάτων προσφέρει στους συνεταιίρους – πελάτες:

1. Διαθέτει 7 καταστήματα, εκ των οποίων τα 5 στην περιοχή των Ιωαννίνων, ένα στην Πρέβεζα και ένα στην Ηγουμενίτσα.
2. Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης, 360 καταστημάτων, στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελλήνιας Τράπεζας Α Ε.
3. 24ωρη εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ) του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών για συναλλαγές χωρίς χρέωση.
4. Πιστωτικές και Χρεωστικές κάρτες.
5. Καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων.
6. Χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής.
7. Συνεχείς μερισματικές αποδόσεις.
8. Δέχεται προγράμματα μισθοδοσίας και εξόφληση λογαριασμών ΔΕΗ, Ο.Τ.Ε, Ι.Κ.Α, Τ.Ε.Β.Ε, Φ.Π.Α και φόρου εισοδήματος.

Η Τράπεζα διαθέτει σύγχρονα συστήματα πληροφορικής τα οποία καλύπτουν όλες τις εργασίες όλων των καταστημάτων. Το Διοικητικό Συμβούλιο σχεδιάζει, παρακολουθεί και ελέγχει την πορεία της Τράπεζας δημιουργώντας, σε πολλές περιπτώσεις, επιτροπές και ομάδες εργασίας. Τα Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας διαθέτουν πολυετή τραπεζική εμπειρία, σαφή αντίληψη των σύγχρονων αναγκών του τραπεζικού κλάδου και πλήρη και λεπτομερή γνώση της τοπικής αγοράς. Επίσης χρησιμοποιεί συμβούλους οικονομολόγους, τεχνικούς και νομικούς για την καλύτερη δυνατή υποστήριξη των υπηρεσιών και την ομαλή λειτουργία της.

Η Τράπεζα ελέγχεται από:

- Τη υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου που λειτουργεί από δετίας
- Τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές
- Την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας Ελλάδος

Τα προϊόντα της Τράπεζας σχεδιάζονται με ευελιξία για να καλύπτουν τις ιδιαίτερες ανάγκες των πελατών.

Οι κυριότερες κατηγορίες εξυπηρέτησης είναι:

- ✓ Βιοτεχνίες – Επαγγελματίες – Έμποροι που ανήκουν κατά κύριο λόγο στην κατηγορία Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων.
- ✓ Αγρότες - Κτηνοτρόφοι.
- ✓ Ιδιοκτήτες Ξενοδοχείων και λοιπών τουριστικών καταλυμάτων.
- ✓ Ελεύθεροι επαγγελματίες.
- ✓ Κατασκευαστές – Τεχνικές Εταιρείες.
- ✓ Νοικοκυριά για κάλυψη των στεγαστικών τους αναγκών και λοιπών καταναλωτικών αναγκών.

4.1.2 Αντικείμενο Εργασιών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, ως αμιγείς πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου, έχει σκοπό να προσφέρει αποκλειστικά στα μέλη του τραπεζικές υπηρεσίες που η κείμενη νομοθεσία προβλέπει για τις συνεταιριστικές τράπεζες, με σκοπό την οικονομική ανάπτυξη των μελών της, όπως ενδεικτικά σημειώνονται παρακάτω:

1. Να ανακουφίζει οικονομικά και να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη του.
2. Να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών, για την ανάπτυξη του τόπου και ειδικότερα της Ηπείρου.
3. Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της πρακτικής της τοκογλυφίας και της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής ανάγκης.
4. Να ενεργεί με την πιστωτική του πολιτική, σύμφωνα με τους νόμους, τις διατάξεις και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και τις συνεταιριστικές αρχές, για την βελτίωση και προστασία της βιοτεχνίας, της γεωργίας, της κτηνοτροφίας του εμπορίου, της βιομηχανίας και κάθε άλλου κλάδου παραγωγής αγαθών και παροχής υπηρεσιών σε επίπεδο νομού.

Ειδικότερα:

- 1) Ως συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα συναλλάσσεται με τα μέλη του, σύμφωνα με τους κανόνες της πιστοδοτικής πολιτικής που ακολουθεί. Επίσης συναλλάσσεται με τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα, το Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και με οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα, φυσικά και νομικά εφόσον στις οικείες συναλλαγές συμμετέχει και με το μέλος του. Επίσης μπορεί να συμμετέχει σε οποιαδήποτε νόμιμη επιχείρηση του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού και παραγωγικού τομέα της οικονομίας, με σύσταση κοινοπραξίας ή εταιρείας, με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος και την 448/2/90 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. (όπως κάθε φορά ισχύει) και κάθε σχετική διάταξη.

Να συμμετέχει σε εταιρίες ανταλλακτηρίων, σύμφωνα με τις διατάξεις της απόφασης Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος 492/2/27-1-1992, όπως αυτή κάθε φορά ισχύει.

- 2) Δέχεται καταθέσεις από τα μέλη της.
- 3) Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες, σύμφωνα με το παρόν και τις κείμενες διατάξεις και τις εκάστοτε αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 4) Παρέχει δάνεια στα μέλη της, με ενοχική ή εμπράγματα εξασφάλιση.
- 5) Παρέχει με αμοιβή υπηρεσίες για την ίδρυση, οργάνωση, λειτουργία και επέκταση κάθε μορφής μονάδων οικονομικής δραστηριότητας στα μέλη της.
- 6) Στα πλαίσια των πιστωτικών της κατευθύνσεων, δραστηριοποιείται για την διάδοση γνώσεων και πρακτικών που αφορούν την συνεταιριστική πίστη, την τραπεζική θεωρία και τεχνική, την πληροφορική ως μέσο για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων και την βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών και την επαγγελματική εκπαίδευση του προσωπικού και μελών.
- 7) Μεριμνά στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την πνευματική και πολιτιστική καλλιέργεια των μελών της.

- 8) Παρέχει στα πλαίσια του αμιγούς πιστωτικού σκοπού οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη της με την παροχή ειδικών δανείων προς αυτά, ειδικά για την συνδρομή και περιθαλψη απόρων και αναξιοπαθούντων συνεταίρων, τους όρους και το ύψος των οποίων ορίζει κάθε φορά το Δ.Σ.

4.1.3. Δίκτυο καταστημάτων

Η Τράπεζα διαθέτει στο νομό Ιωαννίνων ένα δίκτυο 5 καταστημάτων :

1. Κεντρικό Κατάστημα – Αβέρωφ 12 45221 Ιωάννινα .
2. Κατάστημα Πλατείας Πάργης - Πυρσινέλλα 1 45332 Ιωάννινα
3. Κατάστημα Ανατολής – Γ' Σεπτεμβρίου 7 45221 Ιωάννινα
4. Κατάστημα Δουρούτης – Λεωφόρος Πανεπιστημίου 45500
5. Κατάστημα Γράμμου-Λεωφόρος Γράμμου 19β και Γεωργίου Σεφέρη

Στο νομό Πρεβέζης η τράπεζα διαθέτει ένα κατάστημα :

1. Κατάστημα Πρεβέζης: Λεωφόρος Ειρήνης 23 και Μπιζανίου

Στο νομό Θεσπρωτίας διαθέτει ένα κατάστημα :

2. Κατάστημα Ηγουμενίτσας Εθνικής Αντιστάσεως 52

Στο Κεντρικό Κατάστημα στεγάζεται και η Διοίκηση της Τράπεζας όπως επίσης και ειδική υπηρεσία διαχείρισης των Π.Ε.Π. στα οποία η Τράπεζα έχει ορισθεί Τελικός Δικαιούχος μετά από απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Επίσης είναι ενταγμένη στο Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελλήνιας Τράπεζας Α.Ε.

4.1.4. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που διαθέτει η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι τα ακόλουθα:

- 1) Οικόπεδο επί της οδού Αβέρωφ 12 Ιωάννινα
- 2) Οικόπεδο επί της οδού Ιωακείμ 6
- 3) Οικόπεδο επί της οδού Ιωαννίνων-Δωδώνης δήμου Πεδινής
- 4) Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων (στο κτήριο του υποκαταστήματος της Ανατολής)
- 5) Αγρός στην θέση Ρεστίλια περιφέρεια Παρακαλάμου
- 6) Αγρός στην θέση Σκλίβανης Ιωαννίνων
- 7) Διαμέρισμα επί της οδού Αργυροκάστρου 5 Ιωάννινα
- 8) Αγροτεμάχιο στην Πεδινή Ιωαννίνων
- 9) Αγροί στο Μάζι Κόνιτσας
- 10) Οικόπεδο με οικεία και αποθήκη

- 11) Διαμέρισμα στα Ιωάννινα
- 12) Αγροί στην Κλιματία Ιωαννίνων
- 13) Διαμέρισμα στα Ιωάννινα
- 14) Οικόπεδο με οικεία και αποθήκη
- 15) Οικόπεδο στα Ιωάννινα
- 16) Οικόπεδο στα Ιωάννινα
- 17) Οικόπεδο στην Πεδινή Ιωαννίνων
- 18) Οικόπεδο στην Πεδινή Ιωαννίνων
- 19) Διαμέρισμα στα Ιωάννινα
- 20) Κατάστημα στα Ιωάννινα
- 21) Οικόπεδο στο Θεσπρωτικό Πρεβέζης
- 22) Διαμέρισμα στα Ιωάννινα
- 23) Κατάστημα στα Ιωάννινα
- 24) Οικόπεδο με οικεία στην Κέρκυρα

4.1.5. Ηλεκτρονικός εξοπλισμός -Δίκτυα

Η Συνεταιριστική Τραπεζική Ηπείρου διαθέτει 5 καταστήματα οποία είναι συνδεδεμένα με τον κεντρικό server με μισθωμένα κυκλώματα ώστε όλες οι κινήσεις να γίνονται real time. Επιπλέον υπάρχουν εφεδρικές γραμμές για την εξασφάλιση αδιάλειπτης επικοινωνίας.

Ο κάθε υπάλληλος διαθέτει προσωπικό υπολογιστή και εκτυπωτή, ώστε να εκτελείται απρόσκοπτα το τραπεζικό πρόγραμμα και αν είναι απαραίτητο βοηθητικές εργασίες επεξεργασίας κειμένου, επεξεργασίας λογιστικών φύλλων κ.ά.

Σε κάθε κατάστημα έχει εγκατασταθεί από μια Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή (ATM), που επιτρέπει όλο το 24ωρο την ανάληψη μετρητών από ταμειευτήριο ή πιστωτικό λογαριασμό των πελατών της Τράπεζας που έχουν χρεωστική ή πιστωτική κάρτα VISA ή MASTERCARD. Επιπλέον έχουν εγκατασταθεί σε διάφορα σημεία της πόλης και στη Νικόπολη Πρέβεζας ακόμη τέσσερα ATM για την καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού.

Η Τράπεζα είναι συνδεδεμένη με την Πανελλήνια Τράπεζα, στην οποία συνδέονται και οι υπόλοιπες Συνεταιριστικές, εξασφαλίζοντας έτσι δίκτυο 160 σημείων εξυπηρέτησης για τους πελάτες της σε πανελλαδικό επίπεδο.

Η Τράπεζα συνδέεται και με το δίκτυο της ΔΙΑΣ Α.Ε., εξυπηρετώντας έτσι τις ανάγκες των πελατών για εύκολη εξόφληση οφειλών προς ΟΤΕ, ΤΕΒΕ, ΙΚΑ, Δ.Ε.Η, Εφορία και η καταβολή μισθών και συντάξεων οργανισμών του Δημοσίου.

4.1.6. Λογισμικό

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων από την έναρξη της λειτουργίας της μέχρι σήμερα χρησιμοποιεί το τραπεζικό πρόγραμμα CSB της εταιρίας NATECH A.E. Ειδικότερα τα προγράμματα καλύπτουν τις παρακάτω λειτουργίες:

- 1.Μητρώο μελών-Μετοχολόγιο: Παρακολούθηση των συνεταίρων και των συνεταιριστικών μεριδίων.(αγορά, μεταβίβαση, διαγραφή, μερίσματα)
- 2.Καταθέσεις: άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση λογαριασμών, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων, κλείσιμο λογαριασμών.
- 3.Χορηγήσεις: άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση ορίων, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων καθυστέρησης, παρακολούθηση λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση.
- 4.Αξιόγραφα: εισαγωγή και παρακολούθηση αξιόγραφων, παρακολούθηση επιταγών μέσω γραφείου συμψηφισμού.
- 5.Εγγυητικές επιστολές
6. Λογιστική
- 7.Πιστωτικές –χρεωστικές κάρτες
- 8.Εξόφληση λογαριασμών μέσω προγράμματος ΔΙΑΣ
- 9.Ταμειακές κινήσεις

4.2 ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ-ΜΕΤΟΧΟΙ

4.2.1. Δικαιώματα Συνεταίρων-Μετόχων

Τα μέλη της Τράπεζας έχουν το δικαίωμα:

- 1) Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις και στα όργανα διοίκησης του συνεταιρισμού, εφόσον έχουν τις νόμιμες προϋποθέσεις.
- 2) Να ζητούν δάνεια με τόκο, εγγυήσεις, ασφάλειες, ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις, εφ' όσον επαρκούν τα μέσα αυτών και σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού και των νόμων που διέπουν την λειτουργία του ιδρύματος.
- 3) Να καταθέτουν έντοκα χρήματα ή άλλες αξίες και επιστρεπτέα κεφάλαια στο ταμείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
- 4) Να μπορούν να γνωρίζουν τα πρακτικά των Γενικών Συνελεύσεων όποτε θελήσουν, τον ισολογισμό και τον λογαριασμό κερδών και ζημιών 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την υποβολή αυτών στη Γενική Συνέλευση.
- 5) Να ζητούν με καταβολή προμήθειας την παροχή όλων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, που προσιδιάζουν στην λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από το παρόν καθώς και τις σχετικές διατάξεις.

4.2.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων-Μετόχων

Οι συνέταιροι μεταξύ άλλων οφείλουν:

- 1) Να καταβάλλουν την συνεταιριστική τους μερίδα εντός της τακτικής προθεσμίας που ορίζει το παρόν.
- 2) Να πληρώνουν στο ταμείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας το δικαίωμα εγγραφής και τυχόν ειδική εισφορά που θα καθορίζει το Δ.Σ. και Γ.Σ.
- 3) Να επιστρέφουν εγκαίρως τα λαμβανόμενα δάνεια.
- 4) Να συμμορφώνονται με το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γ.Σ., του Δ.Σ. και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας και να προστατεύουν με κάθε τρόπο τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
- 5) Να συμμετέχουν και συνεργάζονται στη λειτουργία του ιδρύματος και να μη προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος αυτού ή των μελών του.
- 6) Συνεταίρος ο οποίος με οποιοδήποτε τρόπο παραβαίνει το παρόν, τις αποφάσεις του Δ.Σ. και της Γ.Σ. ή συμπεριφέρεται απρεπώς προς το προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας, μπορεί να αποκλεισθεί από αυτή, ύστερα από σχετική απόφαση του Δ.Σ. που θα εγκριθεί από τη Γ.Σ.

4.2.3. Ευθύνη του Συνεταίρου-Μετόχου και η Συνεταιριστική μερίδα

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται έναντι της Τράπεζας και των πιστωτών αυτής για ποσό ίσο προς το διπλάσιο της αξίας των μερίδων του. Ο συνεταίρος ευθύνεται και για τις υποχρεώσεις του ιδρύματος οι οποίες είχαν τυχόν αντιληφθεί πριν από την εγγραφή του, αντίθετη συμφωνία δεν ισχύει.

Σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης. Η ευθύνη του συνεταίρου δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του.

Μέλη γίνονται όσοι έχουν συμπληρώσει πλήρως το 18^ο έτος της ηλικίας τους και εφόσον δεν έχουν υποβληθεί σε δικαστική συμπαράσταση, δηλαδή πρέπει να έχουν ελεύθερη την διαχείριση της περιουσίας τους και να συγκεντρώνουν τις υπόλοιπες προϋποθέσεις του παρόντος.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος μπορούν να γίνουν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας, Δήμοι ή Κοινότητες του νομού Ιωαννίνων ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου και Οργανισμών, που έχουν την έδρα τους στο νομό Ιωαννίνων.

