



**ΤΕΙ ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**“ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
ΤΟΥΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ”**

ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ: ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΚΩΝ/ΝΟΣ, ΠΑΠΠΑ ΒΑΡΒΑΡΑ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ: ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

ΠΡΕΒΕΖΑ 2008

Εγκρίθηκε από την τριμελή εξεταστική επιτροπή

Πρέβεζα,

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ:

1.

2.

3.

Ο Προϊστάμενος του τμήματος

Περιεχόμενα

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

1

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Κεφάλαιο 1^ο Εισαγωγή – Ιστορική αναδρομή

1.1. Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ευρώπη	4
1.2. Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα	5
1.3. Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα	6
1.4. Στόχος των τραπεζών σε αντίθεση με τους στόχους των συνεταιριστικών τραπεζών	7
1.5. Ορισμός εννοιολογικά στοιχεία – Παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας – Προϋποθέσεις	9
1.6. Οι βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις	13
1.7. Πως είναι οργανωμένες οι συνεταιριστικές τράπεζες	14
1.8. Περιορισμοί των συνεταιριστικών τραπεζών	17

Κεφάλαιο 2^ο Τράπεζες ως οντότητα

2.1. Περιεχόμενο Καταστατικού	19
2.2. Διοικητικά όργανα συνεταιριστικών Τραπεζών	23
2.2.1. Γενική Συνέλευση	23
2.2.2. Διοικητικό συμβούλιο	25
2.3. Οργανόγραμμα Διοίκησης	29
2.4. Τραπεζικά προϊόντα	29
2.4.1. Βασικές δραστηριότητες πιστωτικού ιδρύματος	31
2.5. Τραπεζικές Εργασίες	33
2.6. Βασικές αρχές που διέπουν τις εργασίες των εμπορικών τραπεζών	34
2.6.1. Η αρχή της ρευστότητας	34
2.6.2. Η αρχή της αποδοτικότητας	35
2.6.3. Η αρχή της ασφάλειας	35
2.7. Διανομή κερδών Συνεταιρισμού	36
2.8. Δίκτυο Συνεργατών	38

Κεφάλαιο 3^ο Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών

3.1. Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	39
------------------------------------	----

3.2. Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα.	40
3.3. Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα	41
3.4. Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων	42
3.5. Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων	42
3.6. Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου	43
3.7. Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου	44
3.8. Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων	45
3.9. Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας	46
3.10. Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας	47
3.11. Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας	48
3.12. Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας	48
3.13. Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας	49
3.14. Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου	50
3.15. Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης	51
3.16. Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών	51
3.17. Συγκεντρωτικός πίνακας οικονομικών στοιχείων Συνεταιριστικών Τραπεζών με βάση τον Ισολογισμό έτους 2006	53
3.18. Πανελλήνια Τράπεζα	54
3.19. Στρατηγική συνεργασία ανάμεσα στην Πανελλήνια Τράπεζα και την γερμανική DZ BANK	54
3.20. Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών	55
<u>Κεφάλαιο 4^ο Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων</u>	
4.1. Γενικές πληροφορίες για την τράπεζα	58
4.1.1. Ιστορικό	58
4.1.2. Αντικείμενο εργασιών – σκοπός	60
4.1.3. Δίκτυο καταστημάτων	62
4.1.4. Ηλεκτρολογικός εξοπλισμός – δίκτυα	62
4.1.5. Λογισμικό	63
4.2. Συνεταίροι	64
4.2.1. Δικαίωμα Συνεταίρων	64
4.2.2. Υποχρεώσεις συνεταίρων	64
4.2.3. Ευθύνη του συνεταίρου και συνεταιριστική μερίδα	65
4.2.4. Όροι Εξόδου συνεταίρου	67
4.3. Διεύθυνση, Εποπτεία της Τράπεζας	69
4.3.1. Διεύθυνση Τράπεζας	69

4.3.2. Εποπτεία Τράπεζας	69
4.4. Κεφάλαια της Τράπεζας	69
4.4.1. Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου	69
4.4.2. Ίδια κεφάλαια – Λογιστική αξία και τιμή διάθεσης της Μερίδας	71
4.5. Ανθρώπινο Δυναμικό	71
4.5.1. Ανθρώπινο δυναμικό	71
4.6. Απολογιστικά στοιχεία 2002-2006	72
4.6.1. Εξέλιξη εργασιών – αποτελεσμάτων	72
4.6.2. Διάθεση των προ αποσβέσεων κερδών της Τράπεζας	73
4.6.3. Παράθεση Ισολογισμών 2002-2006	73
4.6.4. Βασικοί αριθμοδείκτες	74
4.6.5. Αριθμοδείκτες	75
4.6.6. Επικέντρωση σε αριθμοδείκτες	76
<u>Ειδικό Κεφάλαιο Τραπεζικό Απόρρητο</u>	
Τραπεζικό απόρρητο	81
<u>ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ Λογιστική απεικόνιση των εργασιών</u>	
<u>Κεφάλαιο 5^ο Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο</u>	
5.1. Γενικά , Πού βασίζεται, Τι καλύπτει	84
<u>Κεφάλαιο 6^ο Το Ενεργητικό Των Συνεταιριστικών Τραπεζών</u>	
6.1. Διαθέσιμα	85
6.1.1. Έννοια των διαθεσίμων	85
6.2. Απαιτήσεις	87
6.2.1. Έννοια και διακρίσεις των απαιτήσεων	87
6.2.2. Οι αποσβέσεις των επισφαλών απαιτήσεων με βάση τις διατάξεις του α.ν. 396/1968	90
6.2.3. Λογαριασμός “Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων”	90
6.2.4. Λογαριασμός “Απαιτήσεως κατά πελατών”	91
6.3. Επενδύσεις σε τίτλους	92
6.3.1. Διάκριση των επενδύσεων σε τίτλους	92
6.3.2. Λογαριασμός “Όμολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης”	93
6.3.3. Λογαριασμός “Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής Απόδοσης	93
6.4 Συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις	94
6.4.1. Έννοια των συμμετοχών	94
6.4.2. Ειδικές συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες Επιχειρήσεις.	95
6.4.3. Λογαριασμός “Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις”	96
6.4.4. Λογαριασμός “Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις”	97

6.5 Ενσώματα πάγια και άυλα στοιχεία	97
6.5.1. Έννοια του πάγιου ενεργητικού	97
6.5.2. Έννοια των ενσώματων πάγιων στοιχείων	97
6.5.3. Έννοια των άυλων πάγιων στοιχείων	98

Κεφάλαιο 7^ο Το Παθητικό Των Συνεταιριστικών Τραπεζών

7.1. Καταθέσεις	100
7.1.1. Έννοια των καταθέσεων	100
7.1.2. Λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα»	100
7.1.3. Λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς πελάτες»	101
7.1.4. Λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς μετόχους»	101
7.2. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους – λοιπά στοιχεία παθητικού Μεταβατικοί λογαριασμοί	101
7.2.1. Λογαριασμός “Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους”	101
7.2.2. Λογαριασμός “Λοιπά στοιχεία παθητικού”	101
7.2.3. Λογαριασμός “Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα πληρωτέα”	102
7.3. Προβλέψεις και κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	102
7.3.1. Έννοια των προβλέψεων	102
7.3.2. Λογαριασμός “Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη”	104
7.3.3. Λογαριασμός “Κρατήσεις για “Κεφάλαια” γενικών τραπεζικών κινδύνων”	105
7.3.4. Λογαριασμός “Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία του παθητικού”	105
7.4. Καθαρή θέση	106
7.4.1. Κάλυψη του μετοχικού κεφαλαίου	106
7.4.2. Καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου	107
7.4.3. Λογαριασμός “Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	107
7.4.4. Λογαριασμός 41.02 “Τακτικό αποθεματικό”	108
7.4.5. Λογαριασμός 41.04 “Ειδικά αποθεματικά”	109
7.4.6. Λογαριασμός “Έκτακτα αποθεματικά”	109
7.4.7. Λογαριασμός 11 “Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων”	109
7.4.8. Λογαριασμός 12 “Αποτελέσματα εις νέο”	110

Κεφάλαιο 8^ο ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 40 «ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ»

8.1. Περιεχόμενο του λογαριασμού 40	111
8.2. Λειτουργία του λογαριασμού 40	112
8.3. Ειδικότερα για το κεφάλαιο της τράπεζας	112
8.3.1. Ύψος του κεφαλαίου – μετοχές	114
8.3.2. Κάλυψη του μετοχικού κεφαλαίου	116
8.3.3. Καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας	116

8.4. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	117
8.4.1 Αύξηση του κεφαλαίου με νέες εισφορές	117
8.4.2 Αύξηση του κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών	117
8.4.3 Αύξηση του κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών	117
8.4.4 Φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου	119
8.5. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου	120
8.5.1 Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου δι' επιστροφής εισφορών στους μετόχους	120
8.5.2 Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για την κάλυψη ζημιών	121

Κεφάλαιο 9^ο Λογ/σμός 50 ‘ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ’

9.1. Έννοια των καταθέσεων όψεως	123
9.2. Λειτουργία του λογαριασμού 50	124
9.3. Λογαριασμοί 50.00, 50.01, 50.02, 50.03, 50.04	125
9.4. Λογ/σμός 50.11 ‘Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων’	126
9.5. Λογιστική ανάλυση καταθέσεων όψεως	126
9.6. Λογαριασμός 51 ‘ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ’	129
9.6.1 Έννοια των καταθέσεων ταμιευτηρίου	129
9.6.2. Λειτουργία του λογαριασμού 51	130
9.6.3. Λ/σμός 51.00 ‘Καταθέσεις ταμιευτηρίου απλές’	130
9.6.4. Λ/σμός 51.01 ‘Καταθέσεις ταμιευτηρίου με προειδοποίηση’	133

Κεφάλαιο 10^ο Γενικά περι εσόδων, εξόδων και αποτελεσμάτων.