- 3) Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να γίνουν μέλη νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι κ.λπ.), τα μέλη των οποίων έλκουν την καταγωγή από το νομό Ιωαννίνων, δεν έχουν έδρα σ' αυτών αλλά στην υπόλοιπη Ελλάδα ή σε οποιαδήποτε μέρος της υφηλίου.
- 4) Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Για την εγγραφή του μέλους απαιτείται από τον ενδιαφερόμενο η υποβολή γραπτής αίτησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο, με την οποία ο ενδιαφερόμενος δηλώνει ότι αποδέχεται το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για την κατάθεση της αίτησης καταβάλλεται εφάπαξ δικαίωμα εγγραφής, ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων, το ύψος του οποίου καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών στην πρώτη μετά την αίτηση συνεδρίασή του και σε όλη τη διάρκεια του έτους.

Οι υποψήφιοι για εγγραφή συνεταιίροι, που έχουν γίνει δεκτοί από το Δ.Σ. υποχρεούνται να καταβάλουν την υποχρεωτική μερίδα και τη οριζόμενη κάθε φορά υπεραξία (ειδική εισφορά κατά την παρ. 5 του παρόντος άρθρου) αυτής, εντός μηνός από την γνωστοποίηση της απόφασης του Δ.Σ. για την αποδοχή της αίτησής τους. Αυτοί που δεν την καταβάλουν στην παραπάνω προθεσμία, θεωρούνται ότι δεν γράφτηκαν.

Η υποχρεωτική και οι προαιρετικές μερίδες και η ειδική εισφορά αυτών (υπεραξία) μπορούν να εξοφληθούν με μετρητά σύμφωνα με απόφαση του Δ.Σ.

Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται από απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Δ.Σ. για όλες του τις σχέσεις με την τράπεζα, εκτός από την συμμετοχή του στις Γενικές Συνελεύσεις.

Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη Γ.Σ. του συνεταιρισμού.

Η συμμετοχή των νέων μελών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων κι η δυνατότητα ανάδειξής τους σε όργανα που προβλέπει το παρόν καταστατικό επιτρέπεται μετά την έγκριση εγγραφής από τη Γ.Σ.

Κάθε μέλος που αυξάνει τη συμμετοχή του σε μερίδες, υποχρεώνεται επίσης να καταβάλει για κάθε μία μερίδα, επιπλέον ειδική εισφορά.

Η ειδική εισφορά καθορίζεται στην αρχή κάθε έτους με απόφασή του το Δ.Σ. η οποία εγκρίνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ. και προσδιορίζεται από την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 5 του ν. 2937/2001 σχετική έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος περί της διαφοράς αυτής, καθώς και την εκτίμηση του ορκωτού ελεγκτή για το ύψος αυτής. Η εισφορά αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό κατ' άρθρο 55 του παρόντος.

4.2.4. Όροι εξόδου Συνεταίρου-Μετόχου

1. Η διαγραφή μέλους από τον Συνεταιρισμό, σύμφωνα με το καταστατικό, γίνεται:

Α. Με οικιοθελή αποχώρηση.

Ο Συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από τη Συνεταιριστική Τράπεζα μετά την παρέλευση τουλάχιστον δύο ετών από την εγγραφή του. Για την αποχώρηση υποβάλει γραπτή δήλωση στο Δ.Σ. τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος της

οικονομικής χρήσης. Εάν αποχωρήσει νωρίτερα, η αποχώρησή του ισχύει από το τέλος της χρήσης του τελευταίου έτους της υποχρεωτικής του παραμονής αυτού στη Συνεταιριστική τράπεζα.

Τότε δικαιούται να λάβει την πραγματική αξία των συνεταιριστικών του μερίδων.

Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς τη Συνεταιριστική Τράπεζα οποιοδήποτε ποσό, τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές μερίδες.

Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες, η συνεταιριστική τράπεζα έχει δικαίωμα ν' ασκήσει δικαίωμα επισχέσεως στο ποσό των μερίδων.

Β. Λόγω αποκλεισμού

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 4 και 6 εδάφ. 2 του Ν. 1667/87 όπως κάθε φορά ισχύει, μπορεί να αποκλειστεί από την Συνεταιριστική Τράπεζα στις παραπάνω περιπτώσεις ο σύνεταίρος που:

1) Ασκήι επιχείρηση όμοια με τον κύριο σκοπό που επιδιώκεται από τον συνεταιρισμό.

2) Καθυστερεί την εξόφληση κάθε οφειλής προς τη τράπεζα πέραν του εξαμήνου.

3) Καταδικάστηκε για απιστία, κλοπή, υπεξαίρεση, ή για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος του συνεταιρισμού, ως μέλος αυτού ή ως μέλος του Δ.Σ. ή των οριζόμενων από την Γ.Σ. επιτροπών ή ως εκκαθαριστής ή ως υπάλληλος αυτού.

4) Από παράβαση των από το παρόν προβλεπόμενων υποχρεώσεων του βλάπτει τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Γ) Λόγω θανάτου

- Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου θεωρείται ότι ο αποβιώσας εξήλθε την 31^η Δεκεμβρίου του έτους κατά το οποίο επήλθε ο θάνατος. Μέχρι δε του χρόνου τούτου συνεχίζεται η συνεταιριστική ιδιότητα του αποθανόντος το πρόσωπο των νομίμων κληρονόμων του, οι οποίοι υποκαθίστανται στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.

- Σε περίπτωση που υπάρχουν κληρονόμοι ανήλικοι ή περισσότεροι από ένα, μπορεί το δικαίωμα της ψήφου στη Γ.Σ. να ασκηθεί με αντιπρόσωπο συνεταίρο που ορίζεται από τον επίτροπο ή τους κληρονόμους με γραπτή δήλωση η οποία κυρώνεται από συμβολαιογράφο ή άλλη αρχή και η οποία κατατίθεται πριν από την έναρξη της συνεδρίασης.

2. Στον συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται ή διαγράφεται από τον συνεταιρισμό, πριν από την παρέλευση διετίας, αποδίδεται μόνο η συνεταιρική του μερίδα που εισέφερε, ατόκως (στην ονομαστική της αξία) το αργότερα τρεις μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός και αφού συμπληρωθεί ο υποχρεωτικός χρόνος παραμονής. Η αίτηση υποβάλλεται μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου.

Αυτός που για οποιονδήποτε λόγο αποχωρεί, δεν έχει δικαίωμα συμμετοχής στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και της Γ.Σ.

Ο συνεταίρος που υποβάλει αίτηση αποχώρησης πριν το τέλος της παρέλευσης της υποχρεωτικής περιόδου παραμονής των δύο ετών, λαμβάνει τη μερίδα ή τις μερίδες του μετά το τέλος της υποχρεωτικής περιόδου στην ονομαστική τους αξία. Το δικαίωμα εγγραφής δεν επιστρέφεται.

Στον συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται μετά παρέλευση δύο (2) ετών και άνω από τον συνεταιρισμό, του αποδίδεται η συνεταιρική του μερίδα σύμφωνα με την παράγραφο επτά (7) του παρόντος άρθρου. Εάν ο συνεταίρος έχει περισσότερες των μίας μερίδων, ο χρόνος της διετίας προσμετράτε για κάθε μια μερίδα χωριστά. Λαμβάνεται δηλ. υπόψη ο χρόνος απόκτησης της κάθε μερίδας, για την συμπλήρωση της διετίας και αποδίδεται στον χρόνο που ορίζει η παρ. ένα(1) του παρόντος.

Η αξία της κάθε συνεταιριστικής μερίδας καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του Δ.Σ μετά από την έγκριση του ισολογισμού από την ετήσια γενική συνέλευση σύμφωνα με την καθαρή περιουσία, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων, σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38§ 5 του ν. 2937/2001 σχετική έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαφορά αυτή.

4.2.5. Γενική Συνέλευση

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ – ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ – ΣΥΓΚΛΗΣΗ – ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ ΑΠΑΡΤΙΑ – ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

Τα δικαιώματα που έχουν οι συνεταίροι στις υποθέσεις του συν/σμού, ενασκούνται στην Γενική Συνέλευση στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνέταιροι, οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου με αυτοπρόσωπη παράσταση.

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου και αποφασίζει για όλα τα θέματα που αφορούν αυτήν.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδιαίτερα:

1. Η τροποποίηση και συμπλήρωση του καταστατικού
2. Η μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, η μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων, η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση της Τράπεζας.
3. Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.
4. Η εκλογή, η ανάκληση, η αντικατάσταση και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού, καθώς και των αντιπροσώπων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στις

συνεταιριστικές οργανώσεις.

5. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

Δεν υπάγονται στις αρμοδιότητες της Γ.Σ., οι αρμοδιότητες που αναφέρονται στο άρθρο 25 του παρόντος, οι οποίες αφορούν το Δ.Σ., το οποίο εξουσιοδοτείται προς τούτο από την Γενική Συνέλευση, με το παρόν καταστατικό.

6. Η ερμηνεία επί των διαφορών που αναφύονται από προηγούμενες αποφάσεις αυτής.

7. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

8. Η αποδοχή και ο αποκλεισμός συνεταίρου από την Συνεταιριστική Τράπεζα.

9. Αποφασίζει το διορισμό ορκωτού ελεγκτή.

Η ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση συγκαλείτε σε μια τακτική συνεδρίαση μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος. Το Δ.Σ με απόφαση του μπορεί να συγκαλέσει και δεύτερη τακτική Γ.Σ.

Συγκαλείτε όμως και έκτακτα, όταν το απαιτεί το συμφέρον της Συνεταιριστικής Τράπεζας ύστερα από απόφαση της συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως συγκαλείτε εντός 8 ημερών η συνέλευση έκτακτα και αμέσως από το Δ.Σ.. εάν το ζητήσουν έγγραφα το 1 /20 τουλάχιστον των συνεταίρων, αλλά στην αίτηση πρέπει να αναγράφονται ο σκοπός και τα αίτια της τέτοιας σύγκλησης.

Εάν δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση από το Δ.Σ. στην προθεσμία των 15 ημερών από την αίτηση, οι συνεταίροι οι αιτούντες την σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ή την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη θεμάτων μπορούν να απευθύνονται στο Ειρηνοδικείο, το οποίο διατάζει ύστερα από σχετική αίτηση τους τη σύγκληση της Γ.Σ., εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος σπουδαίος για το σκοπό αυτό.

Οι προσκλήσεις για τις γενικές συνελεύσεις πρέπει να αναγράφουν τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση και τα προς συζήτηση θέματα, υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα του Δ.Σ. ή τον αναπληρωτή του.

Μεταξύ της ημέρας της κοινοποίησης της πρόσκλησης και της ημέρας σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης χρόνος, σε όλες τις περιπτώσεις είναι επτά (7) ημέρες, Η ίδια προθεσμία ισχύει και για τις επαναληπτικές Γενικές Συνελεύσεις.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που ψήφισαν. Για την λήψη αποφάσεων που αφορούν την μεταβολή του σκοπού, ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, την μεταβολή του ποσού της συνεταιρικής μερίδας ή την ευθύνη των συνεταίρων, τον αποκλεισμό των συνεταίρων ή την παράταση ή την διάλυση, την αναβίωση ή την συγχώνευση του ή την μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων και την αντικατάσταση των μελών του Δ.Σ.. η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλη. Η επαναληπτική συνέλευση για τα παραπάνω θέματα βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόν το 1/3 τουλάχιστον των μελών. Η δεύτερη επαναληπτική συνέλευση για τα παραπάνω θέματα βρίσκεται σε απαρτία, όταν είναι παρόντα τουλάχιστον τετρακόσια μέλη. Σε αποφάσεις για τα θέματα αυτά (του άρθρου 5 παρ. 4 του ν. 1667/86, όπως

κάθε φορά ισχύει) απαιτείται πλειοψηφία των 4/5 των μελών που συγκροτούν την απαρτία της ΓΙ. (άρθρο 27 § 23 κ' 24 ν. 2166/93. όπως κάθε φορά ισχύει).

Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το 1/20 των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία.

4.3 ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ, ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.3.1. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο με τον πρόεδρό του και σε περίπτωση κωλύματος με τον Α ή Β αντιπρόεδρο, εκπροσωπεί τη συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων δικαστικώς και εξωδίκως και αποφασίζει πάνω σε όλα τα θέματα που αφορούν τη διοίκηση, τη διαχείριση και τη λειτουργία αυτής για την επίτευξη του σκοπού του μέσα στα πλαίσια των νόμων, των διατάξεων του καταστατικού και των αποφάσεων της Γ.Σ. Ενεργεί έγκυρα κάθε πράξη μέσα στο πλαίσιο του σκοπού της Τράπεζας και του παρόντος καταστατικού. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την τακτική τήρηση των απαιτούμενων βιβλίων και των πρακτικών στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες πράξεις και γενικά είναι υπεύθυνο για την καλή διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας, η οποία πραγματοποιείται δια του διευθυντή και των υπαλλήλων του ιδρύματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθήκον να επιβλέπει την λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να εφαρμόζει τις σχετικές διατάξεις που διέπουν αυτή. Έχει καθήκον να εφαρμόζει το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γ.Σ.

Ειδικότερα στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του μπορεί:

1. Να συγκαλεί τακτικές και έκτακτες γενικές συνελεύσεις και να καθορίζει τα θέματα που θα συζητηθούν. Τρία μέλη του Δ.Σ. με κοινή τους απόφαση, μπορούν να εισάγουν θέμα ημερήσιας διάταξης στην πρώτη Γ.Σ., εάν και εφόσον η πλειοψηφία του Δ.Σ. είναι αντίθετη.
2. Να καταρτίζει δια των υπαλλήλων του και των ενταγμένων προς τούτο οργάνων, τον ισολογισμό και τον απολογισμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
3. Να αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών και την διαγραφή μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος.
4. Να αποφασίζει συνομολόγηση συμβάσεων οι οποίες συνεπάγονται διαρκείς ή μακροχρόνιες υποχρεώσεις για την Τράπεζα. Ν' αποφασίζει για τα έξοδα διοίκησης και λειτουργίας, αγορές κινητών περιουσιακών στοιχείων όπως μηχανημάτων, επίπλων, εξοπλισμού και παντός αναλώσιμου αγαθού ή μη, για τις ανάγκες του ιδρύματος και των μελών του. Επίσης να αποφασίζει την αγορά ακινήτων εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο κονδύλιο από τη ΓΣ στον προϋπολογισμό.

5. Να προσλαμβάνει κατά την απόλυτη και κυριαρχική του κρίση μόνιμο ή έκτακτο προσωπικό και συνεργάτες. Να ασκεί πειθαρχική εξουσία στο προσωπικό και να παύει τους υπαλλήλους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία..
6. Να αποφασίζει περί της αποδοχής και της διαγραφής των συνεταίρων σύμφωνα με το παρόν.
7. Να παρακολουθεί μέσω των αρμόδιων υπαλλήλων την τακτική τήρηση των βιβλίων του συνεταιρισμού και των πρακτικών στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες αποφάσεις.
8. Να καθορίζει: α) τους όρους και τις προϋποθέσεις αποδοχής των καταθέσεων, β) τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης δανείων, γ) την υπεραξία της συνεταιρικής μερίδας, δ) την αποζημίωση των εξερχόμενων μελών, ε) το ύψος του δικαιώματος εγγραφής, στ) την μεταβίβαση και τον τρόπο μεταβίβασης των συνεταιρικών μερίδων και γενικά την πιστοδοτική πολιτική του ιδρύματος σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
9. Να χορηγεί δάνεια σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού και του νόμου και ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες της Τράπεζας. Μέχρι ενός ποσού, που θα καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ., η χορήγηση των δανείων προς τα μέλη, θα γίνεται με απόφαση των εγκριτικών κλιμακίων, σύμφωνα με τους κανόνες της πιστοδοτικής πολιτικής που καθορίζει το Δ.Σ. και ακολουθεί η Τράπεζα.
10. Να ελέγχει τα έγγραφα τα οποία συντάσσουν οι αρμόδιοι υπάλληλοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
11. Να ελέγχει την ορθή σύνταξη του προϋπολογισμού των εσόδων και εξόδων, να εγκρίνει αυτόν και να τον υποβάλει προς τη Γ.Σ., μαζί με την έκθεση του εποπτικού συμβουλίου και την έκθεση του εντεταλμένου οργάνου. Να αποφασίζει για τα τρέχοντα έξοδα του Συν/σμού για κάθε διαχειριστική χρήση. Κάθε δαπάνη, που υπερβαίνει τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό, εφόσον δεν έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. και την Γ.Σ. ως νομότυπος, βαρύνει τον πρόεδρο και τον ταμία.
12. Να επιτηρεί ευσυνείδητα την χρήση των παρεχόμενων από τους αρμοδίους υπαλλήλους δανείων και την τακτική τους επιστροφή.
13. Το Δ.Σ. μπορεί με απόφασή του να καθορίζει στα μέλη τις αρμοδιότητες και υπευθυνότητες εποπτείας και ελέγχου, για την καλύτερη και αποδοτικότερη λειτουργία Της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
14. Να φροντίζει για την ανάπτυξη του πνεύματος της οικονομίας για την καλυτέρευση των παραγωγικών τάξεων στο Νομό Ιωαννίνων.
15. Να φροντίζει για την σύνταξη της απογραφής και του ισολογισμού και να εισηγείται την διάθεση των κερδών της Γ.Σ.
16. Να αποφασίζει για την ίδρυση των θυγατρικών εταιριών, ή για τη συμμετοχή του ιδρύματος σε άλλες εταιρίες κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, ή σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς, που προάγουν τους σκοπούς και τους στόχους του. Η απόφαση αυτή πρέπει να τύχει της έγκρισης της πρώτης Γ.Σ. Γενικής Συνέλευσης.
17. Να αποφασίζει για την ίδρυση υποκαταστημάτων και πρακτορείων.
18. Να φροντίζει να επιλύει όλα τα ζητήματα, τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γενικής Συνέλευσης.

19. Το Δ.Σ. εισηγείται προς τη Γ.Σ. τον ορισμό ορκωτού ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αρ. 2258/2-11-93 Π.Δ./Τ.Ε., όπως κάθε φορά ισχύει, τον οποίο εκλέγει Η Γ.Σ.
20. Το Δ.Σ., κατά παρέκκλιση του άρθρου 48 και 49 παρ. 4 του παρόντος, μπορεί να αποφασίζει για τη συμμετοχή της Συν/κής Τράπεζας σε ενώσεις συνεταιριστικών Τραπεζών, που δεν έχουν την μορφή δευτεροβάθμιων συνεταιριστικών οργανώσεων του άρθρου 12 του ν. 1667/1986 (όπως κάθε φορά ισχύει), να καθορίζει τον τρόπο συμμετοχής και αντιπροσώπευσης, από τα μέλη του οργάνου αυτού καθώς και να ορίζει τα πρόσωπα που θα συμμετέχουν σ' αυτές και να ανακαλεί αυτά. Για τη συμμετοχή σε δευτεροβάθμιες οργανώσεις με τη μορφή και μόνο που ορίζει ο ν. 1667/1986, ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 48 και 49 παρ. 4 του παρόντος.
21. Καταρτίζει, τροποποιεί και εγκρίνει τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, τον κανονισμό πιστοδοτήσεων, εσωτερικού ελέγχου και τους κανονισμούς που απαιτούνται για την εύρυθμη διοικητική λειτουργία της τράπεζας. Οι κανονισμοί αυτοί τίθενται σε ισχύ μετά την έγκρισή τους από το Δ.Σ. και επικυρώνονται από την Γ.Σ.
22. Υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων και σε κάθε αρμόδια αρχή τις από νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

4.3.2. Διοικητικό Συμβούλιο

Το τρέχον διοικητικό συμβούλιο το οποίο εκλέχτηκε μετά τη Γενική συνέλευση της 26-09-2008, αποτελείται από τους:

Κωνσταντίνος Ζωνίδης	:	Πρόεδρος
Δημήτριος Μπατζαβίνης	:	Α΄ Αντιπρόεδρος
Νικόλαος Ζώλας	:	Β΄ Αντιπρόεδρος
Κωνσταντίνος Μπαράτσας	:	Γραμματέας
Βασίλειος Κολιός	:	Ταμίας
Αθανάσιος Οικονόμου	:	Μέλος
Αθανάσιος Λέφας	:	Μέλος
Γεώργιος Γιαννάκης	:	Μέλος
Ελευθέριος Γκλίναβος	:	Μέλος

4.3.3. Εποπτεία τράπεζας

Όργανα Εποπτείας κατά τον Νόμο είναι οι ορκωτοί Ελεγκτές της τράπεζας και ο εσωτερικός έλεγχος.

1.Ο εσωτερικός έλεγχος ασκείται από πεπειραμένο ελεγκτή, ο οποίος με βάση τον κανονισμό λειτουργίας τις αποφάσεις και υποδείξεις της τράπεζας, ασκεί περιοδικούς κατασταλτικούς ελέγχους για τον εντοπισμό και την Μητρώο μελών-

Μετοχολόγιο: Παρακολούθηση των συνεταίρων και των συνεταιριστικών μεριδίων.(αγορά, μεταβίβαση, διαγραφή, μερίσματα)

2.Καταθέσεις: άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση λογαριασμών, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων, κλείσιμο λογαριασμών.

3.Χορηγήσεις: άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση ορίων, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων καθυστέρησης, παρακολούθηση λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση.

4.Αξιόγραφα: εισαγωγή και παρακολούθηση αξιόγραφων, παρακολούθηση επιταγών μέσω γραφείου συμψηφισμού.

5.Εγγυητικές επιστολές

6.Γενική λογιστική

7.Πιστωτικές –χρεωτικές κάρτες

8.Εξόφληση λογαριασμών μέσω προγράμματος ΔΙΑΣ

9.Ταμειακές κινήσεις

4.4. Κεφάλαια της Τράπεζας

4.4.1. Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι εταιρεία ανοιχτού κεφαλαίου, με αποτέλεσμα το κεφάλαιο να μεταβάλλεται συνεχώς .Ο πίνακας που ακολουθεί παραθέτει την εξέλιξη του συνεταιριστικού κεφαλαίου από το 2001 έως 2006

Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου από 2001-2006

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΙ	4.851	5.093	5.509	5.673	5.722	6.106
ΜΕΡΙΔΕΣ	46.903	101.158	104.374	103.674	101.267	116.327
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	100	101	50,50	50,50	50,50	50.50
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.690.300	5.108.479	5.270.887	5.235.537	5.113.983	5.874.513

Πίνακας 4.4.1[πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

Ο κάθε συνέταιρος εγγράφεται με μια υποχρεωτική μερίδα

Η ονομαστική αξία της μερίδας ορίζεται στο ποσό των πενήντα ευρώ και πενήντα λεπτών (50.50}.

Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας καθορίστηκε στο ποσό των 100.000 δραχμών με την από 16» 4-1989 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Ιωαννίνων- Ο ΣΤΟΧΟΣ. ΣΥΝ.Π.Ε.

Σημειώνεται ότι με την αρ. 26/28-6-1999 απόφαση της Γ.Σ., η ονομαστική αξία της συνεταιρικής μερίδας, από το ποσό των 100.000 δραχμών, προσδιορίστηκε στο ύψος των 101.000 δραχμών, λόγω υποχρεωτικής κεφαλαιοποίησης υπεραξίας παγίων εγκαταστάσεων, με ισχύ από 1-1-1999.

Ήδη με την αρ. 23/4-11-1998 αποφασίστηκε της Γ.Σ είχε ληφθεί απόφαση ώστε η ονομαστική αξία της συν/κής μερίδας να προσδιορισθεί στο ύψος των 50.5000 δραχμών και να διπλασιασθεί ο αριθμός των μερίδων κάθε μέλους επίσης από 1-1-

1999. Με την 38/4-7-2001 απόφαση της Γ.Σ των μελών και την υποχρεωτική μεταβολή των μερίδων σε ΕΥΡΩ, προσδιορίστηκε η ονομαστική αξία κάθε συνεταιρικής μερίδας των 50.500 δραχμών στο ποσό των 100 ευρώ. το δε υπόλοιπο εναπομένει από κάθε μερίδα των 50.500 δραχμών, συμπληρώθηκε από το σύνολο των μελών, με συνέπεια την αύξηση του αριθμού των μερίδων κάθε μέλους.

Με την αρ. 50/2-7-2003 απόφαση της Γ.Σ. η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας αυξήθηκε κατά ένα (1) ευρώ λόγω κεφαλαιοποίησης υπεραξίας παγίων του ν. 2065/1992. ανερχόμενη στο ποσό των εκατόν ένα (101) ευρώ και στη συνέχεια, με την ίδια απόφαση, αυτή διαιρέθηκε διό του δύο. καθοριζόμενη στο ποσό των πενήντα ευρώ και πενήντα λεπτών (50,50), με ταυτόχρονο διπλασιασμό του αριθμού των μερίδων κάθε συνεταίρου.

Σήμερα ο κάθε συνεταίρος μπορεί να αποκτήσει πέρα από την υποχρεωτική, χίλιες διακόσες (1.200) μερίδες.

Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου μπορούν, μετά από έγκριση του ΔΣ, να αποκτήσουν μερίδες - μετοχές που η αξία τους δεν θα υπερβαίνει για το καθένα το 10% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας.

4.4.2. Ίδια κεφάλαια – Λογιστική αξία και τιμή διάθεσης της Μερίδας

Ο Πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την εξέλιξη των ιδίων κεφαλαίων και της λογιστικής αξίας της μερίδας στο τέλος κάθε χρήσης.

Εξέλιξη Λογιστικής Αξίας Μερίδας μέχρι το 2006

	2001	2002	2003
Συνεταιριστικές Μερίδες	93.806	101.158	104.374
Ίδια κεφάλαια	6.312.512,01	6.775.850,26	7.039.218,72
Λογιστική αξία μερίδας	67,29	66,98	67,44
Τιμή Διάθεσης μερίδας	75,00	75,00	76,00

Πίνακας 4.4.2 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

	2004	2005	2006
Συνεταιριστικές Μερίδες	103.674	101.267	116.327
Ίδια κεφάλαια	7.189.486,00	7.139.019,76	8.121.283,73
Λογιστική αξία μερίδας	69,35	70,50	69,81
Τιμή Διάθεσης μερίδας	76,00	76,00	76,00

Πίνακας 4.4.2¹ [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

4.5 Ανθρώπινο Δυναμικό

4.5.1 Ανθρώπινο Δυναμικό

Το συνολικό απασχολούμενο προσωπικό της τράπεζας ανέρχεται στα 50 άτομα. Από τα 50 άτομα τα 42 είναι Πανεπιστημιακού επιπέδου. Τις θέσεις των Διευθυντών, όπως και του υπεύθυνου της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου καλύπτουν στελέχη με

μεγάλη εμπειρία, των καταστημάτων είναι στελέχη που προήλθαν από το εσωτερικό της τράπεζας.

Ο Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας είναι οικονομολόγος με μεγάλη Τραπεζική και επιχειρηματική εμπειρία.

Οι υπεύθυνοι εσωτερικού ελέγχου, λογιστηρίου και μηχανογράφησης είναι πανεπιστημιακού επιπέδου με σημαντική εμπειρία στον κλάδο τους.

Το προσωπικό αποτελεί τον πλέον αποφασιστικό παράγοντα για την ανάπτυξη της Τράπεζας και την αύξηση της αποτελεσματικότητάς της.

4.6 Απολογιστικά στοιχεία 2002-2006

4.6.1. Εξέλιξη εργασιών – αποτελεσμάτων

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2002 – 2006

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΧΡΗΣΗ 2002	ΧΡΗΣΗ 2003	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2005	ΧΡΗΣΗ 2006
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.805.265,12	2.076.517,06	2.283.929,00	2.336.001,68	2.764.885,79
Μείον Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	608.557,11	805.197,07	864.963,04	795.348,63	1.038.436,87
Καθαρά έσοδα τόκων	1.196.708,01	1.271.319,99	1.418.965,96	1.540.653,05	1.726.448,92
Έσοδα προμηθειών	172.709,48	196.156,07	181.349,03	196.671,52	384.754,27
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	24.753,17	122.415,70	81.888,51	109.759,89	185.560,64
Μικτά οργανικά κέρδη	1.394.170,66	1.589.891,76	1.682.203,50	1.847.084,46	2.296.763,83
Γενικά έξοδα διοίκησης	767.314,79	930.463,53	984.606,54	1.130.601,21	1.446.483,64
Αποσβέσεις παγίων	93.745,48	113.346,51	160.526,81	198.820,56	214.880,88
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	1.899,69	10.924,31	4.145,00	8.250,61	10.237,00
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	286.227,00	250.000,00	230.000,00	202.182,36	227.000,00
Ολικά κέρδη εκμετάλλευσης	244.983,70	285.157,41	302.925,15	307.229,72	398.162,31
Έκτακτα έσοδα	191,42	0,00	14.156,31	14.045,03	53.324,65
Έκτακτα έξοδα	1.562,75	19.022,32	34.950,87	3.272,18	14.416,07
Έκτακτα αποτελέσματα	0,00	0,00	179,71	2.261,05	2.250,69
Καθαρά κέρδη χρήσεως προ φόρων	243.612,37	266.135,09	282.310,30	315.741,52	439.321,58
Φόρος εισοδήματος	111.272,07	148.135,13	133.502,60	155.515,47	139.349,22
Αποθεματικά – κέρδη προς διάθεση	29,14	257,40	325,34	0,00	0,00
Κέρδη προς διάθεση	132.369,44	118.257,36	149.133,04	160.226,05	299.972,36

Πίνακας 4.6.1 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηλείου: αρχείο τράπεζας]

4.6.2. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΧΡΗΣΗ 2002	ΧΡΗΣΗ 2003	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2005	ΧΡΗΣΗ 2006
Κέρδη προ αποσβέσεων	337.357,85	379.481,60	442.837,11	514.562,08	654.202,46
Αποθεματικά	29,14	257,40	325,34	0,00	0,00
Σύνολο	337.386,99	379.739,00	443.162,45	514.562,08	654.202,46
Αποσβέσεις	93.745,48	113.346,51	160.526,81	198.820,56	214.880,88
Φόρος Εισοδήματος και λοιποί φόροι	111.272,07	148.135,13	133.502,60	155.515,47	139.349,22
Τακτικό αποθεματικό	17.431,07	19.116,17	16.261,63	19.055,68	31.191,83
Μέρισμα	103.000,00	86.000,00	105.000,00	53.000,00	223.370,00
Λοιπά αποθεματικά	11.680,36	12.815,85	27.871,41	88.170,37	45.410,53
Κέρδη σε νέο	257,40	325,34	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	377.386,99	379.739,00	443.162,45	514.562,08	654.202,46

Πίνακας 4.6.2 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

4.6.3 Παράθεση Ισολογισμών 2002-2006

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ Ποσά σε ΕΥΡΩ	ΧΡΗΣΗ 2002	ΧΡΗΣΗ 2003	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2005	ΧΡΗΣΗ 2006
ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	1.301.133,89	1.399.597,24	1.611.735,19	1.608.518,30	3.085.064,16
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤ. ΙΔΡΥΜΑ	4.529.881,14	5.809.336,64	5.876.549,99	6.320.073,82	8.351.341,87
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	18.732.805,96	24.948.319,52	24.965.794,41	25.551.897,40	37.620.011,40
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	0,00	15.000,00	126.010,00	288.837,64	262.707,64
ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	13.222,53	71.010,00	219.120,34	260.259,97	392.331,53
ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	554.840,51	1.335.263,49	1.257.740,28	1.135.767,37	1.079.038,01
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	46.215,95	306.425,80	321.281,28	451.433,07	405.549,06
ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	21.951,87	74.563,67	12.094,29	123.785,05	203.441,31
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΘ. ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31-12-2003	25.200.051,85	33.959.516,36	34.390.325,78	35.740.572,62	51.399.484,98
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ	17.994.546,77	26.201.482,37	26.625.442,93	28.002.779,11	42.217.031,61
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	360.701,26	640.385,38	508.114,89	472.502,90	836.253,64
ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ	68.953,56	78.429,89	67.281,96	126.270,85	224.916,00
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5.108.479,00	5.270.887,00	5.235.537,00	5.113.983,50	5.874.513,50
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	899.136,58	980.711,58	1.072.936,58	1.105.081,58	1.216.396,58
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	767.977,28	787.294,80	846.968,84	871.082,39	952.787,25
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	257,40	325,34	0,00	0,00	0,00
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	0,00	0,00	0,00	14.828,71	43.542,82
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ					
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	0,00		34.043,58	34.043,58	34.043,58
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	25.200.051,85	33.959.516,36	34.390.325,78	35.740.572,62	51.399.484,98
ΚΑΘΑΡΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΘΕΣΗ	6.775.850,26	7.039.318,72	7.189.486,00	7.139.019,76	8.121.283,73
ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΣΧΕΣΗΣ					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5.108.479,00	5.270.887,00	5.235.537,00	5.113.983,50	5.874.513,50
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	899.136,58	980.711,58	1.072.936,58	1.105.081,58	1.216.396,58
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	278.060,27	297.176,44	313.438,07	332.493,75	363.685,58
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	138.501,44	148.059,52	156.190,34	165.718,18	181.314,10
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	257,40	325,34	0,00	0,00	0,00
ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	351.415,57	342.058,84	411.384,01	421.742,75	485.373,97
ΣΥΝΟΛΟ	6.775.850,26	7.039.217,72	7.189.486,00	7.139.019,76	8.121.283,73