10.1. Έννοια των εξόδων	138
10.2. Έννοια των εσόδων	139
10.3. Διακρίσεις των αποτελεσμάτων	142
10.4. Διάκριση των εσόδων - εξόδων και αποτελεσμάτων σε οργανικά - ανόργανα, τακτικά και έκτακτα, κατά το Κ.ΛΣΤ.	143

Κεφάλαιο 11^ο 80.00 ‘ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ‘

11.1. 80.00 ‘ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ‘	145
11.2. Λογαριασμοί 80.90 – 80.96	145
11.3. Λογ/σμός 80.90 «Μικτά αποτελέσματα από τόκους»	148
11.4. Λογ/σμός 80.91 «Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης»	149
11.5. Λογ/σμός 80.92 «Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες»	150
11.6. Λογ/σμός 80.93 «Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις»	151
11.7. Λογ/σμός 80.94 «Διαφορές από προσαρμογές αξιών»	152
11.8. Λογ/σμός 80.95 «Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα»	152
11.9. Λογ/σμός 80.96 «Εξόδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα»	153

Κεφάλαιο 12^ο Εγγραφές για την κατάρτιση του λογ. 86^ο ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ^ο

12.1. Εγγραφές για την κατάρτιση του λογαριασμού 86^ο ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ^ο 155

Κεφάλαιο 13^ο Εγγραφές διαθέσεως αποτελεσμάτων

13.1. Εγγραφές διαθέσεως αποτελεσμάτων 162

Κεφάλαιο 14^ο Λογαριασμοί Τάξεως Παθητικού

14.1. Έννοια των λογαριασμών Τάξεως 168

14.2. Περιεχόμενο και λειτουργία των λογαριασμών 170

14.3. Λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθούνται οι “ ληφθείσες “ από την τράπεζα εξασφαλίσεις 170

14.4. Λογαριασμοί παρακολουθήσεως των εγγυήσεων τρίτων υπέρ της Τράπεζας 172

14.5. Λογαριασμοί παρακολουθήσεως διαφόρων πληροφοριών και στατιστικών στοιχείων 173

14.6. Λογιστική παρακολούθηση των εγγυητικών επιστολών 174

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ 175

Παράρτημα 177

1. Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 178

2. Πίνακας Γενικής Λογιστικής 231

3. Ισολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων

Βιβλιογραφία 233

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

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 θεμελιώδεις 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:

- Η εθελοντική προσχώρηση και πρόσβαση σε όλους.
- Η 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».
- Η οικονομική συμμετοχή των συνεταίρων μελών στο κεφάλαιο του πιστωτικού συνεταιρισμού το οποίο ελέγχουν οι ίδιοι.
- Η ανεξαρτησία και αυτονομία σ' ένα μόνιμο πλαίσιο αμοιβαίας συνεργασίας και αλληλοβοήθειας των μελών – συνεταίρων.
- Η 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, τοπική κοινωνία.

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.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

Εισαγωγή – Ιστορική αναδρομή

Θέματα Κεφαλαίου:

- Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ευρώπη.
- Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα.
- Ευρωπαϊκό συνεταιριστικό κίνημα
- Στόχος των τραπεζών σε αντίθεση με τους στόχους των συνεταιριστικών τραπεζών.
- Ορισμός εννοιολογικά στοιχεία – Παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας - Προϋποθέσεις.
- Βασικές οικονομικές καταστάσεις.
- Πως είναι οργανωμένες οι συνεταιριστικές τράπεζες.
- Λειτουργία και στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών.

1.1. Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΚΑΙ Η ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

Η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού τοποθετείται στο δεύτερο μισό του 19ου αιώνα στη Γερμανία, όπου διαμορφώθηκαν δυο τύποι πιστωτικού συνεταιρισμού, υπό την διαφορετική επίδραση των πρωτεργατών της συνεταιριστικής πίστης του Έρμαν Σούλτσε (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» κ.λ.π.

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. Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

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 3 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 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.

1.3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΙΝΗΜΑ

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.

1.4. ΣΤΟΧΟΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΕ ΑΝΤΙΘΕΣΗ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

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 συμβάλει 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.

1.5. ΟΡΙΣΜΟΣ – ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

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 τραπεζών 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 31^η Δεκεμβρίου 2006 .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 συνεταίρων 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 τεχνο - 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 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 συνεταίρων 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:

1. 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.
2. Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού 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.

1.6. ΟΙ ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

(Στοιχεία για τον τρόπο δημοσίευσης των ισολογισμών).

Η συνεταιριστική τράπεζα είναι υποχρεωμένη κατά την έναρξη της λειτουργίας της όπως και στο τέλος των εταιρικών χρήσεως να κάνει απογραφή συντάσσοντας και ισολογισμό.

Ισολογισμός είναι η οικονομική κατάσταση που εμφανίζει συνοπτικά τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και την οικονομική θέση μιας οικονομικής μονάδας, κατά είδος και αξία, σε μια δεδομένη στιγμή. Στις δύο στήλες του ενεργητικού και του παθητικού του ισολογισμού εκτός από την περιουσιακή κατάσταση του συνεταιρισμού απεικονίζεται και εμφανίζεται αν ο συνεταιρισμός έχει κέρδη ή ζημιές, αφού η δεσμευμένη δια των συνεταιρικών μεριδίων και αποθεματικών συνεταιριστική περιουσία αναγράφεται στη στήλη του παθητικού. Ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης περιέχει τη δραστηριότητα, τις εργασίες και τις δοσοληψίες του συνεταιρισμού γενικά, από τις οποίες προέκυψαν τα κέρδη και οι ζημιές και εμφανίζει το αποτέλεσμα, την αποδοτικότητα της διαχειριστικής χρήσης.

Το διοικητικό συμβούλιο, σύμφωνα με τη διάταξη του αρθ.9, παρ.3, ν.1667/86, υποβάλλει τον ισολογισμό και το λογαριασμό των αποτελεσμάτων χρήσης για έλεγχο τριάντα ημέρες τουλάχιστον πριν από την ημέρα σύγκλησης της τακτικής γενικής συνέλευσης.

Οι πράξεις γύρο από τον ισολογισμό περατώνονται μέσα σε τέσσερις μήνες μετά τη λήξη της διαχειριστικής περιόδου. Ο ισολογισμός πρέπει να εγκριθεί από την συνέλευση με απόλυτη πλειοψηφία. Η Γ.Σ. μπορεί είτε να τον εγκρίνει όπως έχει, είτε να τον εγκρίνει αφού κάνει κάποιες τροποποιήσεις, ή ακόμα και να τον απόρριψη. Στην δεύτερη περίπτωση πρέπει να ξαναγίνουν κάποιες ενέργειες σχετικές με τη δημοσιότητα. Είκοσι μέρες αφού γίνει η έγκριση υποβάλλονται στον αρμόδιο νομάρχη αντίγραφο του ισολογισμού και των πρακτικών της γενικής συνέλευσης.

Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεων, λόγω της μεγάλης σημασίας τους για τους συνεταιίρους, αφού εγκρίνονται από τη γενική τους συνέλευση, η οποία αποφασίζει ταυτόχρονα και για τη διάθεση των αποτελεσμάτων, όταν υπάρχουν. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως ο οποίος τον συνοδεύει, οι οποίοι

ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς λογιστές, δημοσιεύονται μέσα σε ένα μήνα από την έγκρισή τους από τη γενική συνέλευση σε εφημερίδα του νομού όπου ο συνεταιρισμός έχει την έδρα του (αρθ.9, παρ.3, ν.1667/86).

Οι ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζει το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 έως 131 του ν.2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών είναι:

- 1.Ισολογισμός
- 2.Ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης
- 3.Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων
- 4.Το προσάρτημα

Κάθε εταιρική χρήση δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών αλλά ποτέ να μην ξεπερνά τους είκοσι μήνες

Σχετικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας η Π.Δ.Τ.Ε.2258/1993, προβλέπει ότι:

<<οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως) των Πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς λογιστές>>.

1.7. ΠΩΣ ΕΙΝΑΙ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΕΣ ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

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 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 (60 εκ. €), β) σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας (12 εκ.€) και γ) σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και της περιφέρειας Αττικής και Νομού Θεσ/κης (200 εκ. €), 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 πίστεως 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, 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 κεφαλαιακής επάρκειας και πελατειακής βάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Για τον ίδιο λόγο 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.

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. 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.

1.8. ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

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 συνέταιρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το 15% 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.

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.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

Δομή – Δίκαιο – Εργασίες Συνεταιριστικών Τραπεζών

Θέματα Κεφαλαίου:

- Περιεχόμενο Καταστατικού
- Διοικητικά Όργανα Συνεταιριστικών Τραπεζών
- Οργανόγραμμα διοίκησης
- Τραπεζικά προϊόντα
- Τραπεζικές Εργασίες
- Βασικές αρχές που διέπουν τις εργασίες των Συνεταιριστικών Τραπεζών
- Διανομή Κερδών Συνεταιρισμού
- Δίκτυο Συνεργατών

2.1. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

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 καταχώρισεως και πάντως όχι αργότερα από έξι μήνες ύστερα από την καταχώριση.

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 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 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. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διοικούνται από τα εξής όργανα:

- 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 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.
6. Δεν υπάγονται στις αρμοδιότητες της Γ.Σ., οι αρμοδιότητες που αφορούν το Δ.Σ., το οποίο εξουσιοδοτείται προς τούτο από την Γενική Συνέλευση.
7. Η ερμηνεία επί των διαφορών που αναφύονται από προηγούμενες αποφάσεις αυτής.
8. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
9. Η αποδοχή και ο αποκλεισμός συνεταίρου από την Συνεταιριστική Τράπεζα.
10. 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.Ι. 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 Γ.Ι. (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.

- Διοικητικό Συμβούλιο

ΔΙΟΙΚΗΣΗ , ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ, ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ **Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου**

Το Διοικητικό Συμβούλιο με τον πρόεδρό του και σε περίπτωση κωλύματος με τον Α ή Β αντιπρόεδρο, εκπροσωπεί τη συνεταιριστική Τράπεζα 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:

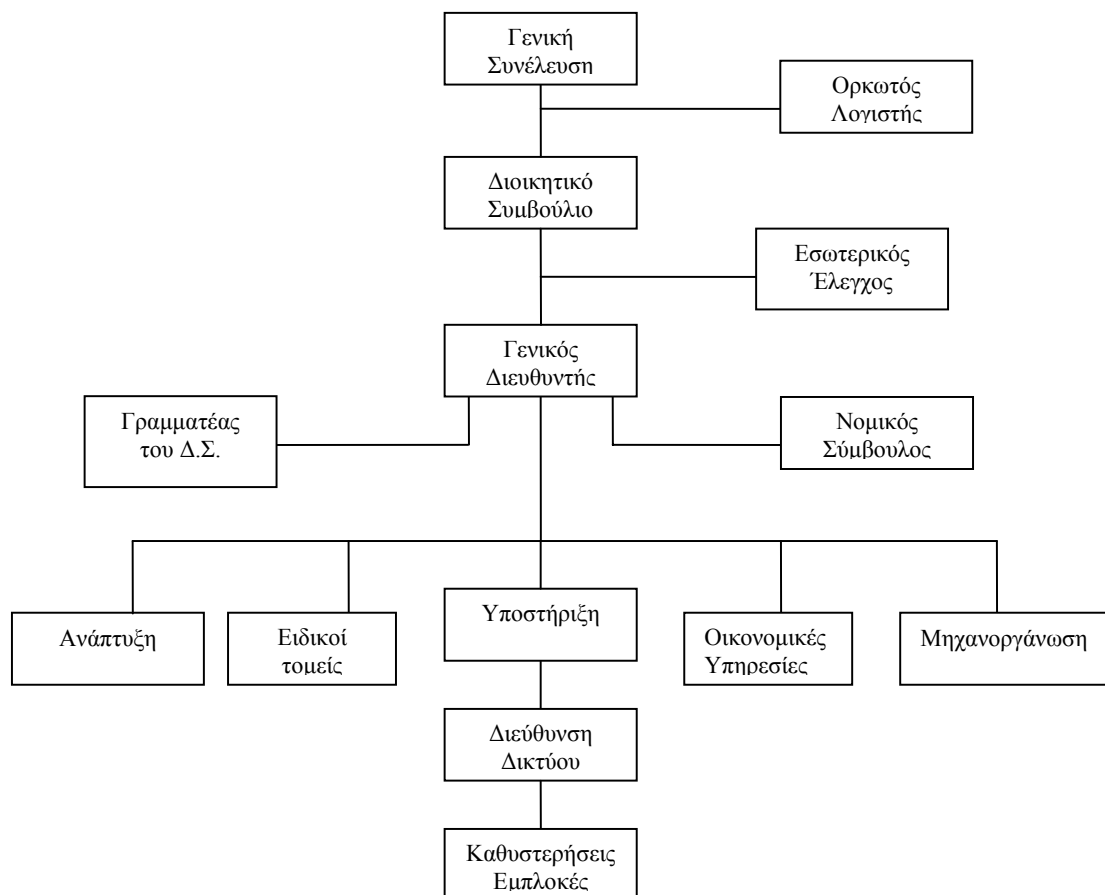
1. να συγκαλεί τακτικές και έκτακτες γενικές συνελεύσεις και να καθορίζει τα θέματα που θα συζητηθούν. Τρία μέλη του Δ.Σ. με κοινή τους απόφαση, μπορούν να εισάγουν θέμα ημερήσιας διάταξης στην πρώτη Γ.Σ., εάν και εφόσον η πλειοψηφία του Δ.Σ. είναι αντίθετη.
2. να καταρτίζει δια των υπαλλήλων του και 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 ν' αποφασίζει την αγορά ακινήτων εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο κονδύλιο από τη Γ.Σ. 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:
9. 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.

10. 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.
11. να ελέγχει τα έγγραφα τα οποία συντάσσουν οι αρμόδιοι υπάλληλοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
12. να ελέγχει την ορθή σύνταξη του προϋπολογισμού των εσόδων και εξόδων, να εγκρίνει αυτόν και να τον υποβάλει προς τη Γ.Σ., 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.
13. να επιτηρεί ευσυνείδητα την χρήση των παρεχόμενων από τους αρμοδίους υπαλλήλους δανείων και την τακτική τους επιστροφή.
14. 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.
15. να φροντίζει για την ανάπτυξη του πνεύματος της οικονομίας για την καλυτέρευση των παραγωγικών τάξεων στο Νομό.
16. να φροντίζει για την σύνταξη της απογραφής και του ισολογισμού και να εισηγείται την διάθεση των κερδών της Γ.Σ.
17. 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.
18. να αποφασίζει για την ίδρυση υποκαταστημάτων και πρακτορείων.
19. να φροντίζει να επιλύει όλα τα ζητήματα, τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γενικής Συνέλευσης.

20. 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.
21. 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.
22. 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 έγκριση τους από το Δ.Σ. και επικυρώνονται από την Γ.Σ.
23. υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων και σε κάθε αρμόδια αρχή τις από νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

2.3. ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ



2.4. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Οι Ελληνικές Τράπεζες για να αντιμετωπίσουν τις αλλαγές που προέκυψαν κατά τα είσοδο στη ΟΝΕ 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 συγκριτικό πλεονέκτημα στα πιστωτικά ιδρύματα που θα ανταποκριθούν με επιτυχία στις νέες συνθήκες.

Τα προϊόντα που θα κυριαρχήσουν τα επόμενα έτη κατηγοριοποιούνται ως εξής:

1. 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, χρηματιστηριακές 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 λόγο αυτό οι Τράπεζες θα πρέπει συνεχώς να επινοούν νέα πρωτοποριακά προϊόντα στα οποία θα έχει μεγαλύτερη προστιθέμενη αξία.

2. 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 διαδραματίζεται 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 management), 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 παίζει η εξέλιξη της τεχνολογίας.