Πίνακας 4.6.3 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

4.6.4. Βασικοί αριθμοδείκτες

	Χρήση 2002	Χρήση 2003	Χρήση 2004	Χρήση 2005	Χρήση 2006
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων					
Συντελεστής καθαρού κέρδους	3,60%	3,78%	3,93%	4,42%	5,41%
Τιμή αγοράς προς λογιστική αξία (P/BV)	12,16%	11,11%	11,08%	11,95%	13,17%
Τιμή αγοράς προς κέρδη (P/E)	1,13	1,12	1,09	1,08	1,08
(τιμή αγοράς προς κέρδη ανά μετοχή)	31,35	29,61	27,73	24,21	19,99

Πινάκας 4.6.4 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

4.6.5. Επικέντρωση σε αριθμοδείκτες

Για να δημιουργηθεί μια ολοκληρωμένη εικόνα μιας επιχείρησης είναι πολύ σημαντικό να γίνει χρηματοοικονομική ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων με τη βοήθεια των αριθμοδεικτών. Μερικοί σημαντικοί αριθμοδείκτες που χρησιμοποιούνται είναι :

- 1) Αριθμοδείκτης ιδίων κεφαλαίων προς συνολικά κεφάλαια. (Ratio of owners' equity to total assets).

Υπολογισμός

Προσδιορίζεται από τη σχέση :
$$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια}}{\text{Συνολικά Κεφάλαια}} * 100 =$$

Εννοιολογικοί προσδιορισμοί :

α) Ίδια κεφάλαια. Λαμβάνεται το σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ + ΑΙ Ι + ΑΙ Ι Ι + ΑΙ V + Α V) του παθητικού του ισολογισμού, μειωμένο κατά τα ποσά των κατηγοριών Α «οφειλόμενο κεφάλαιο» και Δ (Ι Ι) (4) «κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση» του ενεργητικού του ισολογισμού.

β) Συνολικά κεφάλαια. Το άθροισμα των κονδυλίων σύνολο ιδίων κεφαλαίων, όπως προσδιορίστηκαν αμέσως παραπάνω, συν το σύνολο υποχρεώσεων (δανικά, ξένα κεφάλαια) του παθητικού του ισολογισμού.

Σύνολο υποχρεώσεων είναι το άθροισμα των κονδυλίων των κατηγοριών Γ (Ι) «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» και Γ (Ι Ι) «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις» του παθητικού του ισολογισμού.

Σημασία

α) Δείχνει το ποσοστό του συνόλου των ενεργητικών στοιχείων μιας οικονομικής μονάδας, που έχει χρηματοδοτηθεί από τους φορείς της.

β) Το αποτέλεσμα που βγαίνει εκφράζει τα ίδια κεφάλαια και το υπόλοιπο που παραμένει τα ξένα κεφάλαια (σύνολο υποχρεώσεων).

- γ) Δείχνει το βαθμό προστασίας των πιστωτών.
- δ) Απεικονίζει το βαθμό της οικονομικής αυτάρκειας.
- ε) Δείχνει τη σύνθεση του παθητικού γενικά και το μέτρο της πιστωτικής επιφάνειας, που διαθέτει η οικονομική μονάδα.

Πρότυπο

α) Δεν υπάρχει ένας γενικός κανόνας ως προς την ορθολογικότερη αναλογία (σύνθεση διάρθρωση) των ιδίων προς τα συνολικά κεφάλαια.

Κάθε κλάδος οικονομικής δραστηριότητας έχει την αρμόζουσα για αυτόν αναλογία.

β) Ένας δείκτης γύρω στο 50% θεωρείται ότι βρίσκεται στη ζώνη επαγρύπνησης.

γ) Ένας δείκτης μεταξύ 51% - 65% θεωρείται ότι η οικονομική μονάδα έχει σχετική ευχέρεια δανεισμού.

Είναι γενικά ικανοποιητικός.

δ) Συγκρίνεται με το μέσο όρο του κλάδου.

ε) Ενδεικτικά παρατίθεται ο παρακάτω πίνακας, που εμφανίζει τη σύνθεση των κεφαλαίων διαφόρων κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αξιολόγηση

α) Είναι ένας σημαντικός αριθμοδείκτης γιατί εμφανίζει την οικονομική δύναμη μιας επιχείρησης και αντανακλά τη μακροχρόνια ρευστότητά της.

β) Να ληφθεί υπόψη κατά την αξιολόγηση του δείκτη ότι η προσωπικότητα του επιχειρηματία επηρεάζει σε μεγάλο βαθμό τις αποφάσεις των δανειστών στη χορήγηση δανείων, και πως το μέγεθός της οικονομικής μονάδας είναι ένας εξ ίσου σημαντικός παράγοντας μαζί με τον κοινωνικό.

γ) Ένας υψηλός αριθμοδείκτης ιδίων κεφαλαίων προς συνολικά, για παράδειγμα 70% δεν αποτελεί απαραίτητα ένδειξη ότι η οικονομική μονάδα ακολουθεί και τον επωφελέστερο τρόπο χρηματοδότησής της.

δ) Ένας χαμηλός αριθμοδείκτης αποτελεί ένδειξη μιας πιθανής επικίνδυνης κατάστασης, που εμφανώς σε περιόδους με μειωμένες πωλήσεις, όπου πιθανότατα να προκύψουν ζημιές, το βάρος της κάλυψης των οποίων θα φέρουν τα ίδια κεφάλαια (αποθεματικά), μέχρι και του σημείου να χρειασθεί, ενδεχομένως, αναδιοργάνωσης.

- 2) Αριθμοδείκτης ιδίων κεφαλαίων προς δανεικά κεφάλαια. (Ratio of owners' equity to total debt).

Υπολογισμός

Προσδιορίζεται από τη σχέση :

$$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια}}{\text{Συνολικά Κεφάλαια}} * 100 = \%$$

Εννοιολογικοί προσδιορισμοί :

α) Ίδια κεφάλαια.

Λαμβάνεται το σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ + ΑΙ Ι + ΑΙ Ι Ι + ΑΙ V + Α V) του παθητικού του ισολογισμού, μειωμένο κατά τα ποσά των κατηγοριών Α

«οφειλόμενο κεφάλαιο» και Δ (I I) (4) «κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση» του ενεργητικού του ισολογισμού

β) Σύνολο υποχρεώσεων (δανεικά κεφάλαια).

Με την ευρεία έννοια του όρου, λαμβάνεται το άθροισμα των κονδυλίων των κατηγοριών Γ (I) «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» και Γ (II) «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις» του ισολογισμού.

Με τη στενή έννοια του όρου, σαν σύνολο υποχρεώσεων (δανεικά κεφάλαια), θα μπορούσαμε να λάβουμε το άθροισμα των κονδυλίων της κατηγορίας Γ (I) «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» και από την κατηγορία Γ (II) «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις» τα κονδύλια των λογαριασμών 52 «λογαριασμοί βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων», και 53.17-18 «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση».

Σημασία

α) Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει το βαθμό της οικονομικής αυτάρκειας της οικονομικής μονάδας.

β) Δείχνει το βαθμό της δανειακής εξάρτησης.

γ) Χρησιμοποιείται για να διαπιστωθεί αν υπάρχει υπερδανεισμός σε μια επιχείρηση ή όχι.

δ) Δείχνει το βαθμό ασφάλειας που παρέχει η οικονομική μονάδα στους δανειστές της.

Πρότυπο

α) Ο δείκτης θεωρείται ικανοποιητικός όταν είναι $>$ ή $= 65\%$.

β) Καλός θεωρείται και ο δείκτης που κυμαίνεται από $50\%-65\%$.

γ) Θεωρείται, με ορισμένες προϋποθέσεις, ότι η οικονομική μονάδα βρίσκεται σε επικίνδυνη ζώνη όταν ο δείκτης είναι $< 30\%$.

Αξιολόγηση

Όταν ο δείκτης είναι ίσο με τη μονάδα (100%) σημαίνει ότι οι φορείς της οικονομικής μονάδας συμμετέχουν με κεφάλαια ίσης αξίας με τους πιστωτές, δηλαδή 1 προς 1 μονάδα, που σημαίνει πως οι όροι προσδιορισμού της σχέσης είναι ίδιοι.

3) Αριθμοδείκτης γενικής ρευστότητας (Current ratio)

Υπολογισμός

Βρίσκεται από την παρακάτω σχέση :

Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού + Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού =

Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων + Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού

Για το κυκλοφορούν ενεργητικό λαμβάνονται υπόψη και τα μη εμπορεύσιμα αποθέματα και οι επισφαλείς απαιτήσεις.

Σημασία

- α) Είναι ο πλέον χρησιμοποιούμενος δείκτης και απεικονίζει τη γενική ρευστότητα της οικονομικής μονάδας.
- β) Δείχνει το μέτρο της βραχυχρόνιας ρευστότητας μιας οικονομικής μονάδας.
- γ) Δείχνει το περιθώριο ασφάλειας που διατηρεί η διοίκηση της οικονομικής μονάδας για να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει μια ανεπιθύμητη εξέλιξη στη ροή του κεφαλαίου κίνησης.
- δ) Απεικονίζει το βαθμό (όριο) ασφάλειας των βραχυχρόνιων πιστωτών.

Πρότυπο

Θεωρείται γενικά ικανοποιητικό (επιθυμητό) ο δείκτης να είναι $> \eta = 2$ για όλες τις οικονομικές μονάδες (βιομηχανικές, εμπορικές, παροχής υπηρεσιών).

Ειδικότερα λαμβάνεται σαν αντιπροσωπευτικό 1,2-2 για τις εμπορικές και παροχής υπηρεσιών οικονομικές μονάδες.

Αξιολόγηση

Ειδικά όταν ο αριθμοδείκτης γενικής ρευστότητας είναι μη ικανοποιητικός (χαμηλός), όπως εδώ, αλλά και γενικότερα, για την εξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων, προτείνονται για περαιτέρω συγκριτική μελέτη οι παρακάτω αριθμοδείκτες :

1. Ταχύτητας χορηγούμενων πιστώσεων ή είσπραξης απαιτήσεων.
2. Ταχύτητας κυκλοφορίας αποθεμάτων.
3. Ταχύτητας κυκλοφορίας κεφαλαίου κίνησης.

5. Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου-Ανάλυση οικονομικών μεγεθών και οικονομικών αποτελεσμάτων του έτους 2008

5.1 Έκθεση πεπραγμένων για το έτος 2008

Ο απολογισμός του έτους 2008, παρά την διεθνή και Ελληνική δυσμενή οικονομική συγκυρία, η οποία έπληξε πρώτιστος το χρηματοπιστωτικό σύστημα, καταδείκνυε ότι η τράπεζα βρίσκεται σε μια ανοδική πορεία, στο σύνολο των μεγεθών της.

Μονολότι το 2008 ήταν ένα από τα πλέον δύσκολα έτη των τελευταίων δεκαετιών για το παγκόσμιο και ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και την οικονομία γενικότερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου, απέδειξε ότι αντέχει οι κρίσεις και διέρχεται μέσω αυτών όχι μόνο αλώβητη, αλλά και με σημαντική αύξηση των μεγεθών της.

Το έτος 2008 η Συνεταιριστική Τράπεζα προχώρησε στις παρακάτω δράσεις με βάση την οικονομική πολιτική που εφάρμοσε:

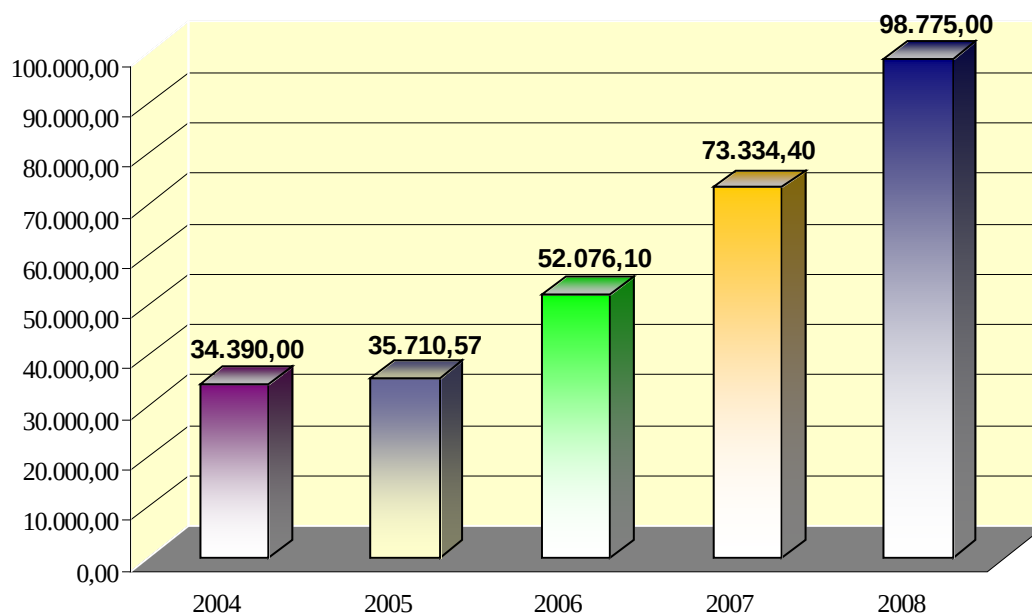
- 1.Εξασφάλιση ικανοποιητικών κερδών, αύξηση κατά 33%
- 2.Μεγάλη αύξηση των χορηγήσεων κατά 35%
- 3.Αύξησή καταθέσεων κατά 42%
- 4.Αύξηση του ενεργητικού κατά 35%
- 5.Αύξηση του κύκλου εργασιών κατά 34%
- 6.Αύξηση της υπεραξίας των μεριδίων κατά 5%

5.2 Ανάλυση μεγεθών και οικονομικών αποτελεσμάτων 2008

5.2.1 Ενεργητικό

Το ενεργητικό της Τράπεζας στις 31/12/2008 διαμορφώθηκε στα 98.775,00 χιλιάδες ευρώ έναντι 73.334,40 χιλιάδες ευρώ το 2007σημειώνοντας αύξηση 34,69%.

ΤΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

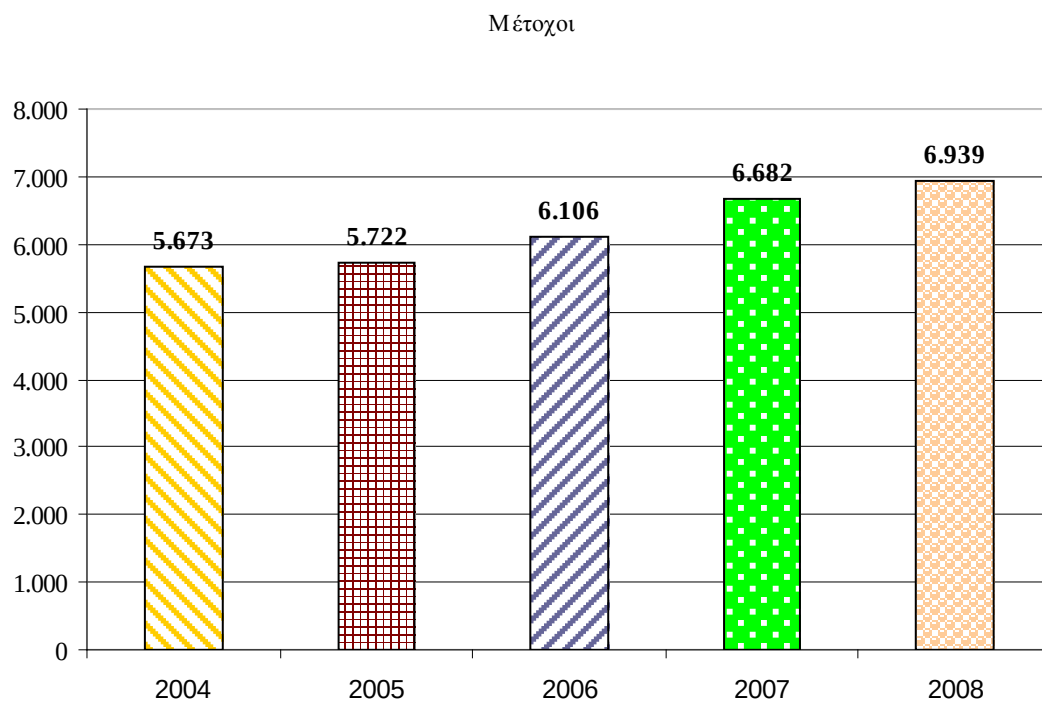
5.1.2 Συνέταιροι – Ίδια Κεφάλαια

Οι συνέταιροι για το 2008 ανήλθαν σε 6.936 και οι μερίδες σε 176.190 έναντι 176.258 το 2007. Τα ίδια κεφάλαια ανήλθαν 12.806,86 χιλιάδες ευρώ έναντι 12.351,60 χιλιάδες ευρώ το 2007 αύξηση 3,69% περίπου.

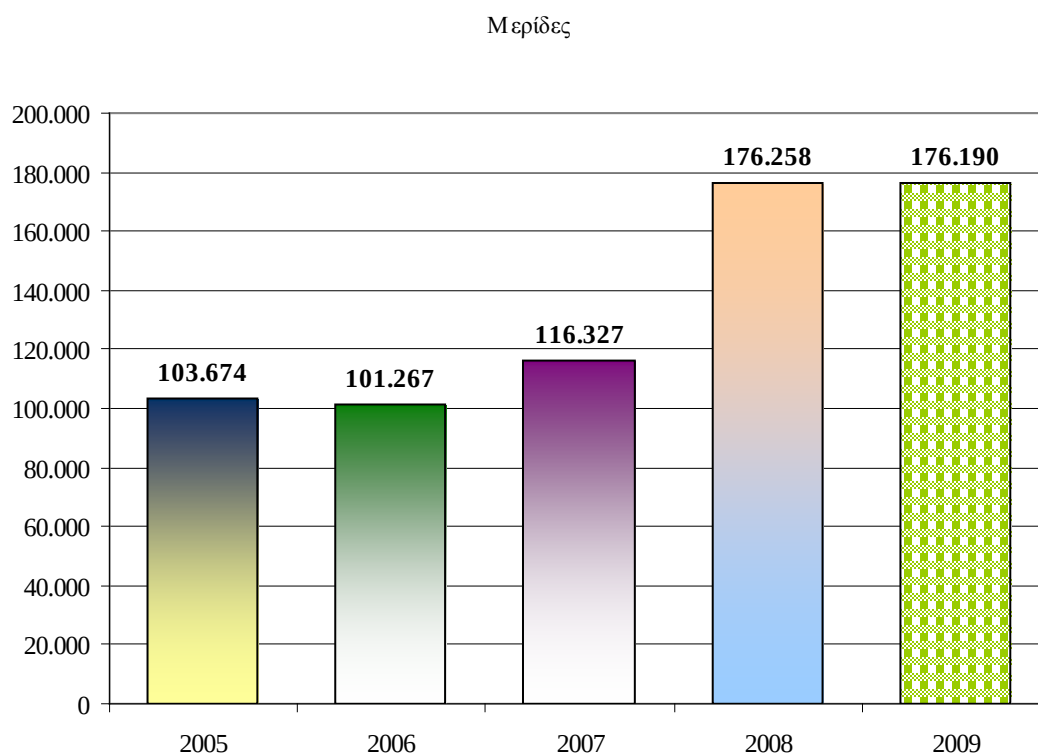
Η συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου έχει αποδείξει ότι τα πλεονεκτήματα και τα οφέλη που προσφέρει είναι σημαντικά .

Η φιλική αντιμετώπιση, τα χαμηλά επιτόκια χορηγήσεων, οι υψηλές αποδόσεις στις καταθέσεις και οι σημαντικές αποδόσεις των μεριδίων, για το 2008 καθαρή απόδοση μερίσματος 7%,έχουν διαμορφώσει ένα θετικό κλίμα συνεργασίας με τα μέλη της τράπεζας.

Έτος	Μέτοχοι	Μερίδες
2005	5.673	103.674
2006	5.722	101.267
2007	6.106	116.327
2008	6.682	176.258
2009	6.936	176.190



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008



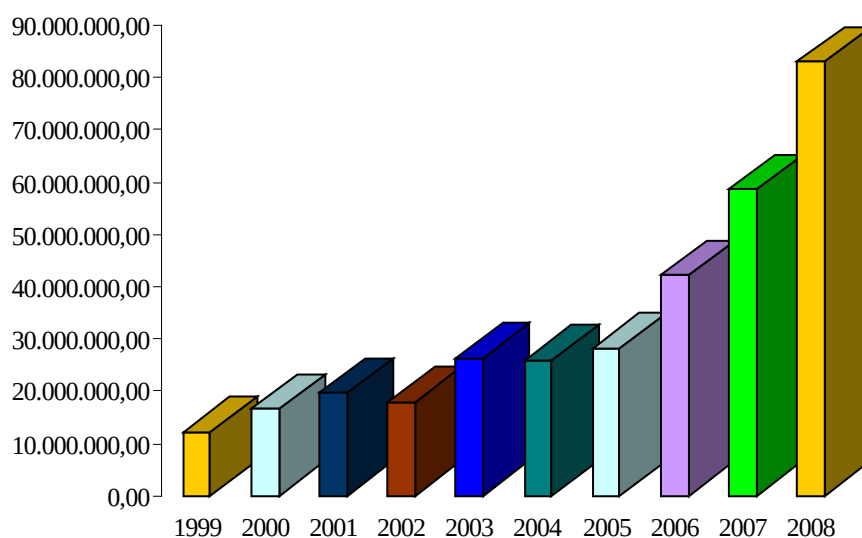
Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

5.1.3 Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της τράπεζας το 2008 ανήλθαν στα 82.956 χιλιάδες ευρώ έναντι σε 58.528 χιλιάδες ευρώ το 2007 αύξησης 41,76% αποτέλεσμα των υψηλών επιτοκίων που διατήρησε η τράπεζα και της επιθετικής πολιτικής των επιτοκίων.

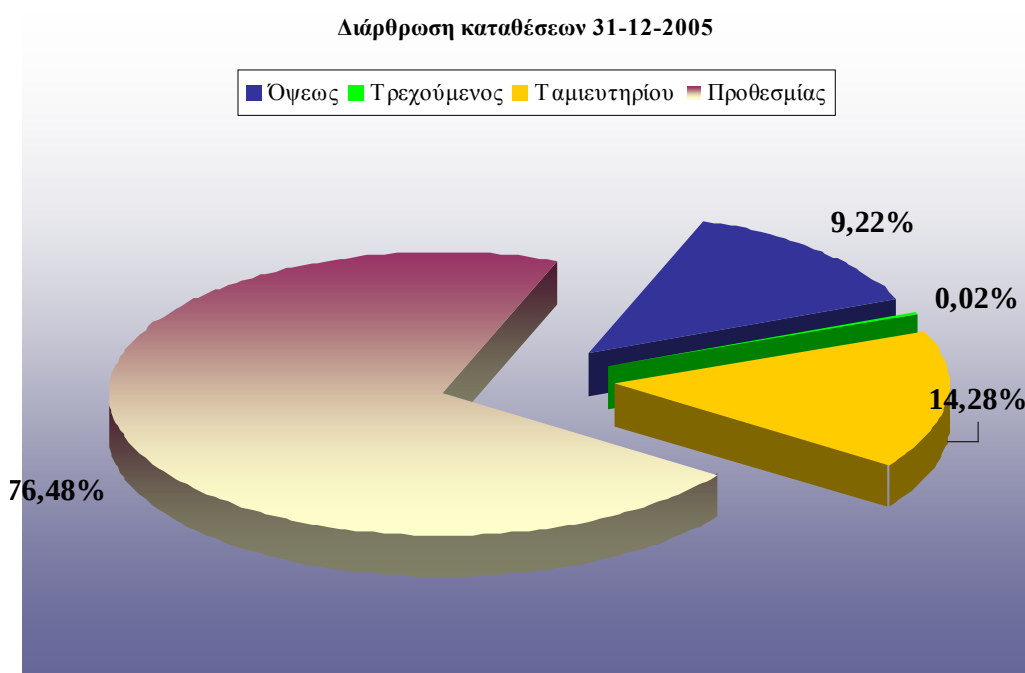
Εξέλιξη Καταθέσεων		
Έτος	Καταθέσεις	Μεταβολές
1999	12.107.761,85	0,00
2000	16.505.788,49	36,32
2001	19.631.011,20	18,93
2002	17.957.024,83	- 8,53
2003	26.184.287,72	45,82
2004	25.954.351,27	-0,88
2005	28.253.816,26	8,86
2006	42.084.911,51	48,95
2007	58.527.531,73	39,07
2008	82.969.161,42	41,76

Καταθέσεις



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

Σύνθεση Καταθέσεων				
Καταθέσεις				
Έτος	Όψεως	Τρεχούμενος	Ταμειυτηρίου	Προθεσμίας
2004	1.206.224,78	47.052,45	9.936.005,23	14.765.068,81
2005	1.450.553,57	98.022,75	8.645.862,67	17.488.680,58
2006	3.465.315,71	40.928,87	10.188.084,10	28.390.582,83
2007	4.107.158,78	24.153,66	11.481.412,51	42.913.087,02
2008	10.873.492,45	86.845,16	13.253.083,85	58.755.739,96



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

5.1.4 Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις έφτασαν στο τέλος του 2008 τα 77.568 χιλιάδες έναντι 57.303 χιλιάδες περίπου το 2007, αύξηση 35,36% και κατευθύνθηκαν σε όλους τους τομείς της οικονομίας με ιδιαίτερη έμφαση στο εμπόριο, την μεταποίηση και τα στεγαστικά δάνεια.

Κατά την παρούσα χρήση η Τράπεζα προχώρησε σε διαγραφή καθυστερημένων δανείων 403 χιλιάδες ευρώ περίπου με αντιστοιχεί μείωση των σχηματισθέντων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

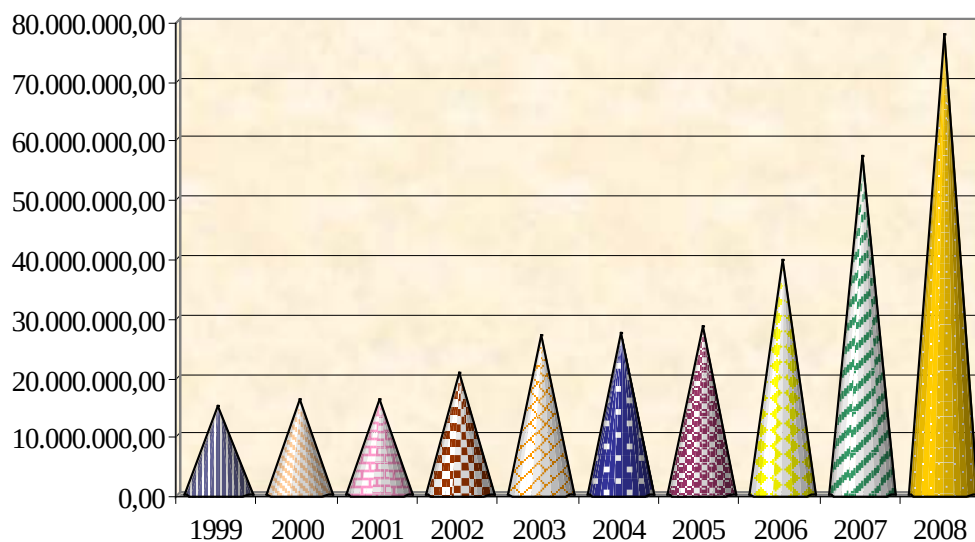
Δημιουργήθηκε πρόβλεψη ποσού 1.884,95 χιλιάδες περίπου που προορίζεται την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων ακολουθώντας τις οδηγίες της τράπεζας της Ελλάδος.

Το συνολικό ποσό επισφαλειών στο τέλος του 2008 ανέρχονταν στο 3,97% του συνόλου των χορηγήσεων.

Οι εγγυητικές επιστολές στο τέλος του 2008 έφτασαν τα 7.400,00χιλάδες ευρώ και εισέπραξε προμήθειες 132.00,00 χιλιάδες ευρώ.

Εξέλιξη Χορηγήσεων		
Έτος	Χορηγήσεις	Μεταβολές
1999	14.829.257,41	0,00
2000	15.978.740,87	7,75
2001	16.088.128,63	0,68
2002	20.578.987,68	27,91
2003	27.088.230,97	31,63
2004	27.352.627,86	0,98
2005	28.555.093,70	4,40
2006	39.441.756,94	38,13
2007	57.302.818,52	40,86
2008	77.567.620,11	35,36

Χορηγήσεις



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

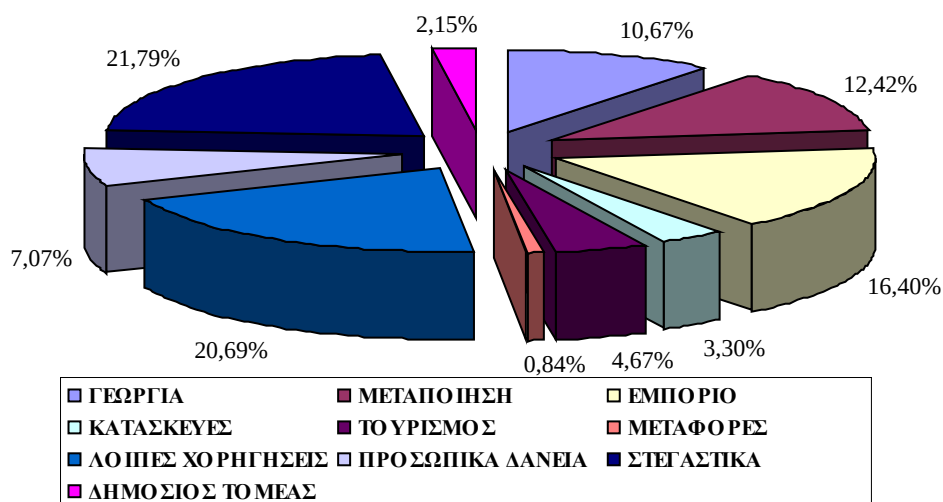
Διάρθρωση Χορηγήσεων
Σε χιλ. ευρώ

Α/Α	ΚΛΑΔΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΒΡΑΧΥΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΜΕΣΟΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΜΑΚΡΟΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟΥ
1.	ΓΕΩΡΓΙΑ	5.591	226	2.459	8.276	10,67
2.	ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ	7.888	340	1.403	9.631	12,42
3.	ΕΜΠΟΡΙΟ	10.298	673	1.754	12.725	16,40
4.	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	2.502	9	48	2.559	3,30
5.	ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ	2.487	181	956	3.624	4,67
6.	ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	394	0	256	650	0,84
7.	ΛΟΙΠΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	12.698	404	2.948	16.050	20,69
8.	ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	2.277	775	2.433	5.485	7,07
	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	2.935	124	13.844	16.903	21,79
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	47.070	2.732	26.101	75.903	97,85
	ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΑ	0				
9.	ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	0	0	1.665	1.665	2,15
	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	47.070	2.732	27.766	77.568	100,00