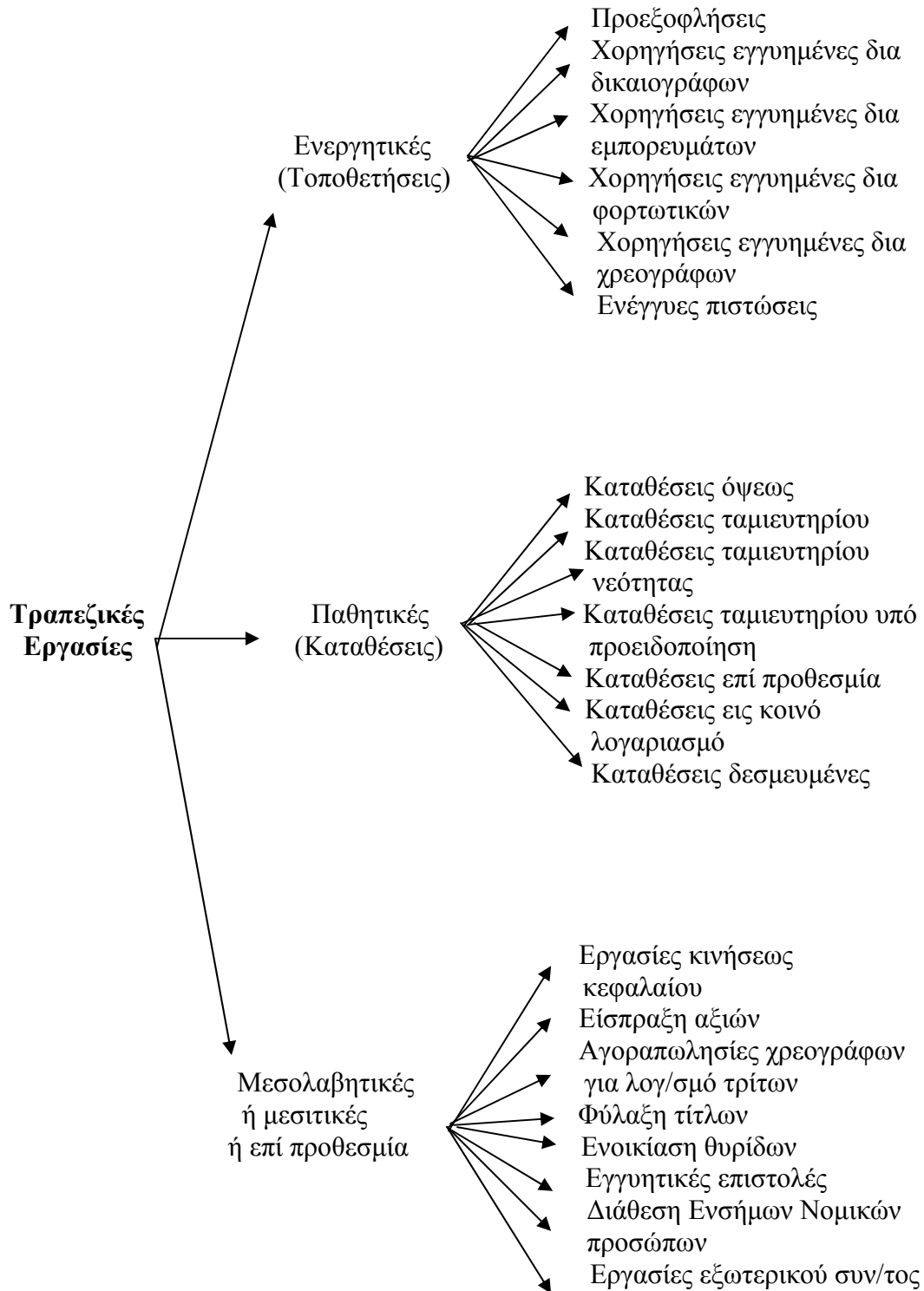
2.4.1. Βασικές δραστηριότητες πιστωτικού ιδρύματος:

Οι βασικές δραστηριότητες ενός πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα, όπως αυτές αναφέρονται στο άρθρο 24 του Ν.2076/92 είναι:

- Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
- Χορήγηση πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.(Factoring).
- Χρηματοδοτική μίσθωση. (leasing).
- Πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.
- Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμών (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).
- Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.
- Συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε:
 - μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων).
 - συνάλλαγμα.
 - προθεσμιακά συμβόλαια, χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα.
 - συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων.
 - κινητές αξίες.
 - Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων.
 - Παροχή συμβούλων σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική, συναφή θέματα και συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και τη εξαγορά επιχειρήσεων.
 - Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.

- Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.
- Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
- Εμπορικές πληροφορίες, περιλαμβανόμενων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.
- Εκμίσθωση θυρίδων.
- Οι δραστηριότητες αυτές διενεργούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω της παραγωγικής και διάθεσης προϊόντων – υπηρεσιών.

2.5.ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ



2.6. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι τραπεζικές εργασίες διέπονται από τις αρχές: της ρευστότητας, της ασφάλειας και της αποδοτικότητας.

2.6.1. Η αρχή της ρευστότητας

Ρευστότητα, είναι η ικανότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις λήγουσες υποχρεώσεις της. Για την εύρυθμη λειτουργία της η επιχείρηση πρέπει να διαθέτει εκάστοτε τόσα μετρητά όσα είναι αναγκαία για την εξόφληση των λήγουσων υποχρεώσεών της. Η σχέση όμως αυτή μεταξύ διαθεσίμων και λήγουσων υποχρεώσεων (τουλάχιστον 1:1), δεν είναι δυνατόν να εφαρμοστεί από την τραπεζική επιχείρηση, γιατί, για να γίνει πλήρη (100 %) ρευστότητα, θα έπρεπε να διατηρεί στο ταμείο της το σύνολο των καταθέσεων της (τουλάχιστον των απρόθεσμων), ώστε να μπορεί ν' ανταποκρίνεται σε κάθε πιθανή ανάληψη οποιουδήποτε ποσού. Αυτό όμως σημαίνει ότι η τράπεζα δεν θα έπρεπε να προβαίνει σε τοποθετήσεις των κεφαλαίων που προέρχονται από τις απρόθεσμες τουλάχιστον καταθέσεις σ' αυτήν, πράγμα αντίθετο προς την κοινωνική της αποστολή και την υποχρέωση της να καταβάλλει τόκο στους καταθέτες.

Αλλά από την πράξη έχει αποδειχθεί ότι, κάτω από ομαλές πολιτικό – οικονομικές συνθήκες, μόνο ένα μέρος των καταθέσεων αναλαμβάνεται από τις τράπεζες, το οποίο αντιρροπίζεται από τις διενεργούμενες νέες καταθέσεις. Καθημερινά στην Τράπεζα εισρέουν και εκρέουν χρήματα. Τα δύο αυτά αντίθετα ρεύματα πρέπει να εξισορροπούνται, γιατί αν οι καταθέσεις υπερβαίνουν κατά πολύ τις πληρωμές, η τράπεζα θα έχει αυξημένη ρευστότητα και συνεπώς μειωμένη αποδοτικότητα,. Ενώ αν οι χορηγήσεις υπερβαίνουν τις εισπράξεις, θα της δημιουργηθεί, αργά ή γρήγορα, οξύτατο πρόβλημα ρευστότητας, που ενδεχόμενα θα την κλονίσει σαν επιχείρηση.

Για την αντιμετώπιση των πληρωμών της, η τράπεζα διατηρεί στα ταμεία της ένα σημαντικό ποσό διαθεσίμων, το ύψος των οποίων εξαρτάται από πολλούς παράγοντες, όπως από την πολιτική και νομισματική σταθερότητα, την κρατική παρέμβαση, τη φήμη της τράπεζας, την πιστωτική της πολιτική, το μεταβατικό της κεφάλαιο που δημιουργείται στην τράπεζα από τις μεσολαβητικές εργασίες της κλπ.

Το ζήτημα της ρευστότητας των τραπεζών απασχόλησε και το νομοθέτη του νόμου 5076/1931, που με τη διάταξη του άρθρου 15 ορίζει ότι κάθε τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα υποχρεούται να διατηρεί ρευστά σε ευρώ είτε στα ταμεία της είτε στην Τράπεζα

Ελλάδος ποσό που αντιστοιχεί στο 12% των καταθέσεων όψεως και Ταμειυτηρίου. Σήμερα τα σχετικά με την ρευστότητα των τραπεζών θέματα ρυθμίζονται με τις αποφάσεις των Ν.Α., που υποχρεώνουν τις εμπορικές τράπεζες να καταθέτουν έντοκα ή άτοκα ένα μέρος των διαθεσίμων τους στην Τ.Ε., και να κάνουν επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια και ομολογίες Δημοσίου.