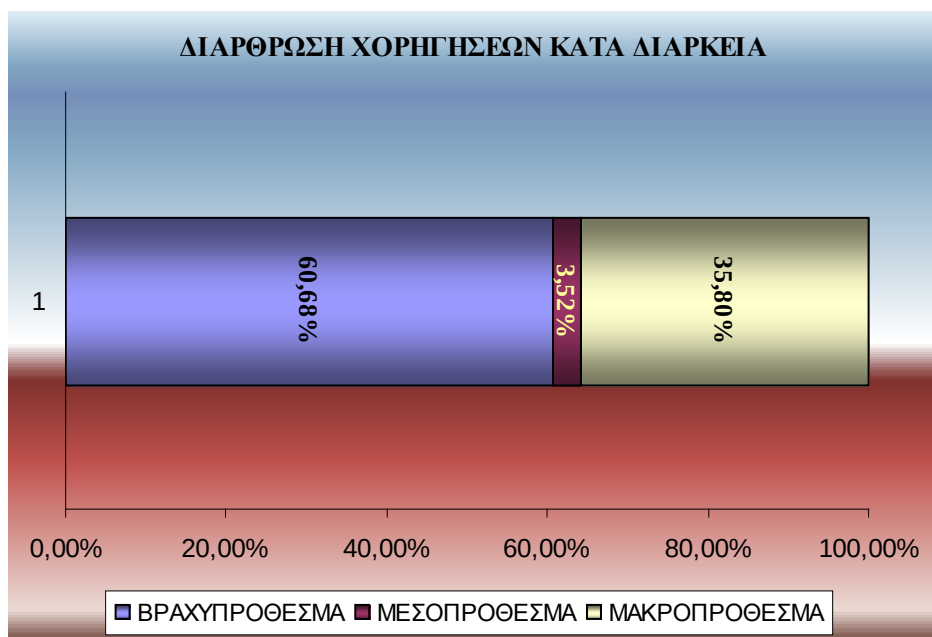
ΣΗΜΕΙΩΣΗ

1. ΤΟ ΕΤΟΣ 2006 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 781.164,45 ΕΥΡΩ
2. ΤΟ ΕΤΟΣ 2007 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 114.597,00 ΕΥΡΩ

**ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ**



Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008



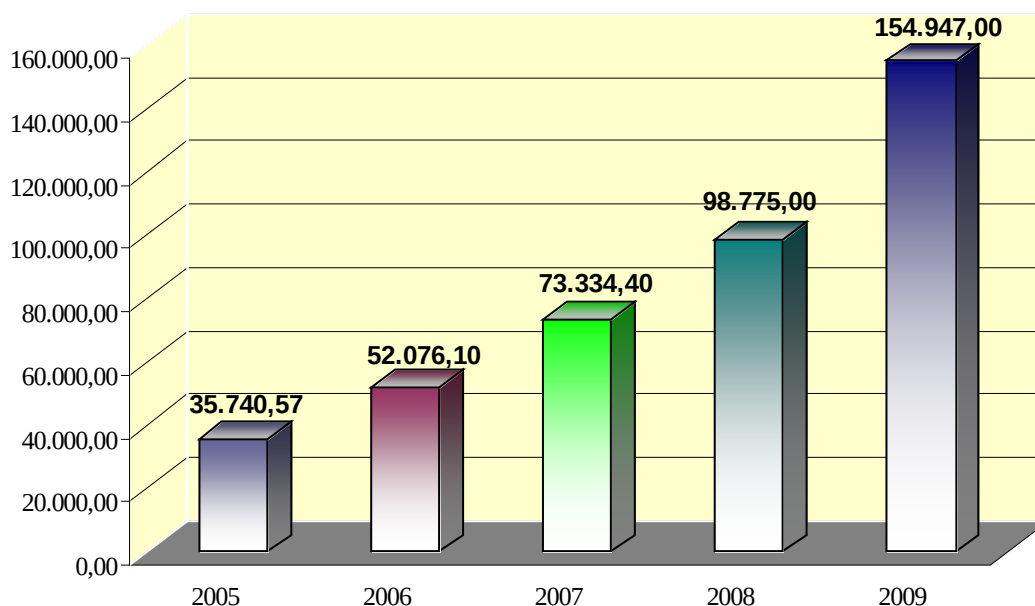
Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008.

5.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2009

5.2.1 Ενεργητικό

Το ενεργητικό της τράπεζας στις 31/12/2009 διαμορφώθηκε στα 154.947,24 χιλιάδες ευρώ έναντι 98.775,00 χιλιάδες ευρώ το 2008 σημειώνοντας αύξηση 56,87%

ΤΑ ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ



Πίνακας 5.2 [πηγή :απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

5.2.2 Συνέταιροι-Ίδια κεφάλαια

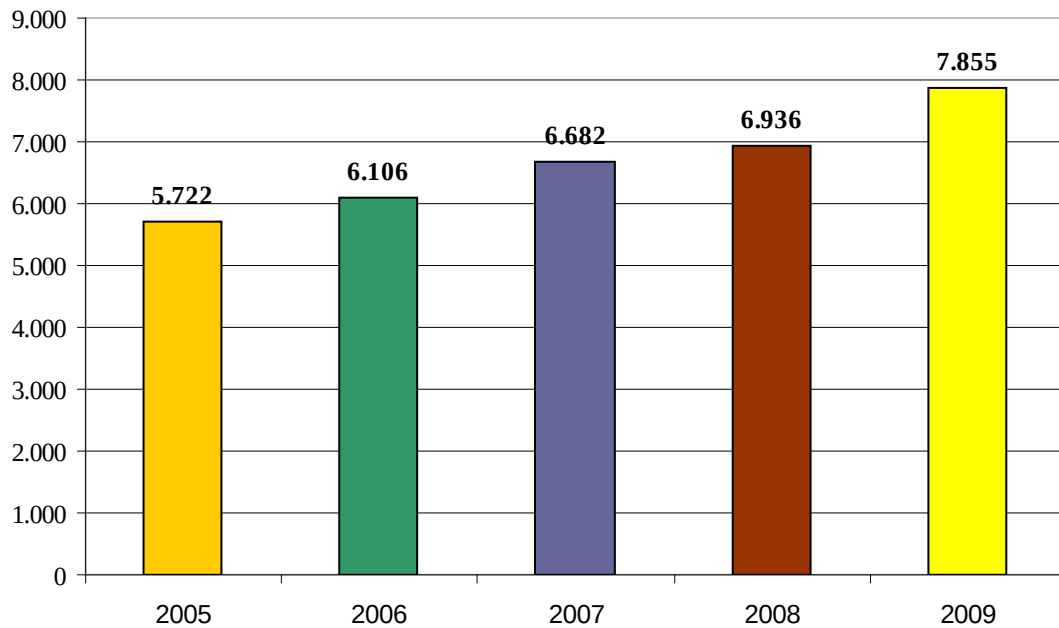
Οι συνέταιροι για το 2009 ανήλθαν σε 7.855 και οι μερίδες σε 229,851 έναντι 6.936 και οι μερίδες 176.190 το 2008.

Η φιλική αντιμετώπιση χαμηλά επιτόκια χορηγήσεων υψηλές αποδόσεις στα καταθέσεις και οι σημαντικές αποδόσεις των μεριδίων, για το 2009 καθαρή απόδοση μερίσματος 5%, έχουν διαμορφώσει ένα θετικό κλίμα συνεργασίας με τα μέλη της τράπεζας.

Έτος	Μέτοχοι	Μερίδες
2005	5.722	101.267
2006	6.106	116.327
2007	6.682	176.258
2008	6.936	176.190
2009	7.855	229.851

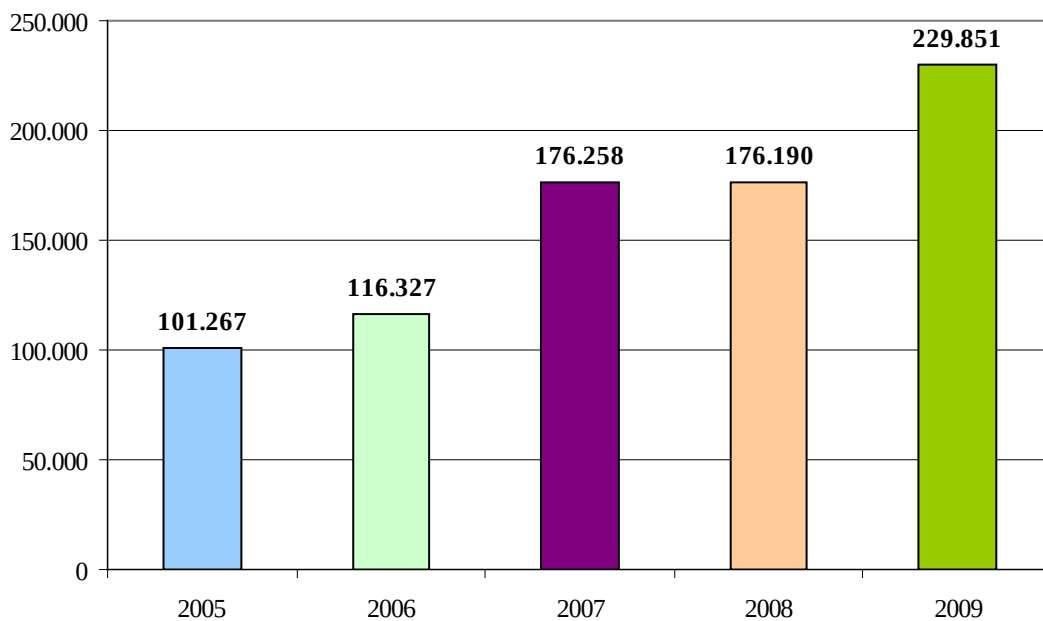
Πίνακας 5.2.2[πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

Μέτοχοι



Πίνακας 5.2.2 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

Μερίδες



Πίνακας 5.2.2 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

5.2.3 Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της τράπεζας το 2009 ανήλθαν στα 134.213,07 χιλιάδες ευρώ έναντι στα 82.969 χιλιάδες ευρώ το 2008 αύξηση 61,76% αποτέλεσμα των

ανταγωνιστικών επιτοκίων που διατήρησε και της επιθετικής πολιτικής των επιτοκίων.

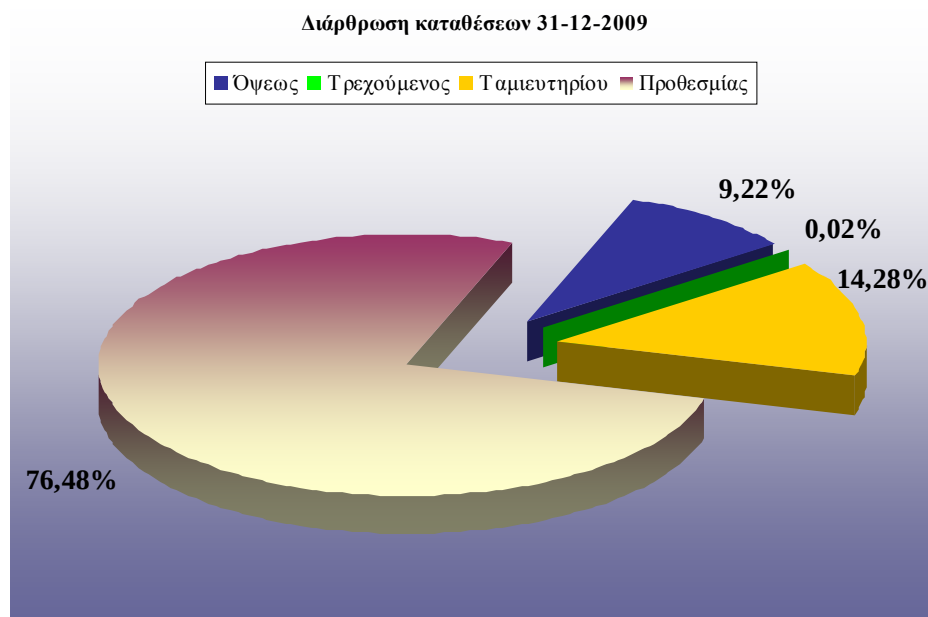
Η τράπεζα στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη που επιδεικνύουν τα μέλη της τράπεζας, προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια της αγοράς, δίνοντας έμφαση στις καταθέσεις μεσαίου μεγέθους, ώστε να ενισχύεται η διαρκής παραμονή τους στην τράπεζα και συνολικά να επιτυγχάνει την υποστήριξη των συμφερόντων των μελών της, αυξάνοντας την απόδοση κεφαλαίου

Εξέλιξη Καταθέσεων		
Έτος	Καταθέσεις	Μεταβολές
2000	16.505.788,49	0,00
2001	19.631.011,20	18,93
2002	17.957.024,83	-8,53
2003	26.184.287,72	45,82
2004	25.957.351,27	-0,88
2005	28.253.816,26	8,86
2006	42.084.911,51	48,95
2007	58.525.811,97	39,07
2008	82.958.445,75	41,75
2009	134.213.075,48	61,96

Πίνακας 5.2.3 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

Σύνθεση Καταθέσεων				
Καταθέσεις				
Έτος	Όψεως	Τρεχούμενος	Ταμιευτηρίου	Προθεσμίας
2005	1.450.553,37	98.022,75	8.645.862,67	17.488.680,58
2006	3.465.315,71	40.928,87	10.888.084,10	28.390.582,83
2007	4.107.157,78	24.153,66	11.481.412,51	42.913.0287,02
2008	10.873.492,45	86.845,16	13.253.085,85	58.755,739,96
2009	12.383.416,88	25.915,90	19.187.255,13	102.764.572,41

Πίνακας 5.2.3 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]



Πίνακας 5.2.3 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

5.2.4 Χορηγήσεις

Οι χορηγήσεις έφτασαν στο τέλος του 2009 τα 119.064,25 χιλιάδες ευρώ έναντι 77.568 περίπου το 2008, αύξηση 53,50% και κατευθύνθηκαν σε όλους τους τομείς της οικονομίας με ιδιαίτερη έμφαση στο εμπόριο, την μεταποίηση στα στεγαστικά δάνεια.

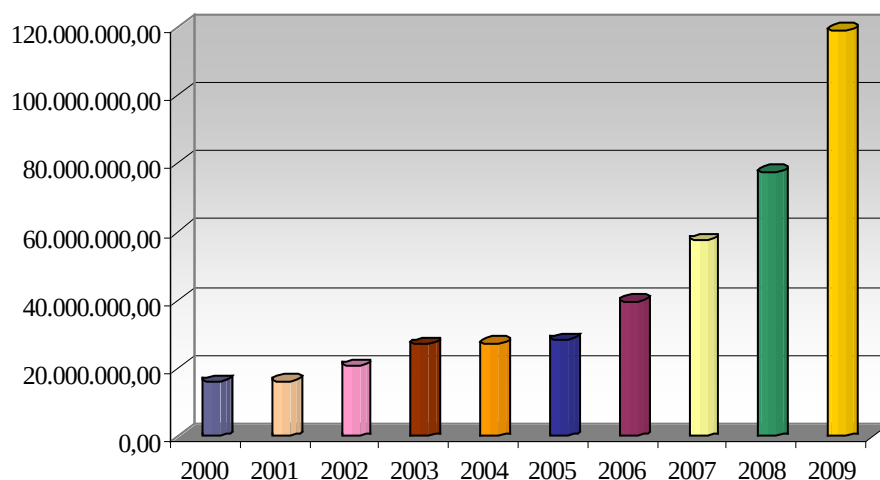
Κατά το έτος η τράπεζα προχώρησε σε διαγραφή καθυστερημένων δανείων 108.78 χιλιάδες με αντίστοιχη μείωση των σχηματισθέντων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

Έχει δημιουργηθεί πρόβλεψη ποσού 2.676.17 χιλιάδες που προορίζεται για την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων ακολουθώντας τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ποσοστό των επισφαλειών στο τέλος του 2009 ανέρχεται στα 7,57% του συνόλου των χορηγήσεων. Οι εγγυητικές Επιστολές στο τέλος του 2009 έφτασαν τα 9.490 χιλιάδες ευρώ και εισέπραξε προμήθειες 165.96 χιλιάδες ευρώ.