2.6.2. Η αρχή της αποδοτικότητας

Η τράπεζα ως ατομική επιχείρηση είναι φυσικό να επιδιώκει τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας της, δηλαδή την επίτευξη του μεγαλύτερου δυνατού κέρδους από την επωφελέστερη τοποθέτηση των διαθεσίμων της.

Η αποδοτικότητα όμως της τράπεζας επηρεάζεται σοβαρά από τις αποφάσεις των Ν.Α. με τις οποίες:

- καθορίζονται τα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, καθώς και οι προμήθειες που η τράπεζα εισπράττει.
- επιβάλλεται η επένδυση σε έντοκα γραμμάτια, ομολογίες, κλπ.
- επιβάλλονται υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τ.Ε. σε ποσοστά επί των χορηγήσεων, κλπ.

2.6.3. Η αρχή της ασφάλειας

Οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η τράπεζα είναι τεράστιοι, και απορρέουν από το γεγονός ότι διαχειρίζεται ξένα κεφάλαια. Επιβάλλεται, λοιπόν, πριν από κάθε χορήγηση να γίνεται καλή εκτίμηση της φερεγγυότητας του υποψηφίου πελάτη – δανειολήπτη και της προοπτικής που υπάρχει για την επιστροφή του ποσού της χορηγήσεως. Το αξιόχρεο του πρωτοφειλέτη πρέπει να βαρύνει ιδιαίτερα ακόμη και στις περιπτώσεις που ο πελάτης παρέχει πρόσθετες εξασφαλίσεις (προσωπικές και εμπράγματα), γιατί οι τυχόν δικαστικοί αγώνες που θα απαιτηθούν για την ικανοποίηση των απαιτήσεων της τράπεζας δημιουργούν περιπλοκές και δυσარέσκειες, ανακόπτουν την γόνιμη δράση των λειτουργιών της τράπεζας και δυσφημίζουν το όνομά της. Τέλος, σημειώνουμε ότι οι τράπεζες, για να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο από τις εξασφαλίσεις, φροντίζουν να διενεργούν δανεισμούς μικροποσών σε

μεγάλο αριθμό πιστούχων, να κάνουν δηλαδή μεγάλη διασπορά των χορηγήσεων τους και συνεπώς ευρεία κατανομή των κινδύνων τους.

Οι παραπάνω αρχές δεν είναι ανεξάρτητες, αλλά κατά την εφαρμογή τους αλληλοσυνδέονται και αλληλοεπηρεάζονται. Έτσι, λ.χ. η τράπεζα, στο 'βωμό' της επιδιώξεως όσο το δυνατό μεγαλύτερης αποδόσεως δεν πρέπει να παραβλέπει την εξασφάλιση των χορηγήσεων, καθώς επίσης η μη επίτευξη εμπράγματης ασφάλειας σε μια χορήγηση δεν πρέπει να αποτελέσει το λόγο της μη πραγματοποίησεως της, όταν ο δανειολήπτης είναι φερέγγυος και η δανειοδοτούμενη επιχείρηση κερδοφόρος.

Στην Χώρα μας, επιβάλλονται ακόμα ορισμένες δεσμεύσεις και περιορισμοί στο management των τραπεζών, όπως το υποχρεωτικό όριο ρευστότητας, το ύψος των επιτοκίων καταθέσεων – χορηγήσεων, οι προμήθειες και σε πολλές περιπτώσεις ακόμη και το είδος και η μορφή των ασφαλειών, οι οποίες όμως προοδευτικά αίρονται και οι Τράπεζες πολύ σύντομα θα έχουν πλήρη ελευθερία στη διαχείριση των κεφαλαίων τους. Συνεπώς ο Έλληνας τραπεζίτης είναι υποχρεωμένος να εφαρμόζει τις παραπάνω αρχές, ελπισόμενος μεταξύ απαγορεύσεων, περιορισμών και κατευθύνσεων που ορίζονται από το κράτος, βρίσκοντας πάντοτε τη 'χρυσή τομή' μεταξύ αυτών και των παραπάνω βασικών αρχών της τραπεζικής λειτουργίας.

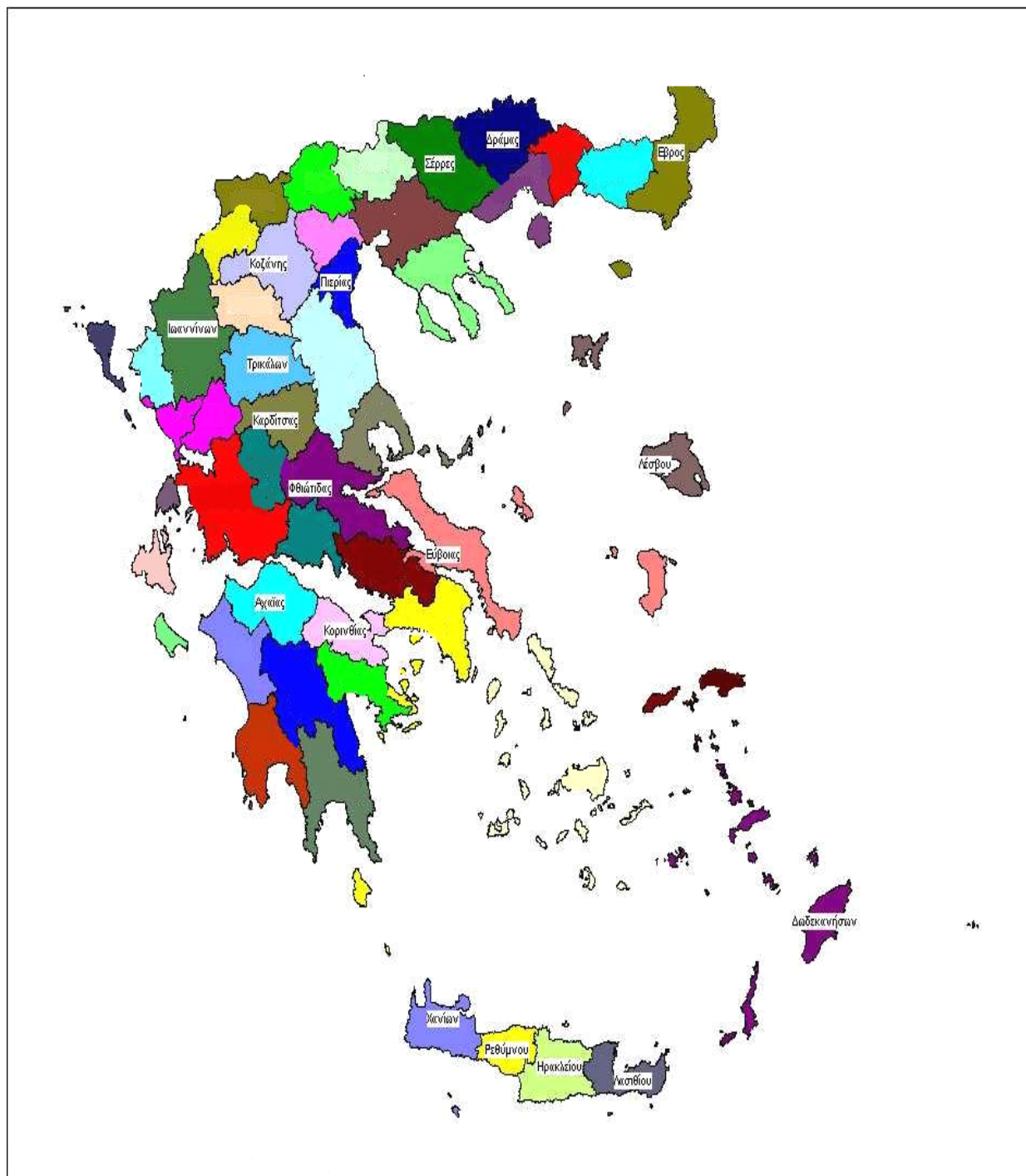
2.7. ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Κατά τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων του Συνεταιρισμού λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις που υπάρχουν στο καταστατικό του Συνεταιρισμού καθώς και οι διατάξεις της νομοθεσίας του Ν. 3296/2004 (παρ. 1 άρθρο 109) του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος αντικαταστάθηκε:

Για τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου 101: Για τα κέρδη τα οποία προκύπτουν από διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από την 1^η Ιανουαρίου 2005, ο συντελεστής φορολογίας ορίζεται σε (32%), 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).