Εξέλιξη Χορηγήσεων		
Έτος	Χορηγήσεις	Μεταβολές
2000	15.978.740,87	0,00
2001	16.088.128,63	0,68
2002	20.578.987,68	27,91
2003	27.088.230,97	31,63
2004	27.352.627,86	0,98
2005	28.253.816,26	4,40
2006	39.441.753,94	38,13
2007	57.468.738,38	45,71
2008	77.606.824,81	35,04
2009	119.064.248,40	53,48

Πίνακας 5.2.4 [πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

Χορηγήσεις



Πίνακας 5.2.4[πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

Διάρθρωση Χορηγήσεων Σε χιλ. ευρώ

Α/Α	ΚΛΑΔΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΒΡΑΧΥΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΜΕΣΟΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΜΑΚΡΟΠΡΟ ΘΕΣΜΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟΥ
1.	ΓΕΩΡΓΙΑ	7.123	1.256	4.240	12.618	10,59
2.	ΜΕΤΑΠΟΙΗΣΗ	8.326	1.019	3.683	13.028	10,94
3.	ΕΜΠΟΡΙΟ	12.338	988	3.576	16.902	14,19
4.	ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΣ –ΥΔΡΕΥΣΗ	258	0	0	258	0,22
5.	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	4.099	624	1.149	5.872	4,93
6.	ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ	3.860	216	2.929	7.004	5,88
7.	ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ	592	31	151	773	0,65
8.	ΝΑΥΤΙΛΙΑ	0	0	93	93	0,08
9.	ΛΟΙΠΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	15.361	1.575	7.696	24.632	20,68
10.	ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	9.359	886	3.109	13.354	11,21
	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	253	239	20.241	20.733	17,41
	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	61.568	6.832	46.866	115.267	96,77
	ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΑ	10.835	0	0	108	
11.	ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	35	0	3.918	3.953	3,32
	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	61.495	6.832	50.784	119.112	100,09

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

3. ΤΟ ΕΤΟΣ 2006 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 781.164,45 ΕΥΡΩ

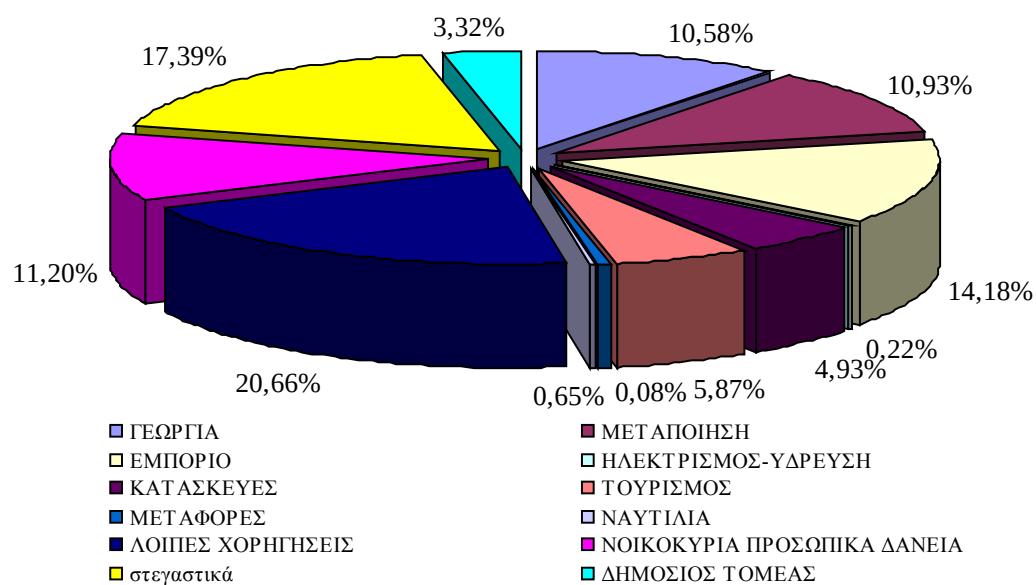
4. ΤΟ ΕΤΟΣ 2007 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 114.597,00 ΕΥΡΩ

5. ΤΟ ΕΤΟΣ 2008 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 402.549,13 ΕΥΡΩ.

6. ΤΟ ΕΤΟΣ 2009 ΕΓΙΝΕ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΘΥΣΤΕΡΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΣΟΥ 108.778,63 ΕΥΡΩ

Πίνακας 5.2.4[πηγή: απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

**ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ**



Πίνακας 5.2.4πηγή:απολογισμός δράσης 2009 Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου]

5.3. ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010

5.3.1 Πρόγραμμα 2010

	ΟΙΚ. ΜΕΓΕΘΗ 31-12-09	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΕΝΤΡΙΚΟ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΝΑΤΟΛΗΣ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΥΡΣΙΝΕΛΛΑ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΒΕΖΑΣ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΟΥΡΟΥΤΗΣ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΗΓΟΥΜΕΝΙΤΣΑΣ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ Α. ΓΡΑΜΜΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΟΣΟΣΤΟ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ	16.683.00	14.000.00	1 750.00	2 200.00	600.00	400.00	200.00	200.00	19.350.00	15.99
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	134.360.00	111.000.00	13.750.00	24.500.00	16.000.00	11.200.00	7.000.00	4.700.00	188.150.00	40,03
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	19 187.00	12.500.00	3.000.00	4.000.00	3 300.00	2150.00	1.500.00	1.000.00	27.450.00	43.07
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	102.764.00	90.000.00	10.500.00	15.500.00	12.000.00	9 .000.00	5.200.00	3.500.00	145.700.00	41.78
ΟΨΕΩΣ- ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΣ	12.409.00	8.500.00	250.00	5 000.00	700.00	50.00	300.00	200.00	15.000.00	20,88
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	119.111.00	100.000.00	14.500.00	18 000.00	16 000.00	7.000.00	6.000.00	3.500.00	165.000.00	38,53
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ										
ΚΑΡΤΕΣ		300.00	100.00	200.00	150.00	100.00	50.00	50.00	950.00	
ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ		200.00	100.00	200.00	200.00	100.00	50.00	50.00	900.00	

Πίνακας 5.3.1 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου: αρχείο τράπεζας]

Μέχρι το τέλος του 2010 οι συνέταιροι –μέλη της τράπεζας προβλέπεται να φτάσουν σε 9000 από 7.855 που ήταν το 2009 και τα Ιδία κεφάλαια σε 16.683 χιλιάδες ευρώ από 16.683 χιλιάδες ευρώ το 2009, αύξηση 16% περίπου, χωρίς να υπολογιστούν τα μεγέθη που θα προκύψουν από το νέο σχεδιαζόμενο πρόγραμμα για αύξηση κεφαλαίου το οποίο θα ξεκινήσει το Β εξάμηνο του 2010.

Η ανάπτυξη κάθε πιστωτικού ιδρύματος είναι άμεσα συνδεδεμένη με την με την κεφαλαιακής της βάση Το νέο κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας 2 επιβάλλει αυστηρότερους όρους κεφαλαιακής επάρκειας.

Επομένως η τράπεζα για να μπορέσει να υλοποίηση την αναπτυξιακή πολιτική θα πρέπει να αυξάνει ανάλογα και τα ίδια κεφάλαια. Η αύξηση θα προέλθει από:

1. Την αναμενόμενη αύξηση των εργασιών της Τράπεζας.
2. Τ οφέλη και τα πλεονεκτήματα που προσφέρουν στα μέλη της.
3. Τα νέα καταστήματα που θα λειτουργήσουν
4. Τον προσδιορισμό των στόχων για κάθε εργαζόμενο.

5.3.2 Καταθέσεις

Οι καταθέσεις προβλέπονται να αυξηθούν σε 188.150,00 χιλιάδες περίπου έναντι 134.360,00 χιλιάδες με 31.12.2009. Η αύξηση των καταθέσεων θα προέλθει από την :

1. Διατήρηση των υψηλών επιτοκίων
2. Αύξηση της συνεργασίας με νέους πελάτες
3. Προβολή πλεονεκτήματος της τράπεζας
4. Νέα καταθετικά προϊόντα για προσέλκυση νέων καταθέσεων
5. Επέκταση της συνεργασίας με φορείς του νομού.
6. Μεγαλύτερη προσπάθεια των εργαζομένων για προσέλκυση νέων καταθέσεων.

Τα προϊόντα των καταθέσεων θα έχουν την παρακάτω εξέλιξη:

ΠΟΣΑ ΣΕ ΧΙΛ€			
ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΑ 31-12-2009	ΣΤΟΧΟΣ 31-12-2010	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Ταμειντήριο	19.187,00	27.450,00	1.50%
Όψεως-Τρεχ.	12.409,00	15.000,00	1.52%
Προθεσμίας	102.764,00	145.700,00	
ΣΥΝΟΛΟ	134.360,00	119.370,00	

Πίνακας 5.3.2 [πηγή: Συνεταιριστική τράπεζα Ηλείου: αρχείο τράπεζας]

Διευκρινίζεται ότι θα δοθεί έμφαση στις καταθέσεις μεσαίου μεγέθους, ώστε να ενισχύεται η διαρκής παραμονή τους στην Τράπεζα

5.3.2 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις προβλέπεται να αυξηθούν στα € 165.000,00 χιλ. (αύξηση 38,53%) έναντι € 119.111.00 χιλ. περίπου με 31.12.2009. Βασικός στόχος παραμένει η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και η διατήρηση των καθυστερημένων οφειλών σε ανεκτά επίπεδα και σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θα επιτευχθεί με την:

1. Καθημερινή παρακολούθηση της πορείας των καθυστερημένων οφειλών και εντατικοποίηση των ενεργειών για είσπραξης των.
2. Παροχή διευκολύνσεων σε συνεταίρους που εμφανίζουν καθυστερημένες οφειλές

πέραν του έτους για εξυπηρέτηση του δανείου.

3. Άμεση εξυπηρέτηση αιτημάτων πλήρως εξασφαλισμένων.

4. Πλήρη εφαρμογή της οδηγίας της Βασιλείας II.

5. Έλεγχο των υφιστάμενων και των νέων χορηγήσεων μέσω του Risk manager.

6. Προσέλκυση νέων πιστούχων με καλή οικονομική πορεία.

Παράλληλα θα συνεχίσουμε και το 2010 να:

- Διατηρήσουμε τα επιτόκια ανταγωνιστικά.
- Διεκπεραιώνουμε τα αιτήματα με ταχύτητα και ευελιξία.
- Προσφέρουμε συμβουλευτικές λύσεις στα μέλη - πελάτες μας.
- Προωθούμε σύγχρονα χρηματοδοτικά προϊόντα.
- Παρακολουθούμε τις συνθήκες της αγοράς αλλά και τα προϊόντα του ανταγωνισμού.

Η Τράπεζα θα πρέπει να συνεχίσει να χρηματοδοτεί όλες τις προσωπικές και επιχειρηματικές ανάγκες των συνεταίρων με έμφαση στις Μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σχεδιάζοντας τα χρηματοδοτικά προϊόντα σύμφωνα με τις ανάγκες των μελών. Η τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας, στον τομέα των χορηγήσεων, θα εξασφαλίζει την απαραίτητη κερδοφορία διατηρώντας το Spread περίπου στο 4,00% (Spread= μέσο επιτόκιο χορηγήσεων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων).

5.3.3. Τοποθετήσεις – Λοιπά έσοδα κεφαλαίων

Τα Ταμειακά υποχρεωτικά Διαθέσιμα της Τράπεζας θα τοποθετούνται στις συνεταιριστικές Τράπεζες και στην Πανελλήνια Τράπεζα λόγω της μεγαλύτερης απόδοσης αυτών από την τοπική Τραπεζική αγορά.

Πέραν αυτών ένα τμήμα από τα διαθέσιμα μας. (2% του μέσου υπολοίπου των καταθέσεων), το καταθέτουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως υποχρεωτική δέσμευση.

Από τις παραπάνω τοποθετήσεις αλλά και από την αναζήτηση καλύτερων ευκαιριών για αξιοποίηση των διαθεσίμων, προβλέπονται έσοδα από τόκους - αποδόσεις κεφαλαίων € 985,30 χιλ.

6.Συμπεράσματα-Προτάσεις

6.1 Συμπεράσματα

Οι τράπεζες από το ξεκίνημα από το ξεκίνημα του αιώνα έχουν να αντιμετωπίσουν ένα πολυσύνθετο και μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Το τραπεζικό σύστημα βρίσκεται στο επίκεντρο των αλλαγών εξαιτίας της απελευθέρωσης των αγέρων της παγκοσμιοποίησης, της ποικιλίας των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρονται και της διεύρυνσης της τεχνολογίας. Οι εξελίξεις αυτές οδήγησαν τις τράπεζες στο αναπροσαρμόσουν τις στρατηγικές τους προς νέα κατεύθυνση ώστε να αυξήσουν τα κέρδη τους.

Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών έχει πλέον την δική του θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα της χώρας. Τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα της χώρας βασίζονται στις σύγχρονες αρχές του συνεργατισμού και κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκαστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες.

Συνδυάζοντας την στρατηγική για την αύξηση του μεγέθους τους, για την εξέρευση κεφαλαίων, για την διερεύνηση του δικτύου τους και για την αύξηση μεριδίου αγοράς τους με τον πελετοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία καταφέρουν να προωθούν τόσο την δική τους όσο και την τοπική ανάπτυξη.

Σήμερα η θέση στην τραπεζική αγορά είναι δυσκολότερη. Τα ο μικρό μερίδιο που κατέχουν σε συνδυασμό με πολύ έντονο ανταγωνισμό και το μειονέκτημα της μην αναγνώρισης τους σε περιοχές εκτός νομού, επιβάλλουν την μεγίστη προσπάθεια για παροχή ποιοτικών υπηρεσιών και ικανοποίηση απαιτητικών πελατών. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου συγκαταλέγεται σε αυτές σε αυτές ενε η τράπεζα πάνω στην οποία έχει βασιστεί η συγκεκριμένη εργασία.

6.2 Προτάσεις

Η συνεταιριστική τράπεζα ηπείρου θα πρέπει πρώτα από όλα να αύξηση το δίκτυο των καταστημάτων και εκτός νομού Ιωαννίνων, κυρίως σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη, και να εκσυγχρονίσει τα ήδη υπάρχοντα.. Ο περιορισμένος αριθμός των καταστημάτων και συνεπώς των μηχανημάτων ΑΤΜ, αποτελεί ανασταλτικό παράγοντα στην εξέλιξη της τράπεζας σε αλλούς νομούς. Οι μεγάλες αποστάσεις, η έλλειψη χρόνου και το χρηματικό κόστος αποτελούν παράγοντες που εμποδίζουν κάποιον πελάτη π.χ από την Αθήνα να συνεργαστεί με την Τράπεζα..Επίσης θα πρέπει να δημιουργήσει νέα προϊόντα που θα συμβαδίζουν με τις νέες εξελίξεις και θα απευθύνονται σε όλες τις κατηγορίες πελατών ακόμα και τους πιο απαιτητικούς

Επίσης όσο αφορά τα δημογραφικά η τράπεζα θα πρέπει να απευθύνεται κυρίως σε άτομα νεαρότερης ηλικίας καθώς αυτά είναι και τα λιγότερα ικανοποιημένα από τις υπηρεσίες της τράπεζας. Επίσης η ενημέρωση πάνω σε προϊόντα και υπηρεσίες θα πρέπει να είναι πληρέστερη και χωρίς παραλείψεις.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Κωστής Κ. και Β. Τσοκόπουλος (1988) «Οι τράπεζες στην Ελλάδα 1898-1928» Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Εκδόσεις: Παπαζήση, Αθήνα
2. Τράγκακης Γ. (1996) «Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδος» Σακκούλας Αντ.Ν., Αθήνα
3. Κιοχος Π.Α. (1997), «Χρήμα-Πιστή –Τράπεζες» Ελληνικά Γράμματα, Αθήνα
- Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (1999) οι Τράπεζες στην Ελλάδα Τράπεζα Ελλάδος, 1999
4. Κιντης Στ. (2004), Συνεταιριστικές Τράπεζες, Δεύτερη Έκδοση, εκδόσεις Σακούλας Αντ.Ν., Αθήνα
5. Κιντης Στ. (2004) ,Σ.Τ. Τραπεζικό Δίκαιο Έκδοση: Σάκουλας Αντ. Ν. Αθήνα.