2.8. ΔΙΚΤΥΟ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ



Χάρτης 2.1

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΟΜΙΛΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Θέματα Κεφαλαίου:

- Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας
- Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα
- Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων
- Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων
- Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου
- Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης
- Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών
- Συγκεντρωτικός πίνακας οικονομικών στοιχείων Συνεταιριστικών Τραπεζών με βάση τον Ισολογισμό έτους 2006
- Πανελλήνια Τράπεζα
- Στρατηγική συνεργασία ανάμεσα στην Πανελλήνια Τράπεζα και την γερμανική DZ BANK
- Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας

3.1. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας χρονολογεί την ίδρυσή της στο 1900, (25 Ιουνίου) όταν 582 Λαμιώτες, εκπρόσωποι 99 επαγγελματιών, δημιούργησαν ένα Σωματείο με την επωνυμία «Σύλλογος των Τεχνοεργατών εν Λαμία».

Σήμερα έχει έξι καταστήματα με σαράντα πέντε (45) άτομα προσωπικό και δεκατρείς χιλιάδες εκατόν πέντε (13.105) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	95,57	76,77	62,14	57,49	66,28	71,03	78,51	76,53
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	81,47	73,11	62,70	62,38	65,88	66,96	70,19	63,84
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	64,71	42,84	40,99	38,72	47,66	53,24	60,90	57,80
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	27,99	27,49	19,83	16,81	16,58	16,26	16,38	16,57
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	19,77	19,19	18,60	17,83	16,43	15,36	15,17	14,85
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	5,54	3,11	2,83	3,10	4,27	4,23	3,79	4,27
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,4	0,23	0,18	0,60	1,87	1,08	0,93	1,11
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	3	3	3	3	3	4	5	6
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	48	45	43	44	39	39	42	45
ΜΕΛΗ	15.694	15.200	14.709	14.230	13.768	13.390	13.308	13.105

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

Είναι από τις μεγαλύτερες τράπεζες, οι χορηγήσεις της το 2006 φτάνουν τα 63,84 εκατ. ευρώ και ξεπερνούν τις καταθέσεις ύψους 57.80 εκατ. ευρώ. Τα κέρδη προ φόρων παρουσιάζουν μείωση από 1,4 εκατ. ευρώ το 1999 μειώνονται σε 1,11 εκατ. ευρώ το 2006.

Γενικότερα παρουσιάζει μείωση στα οικονομικά της μεγέθη όπως και μείωση των μελών της, διότι στο παρελθόν είχε κάποια προβλήματα που είχαν σαν αποτέλεσμα την παρέμβαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία είναι το κύριο ελεγκτικό όργανο, Έτσι το 2001 όπου έγινε και η εξυγίανση τοποθετήθηκε από την Τράπεζας της Ελλάδος επίτροπος.

3.2. ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία της ως πιστωτικό ίδρυμα τον Ιούνιο του 1994.

Τον Μάρτιο του 1998 ίδρυσε το πρώτο κατάστημα της στην Αθήνα ενώ παράλληλα επέκτεινε τις δραστηριότητες της.

Το 2006 η πελατειακή της βάση ενισχύθηκε με 8.120 νέους συνεταίρους, σήμερα αποτελεί τη μεγαλύτερη Συνεταιριστική Οργάνωση της χώρας με πάνω από 71.630 ενεργά μέλη.

Είναι η μεγαλύτερη Συνεταιριστική Τράπεζα με δίκτυο πενήντα (51) καταστημάτων και παρουσία εκτός Κρήτη σε Αθήνα, Πειραιά και Μήλο.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	134,15	177,83	273,03	394,83	545,07	714,95	970,58	1.285,53
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	80,14	125,21	212,24	312,50	436,20	596,24	772,49	961,77
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	57,84	97,04	174,65	302,95	450,32	610,23	824,12	1.120,62
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	70,28	73,38	75,56	78,73	83,16	89,12	97,99	113,96
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	45,63	46,38	46,79	48,30	48,67	48,87	49,14	50,94
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	10,00	12,87	14,65	18,84	25,68	33,31	41,40	51,35
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	5,87	6,91	6,62	8,26	11,38	15,29	19,01	22,14
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	13	17	22	30	35	42	48	51
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	109	118	169	210	261	187	343	371
ΜΕΛΗ	21.734	27.934	34.650	41.477	49.166	55.622	63.510	71.630

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.2 [πηγή <http://www.estc.gr/index.asp>]

Από τον παραπάνω πίνακα βλέπουμε ότι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει κεφάλαιο 113,96 εκατ. ευρώ. Με απόδοση η οποία το 2005 ξεπερνάει το 20% καθώς έχει κέρδη 22,14 εκατ. ευρώ.

Οι καταθέσεις της ανέρχονται σε 1.120,62 εκατ. ευρώ και τα δάνεια της σε 961,77 εκατ. ευρώ. Με τα παραπάνω στοιχεία παρατηρούμε ότι γενικότερα έχει ανοδική πορεία.

3.3. ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, συστήθηκε στην Πάτρα στις 16 Αυγούστου το 1993 σαν πιστωτικός συνεταιρισμός και άρχισε να λειτουργεί σαν πιστωτικό ίδρυμα την 1^η Δεκεμβρίου του 1994 με τη σημερινή επωνυμία.

Σήμερα έχει εννέα (9) καταστήματα με εβδομήντα τρία (73) άτομα προσωπικό και δώδεκα χιλιάδες τριακόσια εβδομήντα δύο (12.372) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	28,10	38,79	52,08	58,12	78,14	94,69	122,47	156,68
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	20,72	26,82	36,55	47,52	62,10	80,22	99,61	125,35
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	16,51	16,71	26,85	33,02	48,93	63,07	88,86	120,39
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10,56	19,82	21,52	23,43	26,40	28,05	29,93	31,50
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6,47	13,06	13,77	14,41	15,26	15,56	15,66	15,66
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	2,44	2,37	3,09	3,56	4,33	5,55	7,90	8,38
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,24	1,25	1,51	1,68	2,14	2,50	3,18	3,90
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	2	2	3	4	5	6	8	9
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	20	22	31	39	45	52	59	73
ΜΕΛΗ	4.573	5.179	6.422	7.718	9.106	10.103	11.323	12.372

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.3 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα δείχνει να έχει ανοδική πορεία. Το ενεργητικό της το 2006 φτάνει 156,68 εκατ. ευρώ, διαθέτει ίδια κεφάλαια 31,50 εκατ. ευρώ με τα κέρδη προ φόρων να ανέρχονται σε 3,90 εκατ. ευρώ.

Οι καταθέσεις της φτάνουν τα 120,39 εκατ. ευρώ ενώ τα δάνεια της αγγίζουν τα 125,35 εκατ. ευρώ.

3.4. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ξεκίνησε σαν «Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων - Ο ΣΤΟΧΟΣ » και μετεξελίχτηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα το 1993.

Έχει τέσσερα καταστήματα στην πόλη των Ιωαννίνων με τριάντα (30) άτομα προσωπικό και έξι χιλιάδες εκατόν έξι (6.106) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	18,41	22,88	26,54	25,20	36,10	34,39	35,75	51,40
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	17,75	15,88	15,99	20,49	17,10	17,22	17,93	39,38
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	12,37	16,76	19,63	17,96	26,18	26,63	28,00	42,09
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	5,19	5,40	6,33	6,78	7,00	7,189	7,14	8,12
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,92	4,00	4,69	5,11	5,27	5,24	5,11	5,88
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,95	1,06	1,67	1,39	1,64	1,69	1,85	2,3
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,38	0,26	0,14	0,24	0,29	0,28	0,32	0,44
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	2	3	3	3	4
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	8	12	15	22	29	23	23	30
ΜΕΛΗ	4.726	4.512	4.833	5.093	5.576	5.657	5.722	6.106

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.4 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Είναι από τις παλαιότερες τράπεζες με σύνολο ενεργητικού το 2006 51,40 εκατ. ευρώ, έχει χορηγήσει δάνεια ύψους 39,38 εκατ. ευρώ ενώ οι καταθέσεις της ανέρχονται 42,09. ευρώ . Τα κέρδη προ φόρων δεν παρουσιάζουν ιδιαίτερη αύξηση, το 2006 ανέρχονται σε 0,44 εκατ. ευρώ.

3.5. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Χανίων, ιδρύθηκε με την υπ' αριθμ. 296/93 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων και μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα, την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με την απόφαση αριθμ. 560/14/1995 της Τράπεζας της Ελλάδος.

Εργάστηκε συστηματικά για την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας στην οποία συμμετέχει με ποσοστό 16%.

Σήμερα έχει είκοσι (20) καταστήματα με εκατόν τριάντα τέσσερα (134) άτομα προσωπικό και δέκα οχτώ χιλιάδες πεντακόσια ογδόντα τρία (18.583) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	67,79	80,29	101,20	116,83	146,65	181,90	244,37	303,64
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	42,49	52,84	64,89	83,41	107,82	144,53	193,47	225,12
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	49,19	54,24	69,95	83,47	108,97	145,71	202,55	239,90
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	15,05	22,16	27,07	27,99	30,65	30,40	30,10	54,88
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,08	13,99	17,07	17,77	18,95	18,96	18,74	26,82
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	6,06	5,60	4,81	6,16	6,68	8,17	10,26	13,17
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3,15	2,46	1,40	1,68	6,86	1,77	2,70	3,64
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	7	8	9	10	14	17	17	20
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	43	54	69	77	93	112	135	134
ΜΕΛΗ	6.711	8.729	9.704	11.177	12.693	14.372	16.684	18.583

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.5 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Είναι η δεύτερη μεγάλη συνεταιριστική τράπεζα της Κρήτης, με ίδια κεφάλαια ύψους 54,88 εκατ. ευρώ και κέρδη προ φόρων ύψους 3,64 εκατ. ευρώ.

Με 239,90 εκατ. ευρώ καταθέσεις χορηγεί δάνεια ύψους 225,12 εκατ. ευρώ.

3.6. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995.

Αριθμεί ήδη ένα ευρύ τοπικό δίκτυο δέκα έξι (16) καταστημάτων με εκατόν επτά (107) άτομα προσωπικό το οποίο εξυπηρετεί περίπου δέκα έξι χιλιάδες εκατόν είκοσι ένα (16.121) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	44,01	59,12	81,62	96,93	132,24	150,6	187,37	205,87
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	27,09	38,14	59,01	80,94	98,82	117,49	141,58	164,03
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	30,33	42,42	63,15	76,94	110,60	128,22	157,26	178,95
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	12,36	13,83	16,47	17,92	18,52	19,88	21,14	23,09
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,48	10,43	12,23	13,01	13,28	13,67	14,25	14,98
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	3,55	3,74	4,09	5,03	6,36	7,21	8,25	9,4
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,85	1,24	1,18	1,39	1,63	1,66	1,90	2,18
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	4	6	9	10	11	13	15	16
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	40	50	68	73	89	93	107	107
ΜΕΛΗ	7.135	8.456	11.000	12.223	13.757	15.147	16.121	16.121

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.6 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Από τον παραπάνω πίνακα βλέπουμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Ρόδου το 2006 εμφανίζει καταθέσεις 178,95 εκατ. ευρώ και χορηγήσεις 164,03 εκατ. ευρώ.

Τα ίδια κεφάλαια φτάνουν τα 23,09 εκατ. ευρώ, ενώ τα κέρδη προ φόρων της το 2006 ανέρχονται στα 2.18 εκατ. ευρώ.

3.7. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΡΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου μετά τις εντατικές προσπάθειες του Διοικητικού Συμβουλίου του επιμελητηρίου Έβρου, λαμβάνει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στις 18/10/1996.

Λειτουργούν πέντε (5) καταστήματα με είκοσι έξι (26) άτομα προσωπικό και τέσσερις χιλιάδες εκατόν δέκα (4.110) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	10,58	19,29	20,70	22,98	34,55	41,71	43,18	48,27
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	8,28	10,13	11,76	15,50	24,54	29,82	30,42	30,25
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	5,86	14,95	16,02	18,14	28,59	33,75	35,81	40,05
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	4,39	4,23	4,41	4,63	5,67	6,86	7,23	7,51
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,05	2,86	2,89	2,89	3,30	3,72	3,83	3,91
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	1,30	0,73	0,79	0,94	1,52	2,17	2,36	2,21
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,79	0,14	0,26	0,32	0,48	0,99	0,14	0,55
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	2	2	2	3	3	3	3	5
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	12	14	14	14	19	20	20	26
ΜΕΛΗ	2.188	2.310	2.296	2.497	3.087	3.536	3.768	4.110

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.7 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Από τον πίνακα παρατηρούμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου ακολουθεί μια σταθερή ανοδική πορεία.

Οι καταθέσεις της το 2006 ανέρχονται σε 40,05 εκατ. ευρώ με δάνεια ύψους 30,25 εκατ. ευρώ. Τα ίδια κεφαλαία της αγγίζουν τα 7,51 εκατ. ευρώ ενώ τα κέρδη προ φόρων ανέρχονται στα 0,55 εκατ. ευρώ.

3.8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Ιδρύθηκε το 1994 ως πιστωτικός 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.

Έχει δίκτυο τεσσάρων (4) καταστημάτων με τριάντα ένα (31) εργαζομένους και πέντε χιλιάδες οκτακόσια εξήντα ένα (5.861) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	60,1	10,46	18,11	26,98	42,42	52,90	74,30	90,11
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,70	5,86	11,24	19,35	28,72	41,11	57,65	71,37
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1,95	6,23	12,52	19,23	32,66	41,52	59,62	70,79
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,70	4,05	4,59	6,30	7,49	9,20	12,30	16,90
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,57	2,62	2,84	3,78	4,35	4,50	5,47	6,90
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,69	0,75	0,92	1,49	2,25	3,13	3,76	4,55
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,38	0,29	0,40	0,81	1,34	1,80	2,28	2,71
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	2	2	2	3	3	4	4
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	10	12	12	12	16	18	28	31
ΜΕΛΗ	2.370	2.851	3.107	3.548	3.983	4.559	5.169	5.861

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.8 [πηγή <http://www.estе.gr/index.asp>]

Με βάση τα στοιχεία του πίνακα παρατηρούμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων εμφανίζει εντυπωσιακή αύξηση κερδοφορίας τα τελευταία χρόνια , με τα κέρδη προ φόρων το 2006 να ανέρχονται στα 2,71 εκατ. ευρώ σε σύνολο ιδίων κεφαλαίων 16,90 εκατ. ευρώ που την καθιστούν από τις αποδοτικότερες.

Οι χορηγήσεις της έφτασαν τα 71,37 εκατ. ευρώ ενώ οι καταθέσεις της ανέρχονται στα 70,79 εκατ. ευρώ.

3.9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Με πρωτοβουλία του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας το 1994 ιδρύθηκε ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Καρδίτσας.

Αφού εξασφάλισε όλες τις προϋποθέσεις που έθετε η Τράπεζα της Ελλάδος, από τον Απρίλιο του 1998 άρχισε να λειτουργεί πλέον σαν Πιστωτικό Ίδρυμα με την υπ' αριθμόν 607/22/26.1.98 απόφασή της.

Έχει ένα κατάστημα με δώδεκα (12) άτομα προσωπικό και τρεις χιλιάδες τριακόσια πεντακόσια ενενήντα (3.590) μέλη.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	10,19	14,17	16,46	19,67	24,67	31,63	36,88	41,14
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	6,59	7,60	9,02	10,23	13,99	19,57	23,21	27,29
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	5,63	8,94	10,80	12,91	17,06	22,42	26,83	27,35
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,78	4,44	5,19	6,07	6,31	8,05	8,45	12,08
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,52	2,81	3,01	3,42	3,51	4,26	4,35	6,10
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	1,06	1,18	1,08	1,10	1,23	1,59	2,02	1,95
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,74	0,77	0,58	0,52	0,61	0,85	1,24	1,59
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	1	1	1	1
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	9	10	8	10	10	12	12	12
ΜΕΛΗ	2.022	2.370	2.482	2.809	3.037	3.370	3.372	3.590

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.9 [πηγή <http://www.estc.gr/index.asp>]

Η χρήση του 2006 ήταν αρκετά αποδοτική όσον αφορά τα οικονομικά αποτελέσματα.

Συγκεκριμένα, τα μικτά κέρδη ανήλθαν στο ποσό των € 1,95 εκατ. ευρώ και τα προ φόρων καθαρά κέρδη σε € 1,59 εκατ. ευρώ.

Από τον παραπάνω πίνακα βλέπουμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική καθώς με ένα κατάστημα έχει συγκεντρώσει καταθέσεις ύψους 27,35 εκατ. ευρώ και έχει χορηγήσει δάνεια ύψους 27,29 εκατ. ευρώ.

Τα προ φόρων κέρδη της από το 2005 ξεπέρασαν το 1 εκατ. ευρώ. και τα ίδια κεφάλαια το 2006 ήταν ύψους 12,08 εκατ. ευρώ, αυτό δείχνει ότι έχει μια σταθερή ανοδική πορεία.

3.10. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Εύβοιας ιδρύθηκε ως Πιστωτικός – Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός στις 20 Μαρτίου 1995, έλαβε δε τη σχετική άδεια με την απόφαση 6/ 6 /31-7-1998 της Τράπεζας της Ελλάδος και άρχισε την λειτουργία στις 02/12/1998.