Διαδίκτυο

1. <http://www.epirousbank.gr>
2. <http://www.Paneliniabank.gr>
3. <http://www.este.gr>
4. <http://www.Pancratabank.gr>
5. <http://www.icap.gr>
6. <http://www.google.gr>
7. <http://www.in.gr>

Νομοθετικά και άλλα κείμενα

Καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου
Εφημερίδα της κυβερνήσεως τεύχος πρώτο, αρ. φύλλου 196,6 Δεκεμβρίου 1986
Εφημερίδα της κυβερνήσεως τεύχος πρώτο αρ φύλλου 130,1 Αυγούστου
Νόμος 2076/1992 Ανάλυση και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις (ΦΕΚ Α130)
Κωστή Χριστοδούλου, δομή και λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδας
Εφημερίδα Καθημερινή, φύλλο της 30 Ιουλίου 1995
Απολογισμός δράσης 2008, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου
Απολογισμός δράσης 2009, της Συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου
Προϋπολογισμός Δράση, Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου για το έτος 2010
Θεσμικό πλαίσιο –Άδεια λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου
Δημοσιοποίηση εποπτικής φύσης πληροφοριών για το έτος 2008 σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και την διαχείριση κινδύνων (πυλώνας 3), για το έτος 2008
Οικονομικά στοιχεία όλων των Συνεταιριστικών τραπεζών για το έτος 2009

ΗΜΕΡΙΔΕΣ

Ημερίδα για την οικονομική κρίση με θέμα :Συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα: «τα πλεονεκτήματα ενός θεσμού που προωθεί την κοινωνική και την περιφερειακή ανάπτυξη»
Ομιλητής: Αθανάσιος Μπέλλας Αν. Καθηγητής του Πανεπιστημίου Πατρών τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων
Ημερίδα: Βασική εκπαίδευση υπάλληλων σε τραπεζικά και προϊόντα και υπηρεσίες της Συνεταιριστικής τράπεζας Ηπείρου
Εισηγητής: Αγγελάκης Μιχαήλ.

ПАРАРТНМА

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008
28^η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2008 -31.12.2008)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΧΡΗΣΗ 2008	ΧΡΗΣΗ 2007	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΧΡΗΣΗ 2008	ΧΡΗΣΗ 2007
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	3.847.791,41	4.143.274,61	2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			α) Καταθέσεις (Συνεταίρων)	82.969.161,42	58.527.531,73
ο) Ώφεως	3.327.791,41	1.510.298,78	β) Άλλες υποχρεώσεις	<u>256.480,95</u>	83.225.642,37
ρ) Λοιπές απαιτήσεις	<u>11.133.535,03</u>	14.461.326,44	<u>9.156.308,46</u>	10.666.607,24	59.027.752,68
4. Απαιτήσεις κατά πελατών			4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.055.395,27	
α. Χορηγήσεις σε συνεταίρους	77.567.620,11	57.302.818,52	5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	687.573,09	374.549,70
ΜΕΙΟΝ: β) Προβλέψεις	- 1.884.952,12	75.682.667,99	- 1.987.501,25	55.315.317,27	
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	22.028,49	22.028,49	9. Συνεταιρικό κεφάλαιο		
γ. Λοιπές απαιτήσεις	<u>133.610,00</u>	155.638,49	<u>126.281,77</u>	148.310,26	
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	313.820,00	312.648,00	- Καταβλημένο		
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	58.420,00	58.420,00	(176.190 μερίδες των 50,50 ευρώ)	8.897.595,00	8.901.029,00
9. Άλλα πάγια στοιχεία			10. Διάφορα από έκδοση συν/κών		
α) Έξοδα ιδρύσεως	229.122,43	229.122,43	μερίδων υπέρ το άρτιο	2.137.836,59	2.111.678,59
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	695.871,22	683.707,68	11. Αποθεματικά		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	-569.054,86	355.938,79	- 433.145,70	479.684,41	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			- Τακτικό αποθεματικό	545.727,34	442.581,65
α) Γήπεδα - οικοπέδα	316.909,36	273.030,97	- Αποθεματικά καταστατικού	272.334,98	220.762,14
β) Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.305.995,69	1.244.381,52	- Ειδικά αποθεματικά	387.590,13	366.420,13
γ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός εξοπλισμός	555.170,32	465.179,32	- Αφορολόγητα αποθεματικά		
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	- 351.554,57	203.615,75	- Ειδικών διατάξεων νόμων	76.301,79	76.301,79
δ) Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	161.804,18	143.775,68	- Έκτακτα αποθεματικά	<u>4.656,48</u>	1.286.610,72
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	- 83.698,92	78.105,26	- 66.849,31	76.926,37	
ε) Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές	807.017,25	0,00	11α. Επιχορηγήσεις παγίων	173.040,93	88.150,93
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			Μείον: Αποσβέσεις	-104.290,42	68.750,51
ο) Περιουσιακά στοιχεία: από πλειστηριασμό	567.544,29	335.719,43	12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας		
β) Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών	0,00	1.360,00	περιουσιακών στοιχείων	101.359,26	34.043,58
γ) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>495.470,84</u>	1.063.015,13	<u>333.496,33</u>	670.575,76	
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα			13. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>314.703,01</u>	<u>170.045,23</u>
- Έξοδα επομένων χρήσεων	63.499,31	2.314,98			
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα	<u>837.033,32</u>	<u>900.532,63</u>	<u>486.674,41</u>	<u>488.989,39</u>	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	<u>98.775.465,82</u>	<u>73.334.396,81</u>	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>98.775.465,82</u>	<u>73.334.396,81</u>
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ					
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
β. Από εγγυήσεις και υπέρ υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού	7.400.172,12	7.183.699,09			
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως					
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	0,00	16.000,00			
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	151.886.905,28	119.676.250,23			
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	<u>159.287.077,40</u>	<u>126.875.949,32</u>			

Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ 2008

	2008	2007	2006	205	2004	2003	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2008/2007
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	98.775	73.334	52.076	35.741	34.390	33.959	34,69%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	77.568	57.303	40.050	27.928	27.352	27.088	35,36%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	82.969	58.528	42.762	27.683	25.954	26.184	41,76%
ΜΕΤΟΧΟΙ	6.936	6.682	6.106	5.722	5.673	5.509	3,80%
ΜΕΡΙΔΕΣ	176.190	176.258	116.327	101.267	103.674	104.374	- 0,04%
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.898	8.901	5.875	5.114	5.235	5.271	- 0,03%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	12.807	12.351	8.121	7.139	7.189	7.039	3,69%
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	950	810	649	574	522	475	17,28%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	1.968	1.542	854	716	672	629	27,63%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	1.697	1.302	639	518	512	516	30,34%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.397	1.052	439	316	282	266	32,79%
ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ	7.290	5.461	3.335	2.642	2.547	2.395	33,49%
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	5.931	4.362	2.937	2.335	2.244	2.110	35,97%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	38	33	30	23	22	29	15,15%
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	36,76	31,88	14,63	13,74	12,82	9,17	15,32%
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ	68,00	77,00	147,84	181,65	185,11	178,57	- 11,68%
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	13,03	14,83	19,46	21,73	20,49	19,83	- 12,14%
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	4	4	4		3	3	0,00%
Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2008							

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009
30^η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2009 -31.12.2009)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
		ΧΡΗΣΗ 2009		ΧΡΗΣΗ 2008		ΧΡΗΣΗ 2009	
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		6.858.022,09		3.847.988,50		1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων						β) Προθεσμίας ή και με προειδοποίηση	
ο) Οψεως		12.714.821.87		3.327.791,41		151.500,00	
ρ) Λοιπές απαιτήσεις		11.991.088,00		24.705.909,87		0,00	
11.991.088,00		24.705.909,87		11.133.535,03		2. Υποχρεώσεις προς πελάτες	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών				14.461.326,44		α) Καταθέσεις (Συνεταίρων)	
α. Χορηγήσεις σε συνεταίρους		119.064.248,40		77.567.620,11		134.213.075,18	
MEION: β) Προβλέψεις		- 2.676.173,49		- 1.884.952,12		82.969.161,42	
β. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων		581.170,40		22.028,49		134.909.570,91	
γ. Λοιπές απαιτήσεις		111.519,43		133.610,00		256.480,95	
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		465.320,00		313.820,00		83.225.642,37	
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		58.420,00		58.420,00		4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	
9. Άλλα πάγια στοιχεία						2.013.264,66	
α) Έξοδα ιδρύσεως		229.122,43		229.122,43		5. Προεξπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	
γ) Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία		714.381,47		695.871,22		727.612,11	
MEION: Αποσβέσεις		-672.094,77		-569.054,86		687.573,09	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία						9. Συνεταιρικό κεφάλαιο	
α) Γήπεδα - οικοπέδα		316.909,36		316.909,36		_ Καταβλημένο	
β) Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων		1.724.263,20		1.305.995,69		(229.851 μερίδες των 50,50 ευρώ)	
γ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός εξοπλισμός		-836.336,61		-775.525,46		10. Διάφορα από έκδοση συνεταιρικών μερίδων	
MEION: Αποσβέσεις		-426.178,80		-351.554,57		υπέρ το άρτιο	
δ) Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία		196.116,55		161.804,18		3.290.322,59	
MEION: Αποσβέσεις		- 92.261,71		-83.698,92		2.137.836,59	
ε) Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές		1.077.627,75		78.105,26		11. Αποθεματικά	
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						- Τακτικό αποθεματικό	
ο) Περιουσιακά στοιχεία: από πλειστηριασμό		1.012.872,34		567.544,29		660.641,02	
β) Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών		5.195,83		0,00		329.791,82	
γ) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί		763.462,12		495.470,84		- Ειδικά αποθεματικά	
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα						- Αφορολόγητα αποθεματικά	
- ΈΕ,οόα επομένων χρήσεων		18.652,05		63.499,31		ειδικών διατάξεων νόμων	
- Έσοδα χρήσης εισπρακτέα		1.036.293,49		837.033,32		76.301,799	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		154.947.238,25		98.775.465,82		4.656,48	
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						1.567.333,74	
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						173.040,93	
β. Από εγγυήσεις και υπέρ υπέρ τρίτων στοιχείων ενεργητικού		9.490.244,19		7.400.172,12		11α. Επιχορηγήσεις παγίων	
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως						Μείον: Αποσβέσεις	
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		41.000,00		0,00		- 104.290,42	
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών		32.829.216,52		151.886.305,28		68.750,51	
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ		42.360.460,71		159.287.077,40		12. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας	
						περιουσιακών στοιχείων	
						101.359,26	
						534.292,24	
						13. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	
						98.775.465,8;	
						ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
						154.947.238,25	

Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2009

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	2009	2008	2007	2006	205	2004	2003	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ 2009/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	154.947,24	98.775	73.334	52.076	35.741	34.390	33.959	56,87%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	119.064,25	77.568	57.303	40.050	27.928	27.352	27.088	53,50%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	134.213,07	82.969	58.528	42.762	27.683	25.954	26.184	61,76%
ΜΕΤΟΧΟΙ	7.855,00	6.936	6.682	6.106	5.722	5.673	5.509	13,25%
ΜΕΡΙΔΕΣ	229.851,00	176.190	176.258	116.327	101.267	103.674	104.374	30,46%
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	11.607,00	8.898	8.901	5.875	5.114	5.235	5.271	45%
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	17.145,29	12.807	12.351	8.121	7.139	7.189	7.039	33,87%
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	1.360,40	950	810	649	574	522	475	43,20%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	2.725,85	1.968	1.542	854	716	672	629	38,51%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	2.432,818	1.697	1.302	639	518	512	516	43,32%
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1.532,18	1.397	1.052	439	316	282	266	9,68%
ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΞΟΔΑ	9.873,00	7.290	5.461	3.335	2.642	2.547	2.395	35,43%
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	8.541,00	5.931	4.362	2.937	2.335	2.244	2.110	44,01%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	50,00	38	33	30	23	22	29	31,58%
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟ	30,64	36,76	31,88	14,63	13,74	12,82	9,17	-16,65%
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ	88,79	68,00	77,00	147,84	181,65	185,11	178,57	30,57%
ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	13,78	1303	14,83	19,46	21,73	20,49	19,83	5,74%
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	5,00	4	4	4	3	3	3	25,00%
Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2009								

ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2010
(ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ)

<u>A. ΕΣΟΔΑ</u>	ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2010			ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ- ΕΞΟΔΩΝ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2009			% ΜΕΤΑ- ΒΟΛΩΝ
1. ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	142.066	7,33%	10.409,62	80,92	96.439	7,92%	7.640,15	
2. ΛΟΙΠΟΙ ΤΟΚΟΙ	34.106	2,50%	852,65	6,63	30.744	2,81%	862,83	36,25%
_ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ								- 1,18%
_ ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ								
3. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			1.191,00	9,26				
_ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ	198,00				165,96		970,01	22,78%
_ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	936,00				764,12			
_ ΕΠΙΤΑΓΩΝ - ΚΑΡΤΕΣ - ΛΟΙΠΑ	57,00				<u>39,93</u>			
4. ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ			8,00				7,51	
5. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΓΡ/ΤΑ- ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ			403,50	3,14			393,10	2,65%
_ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ	45,00				34,20			
_ ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ-ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΤΜΗΜΑ	358,50				<u>358,90</u>			
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ			12.864,77	99,94			9.873,60	
B. ΕΞΟΔΑ - ΔΑΠΑΝΕΣ								
1. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			1.631,10	16,43			1.092,18	49,34%
2. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ			447,00	4,50			426,31	4,85%
3. ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ			389,99	3,93			273,10	42,80%
_ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΑ	86,50					70,50		
_ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΑ	20,05					15,38		
_ ΕΝΟΙΚΙΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ	188,44					116,83		
_ ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ	44,90					34,28		
_ ΕΠΙΣΚΕΥΕΣ-ΣΥΝΤΗΡΗΣΕΙΣ	14,80					12,31		
_ ΥΔΡΕΥΣΗ - ΦΩΤΙΣΜΟΣ	35,30					23,80		
4. ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ			178,95	1,80			158,42	12,96%
_ ΔΗΜΟΤΙΚΟΙ ΦΟΡΟΙ	10,95					9,74		
_ ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ	168,00					148,68		
5. ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ			690,25	6,95			566,40	21,87
_ ΕΞΟΔΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ	31,20					25,51		
_ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ	42,00					39,86		
_ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ - ΕΙΣΦΟΡΕΣ	135,25					120,29		
_ ΔΩΡΕΕΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	40,50					36,54		
_ ΕΝΤΥΠΑ - ΓΡΑΦΙΚΗ ΥΛΗ	46,30					37,53		
_ ΥΛΙΚΑ ΑΜΕΣΗΣ ΑΝΑΛΩΣΗΣ	30,20					24,47		
_ ΕΞΟΔΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΕΩΝ	15,50					11,81		
_ ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	145,80					101,86		
_ ΕΞΟΔΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΟΡΓΑΝ. ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	7,50					7,61		
_ ΕΞΟΔΑ ΛΟΙΠΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜ. (ΚΑΘ. - ΕΛΕΓΧΟΥ)	14,00					22,83		
_ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ (ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ, ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ)	55,00					54,60		
_ ΕΞΟΔΑ ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ	3,00					4,24		
_ ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΜ. ΤΡΙΤΩΝ (ΚΑΡΤΕΣ, NCR, ATM , DIAS)	35,00					31,95		
_ ΕΞΟΔΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΓΡΑΦΕΙΟΥ - ΔΙΑΦΟΡΑ	89,00					47,30		
			568,00				386,17	47,09%
- ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (Ν. 128/75)								47,09%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ			3.905,29				2.902,58	34,55%
6. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	161.811,00	3,27%	5.297,26	53,35	113.976,00	3,43%	3.908,25	35,54%
α. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΥΡΩΣ								
β. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ								
γ. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ								
7. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ								
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			500,00				268,22	
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ			96,80				140,40	
ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ			130,00				127,68	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΞΟΔΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ			9.929,35	86,96			7.347,13	35,15%
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ- ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ			2.935,42				2.526,47	16,19%

Πηγή: Απολογισμός Δράσης Συν/κής Τράπεζας Ηπείρου έτους 2010