Κατά την διάρκεια του έτους 2005 παρατηρήθηκε σημαντική αύξηση όλων των μεγεθών δραστηριότητας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Εύβοιας.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	6,47	16,27	27,57	34,09	38,75	48,49	64,17	75,41
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,66	11,19	19,24	24,89	29,59	38,16	47,54	57,20
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	2,25	11,06	21,34	27,40	30,82	39,65	53,38	63,12
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,71	4,49	5,35	5,76	6,70	7,64	9,13	10,29
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,85	3,35	3,78	3,86	4,12	4,40	4,93	5,14
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,75	1,16	1,59	1,80	2,43	2,77	3,43	4,01
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,50	0,83	0,99	0,94	1,30	1,31	1,59	1,81
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	2	2	2	3	4	7
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	4	6	13	15	18	13	25	33
ΜΕΛΗ	1.719	2.295	2.720	3.033	3.439	3.878	4.585	4.988

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.10 [πηγή <http://www.estе.gr/index.asp>]

Η Συνεταιριστική Εύβοιας έχει να επιδείξει σταθερή, υψηλή κερδοφορία με τα προ φόρων κέρδη το 2006 να ανέρχονται σε 1,81 εκατ. ευρώ και να διαμορφώνουν την απόδοση των ιδίων κεφαλαίων ύψους 10.29 εκατ. ευρώ.

Έχει τριάντα τρία (33) άτομα προσωπικό και τέσσερις χιλιάδες εννιακόσια ογδόντα οκτώ (4988) μέλη.

3.11. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ

Η ιδέα δημιουργίας πιστωτικού συνεταιρισμού και η μετεξέλιξη του σε Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας ξεκίνησε από το Επιμελητήριο Κορινθίας.

Η άδεια για τη λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας χορηγήθηκε στις 31/7/1998.

Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα η τράπεζα να προχωρήσει στη δόμηση και υλοποίηση των λειτουργικών της αναγκών και να ξεκινήσει τις εργασίες στις 2/11/1998.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	3,86	4,57	5,46	8,85	12,54	17,60	25,25	34,27
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	2,10	3,16	3,38	6,58	8,98	12,92	17,80	25,28
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1,28	1,58	2,02	4,95	7,68	10,97	17,58	23,57
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	2,51	2,29	3,24	3,67	4,66	6,21	7,50	10,13
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1,89	2,00	2,21	2,46	2,93	3,78	4,21	5,47
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,41	0,61	0,46	0,59	0,72	0,90	1,23	1,71
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,16	0,27	0,13	0,26	0,36	0,43	0,41	0,56
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	2	3	4	4
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	7	6	9	6	10	15	18	21
ΜΕΛΗ	1.475	1.455	1.575	1.615	1.716	1.875	1.993	2.520

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.11 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας αν και οριακά, είναι σταθερά κερδοφόρος, με τα προ φόρων κέρδη το 2006 να φτάνουν τα 0,56 εκατ. ευρώ.

3.12. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας ιδρύθηκε το 1995 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός του Νομού βάσει του 1667/86. Το Νοέμβριο του 1998 μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα, με την αρ. 716/31-07-1998 απόφαση Ε.Τ.Π.Ο. Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 222/29-09-1998). Στις 31/12/2006 ο αριθμός των μελών της Τράπεζας ανέρχονταν στα 2.937 μέλη.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας είναι ιδρυτικό μέλος της Πανελλήνιας Τράπεζας και συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της με ποσοστό 0,18 %.

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

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.12 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Είναι μια από τις μικρότερες Τράπεζες με ένα κατάστημα στην Κατερίνη και απασχολεί δέκα (10) άτομα με δύο χιλιάδες εννιακόσια τριάντα επτά εννέα (2.937) μέλη.

Το σύνολο του ενεργητικού της το 2006 ανέρχεται στα 36,86 εκατ. ευρώ και τα προ φόρων κέρδη ύψους 0,87 εκατ. ευρώ, με τα ίδια κεφάλαια 7,35 εκατ. ευρώ.

3.13. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία του επιμελητηρίου Δράμας στις 17/12/1994 ιδρύθηκε πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «Μακεδονία Πίστη» και στις αρχές του 1999 έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα Ελλάδας.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	7,59	9,37	11,15	12,40	18,90	27,29	31,61	31,18
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	3,23	5,02	6,40	7,37	11,10	18,03	17,97	22,74
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	3,00	4,64	6,40	7,83	13,60	20,34	24,70	23,76
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,89	4,13	4,15	4,24	4,95	6,42	6,67	6,85
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,65	2,67	2,63	2,60	3,02	3,76	3,90	3,94
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	1,05	1,02	0,71	0,73	0,70	1,14	1,11	1,15
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,68	0,61	0,31	0,34	0,26	0,52	0,13	0,34
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	2	2	2	2
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	7	7	7	6	11	12	17	18
ΜΕΛΗ	2.105	2.225	2.287	2.315	2.565	2.842	3.135	3.051

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.13 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Με βάση τα στοιχεία του παραπάνω πίνακα διαπιστώνουμε ότι είναι μια από τις μικρότερες τράπεζες καθώς διαθέτει δύο (2) καταστήματα με δέκα επτά (18) άτομα προσωπικό και τρεις χιλιάδες πενήντα ένα (3.051) μέλη. Το 2006 το σύνολο του ενεργητικού της ήταν 31,18 εκατ. ευρώ με ίδια κεφάλαια 6,85 εκατ. ευρώ.

Είναι σταθερά κερδοφόρος με τα κέρδη προ φόρων να φτάνουν τα 0,34 εκατ. ευρώ.

3.14. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και μετεξελίχθηκε σε τραπεζικό ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, παίρνοντας τη σχετική άδεια από την Τράπεζα Ελλάδας, αφού πληρούσε πλέον τις απαιτούμενες προϋποθέσεις.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)								
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	4,53	7,58	18,92	27,90	35,78	46,58	47,70	59,01
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	1,11	3,58	10,24	18,20	23,50	36,86	37,30	46,04
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,73	3,11	14,21	21,88	28,35	38,88	36,30	46,21
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,53	3,71	4,35	5,57	6,80	7,23	8,30	8,61
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2,86	2,78	3,42	4,13	4,71	4,93	5,52	5,62
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,39	0,42	0,65	1,29	1,72	2,24	2,87	2,89
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,21	0,09	0,18	0,54	0,70	0,30	0,74	0,81
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1	6	6	7	9
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	6	7	9	17	18	20	23	28
ΜΕΛΗ	1.405	2.000	2.110	2.900	3.015	3.250	3.781	4.170

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.14 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Την τελευταία διετία τα καταστήματα της έγιναν από ένα (1) εννέα (9) με είκοσι οκτώ (28) άτομα εργαζόμενους και τέσσερις χιλιάδες εκατόν εβδομήντα (4.170) μέλη, αυξάνοντας έτσι τις χορηγήσεις σε 46,04 εκατ. ευρώ.

Με ίδια κεφάλαια 8,61 εκατ. ευρώ εμφανίζει κέρδη 0,81 εκατ. ευρώ.

3.15. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΖΑΝΗΣ

Δημιουργήθηκε με την υποστήριξη και την πρωτοβουλία του εμποροβιοτεχνικού επιμελητηρίου. Οι εργασίες της πρωτοξεκίνησαν στις 12/07/1995 με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και της 3 Ιανουαρίου του 2001 μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)							
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	3,88	10,06	12,37	16,22	18,23	22,19	27,58
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	1,64	4,20	6,64	9,95	13,49	17,29	22,35
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,00	5,84	8,26	11,97	11,16	13,72	16,83
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3,75	3,80	4,00	4,10	6,96	8,21	9,55
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,52	3,54	3,68	4,20	6,96	7,05	7,95
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,00	0,48	0,57	0,50	0,93	1,36	1,80
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,08	-0,02	0,01	-0,48	0,09	0,33	0,37
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	3	4	4	5
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	11	14	16	18	17	18	18
ΜΕΛΗ	1.347	1.645	1.934	2.367	2.559	2.870	3.015

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.15 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Το 2004 επέστρεψε στην κερδοφορία εμφανίζοντας οριακά κέρδη. Διαθέτει κεντρικό κατάστημα και τρεις κινητές μονάδες. Τα μέλη της είναι τρεις χιλιάδες δέκα πέντε (3.015) άτομα και απασχολεί δέκα οκτώ (18) υπαλλήλους. Το 2006 έχει χορηγήσει δάνεια ύψους 22,35 εκατ. ευρώ τη στιγμή που οι καταθέσεις της ανέρχονται σε 16,83 εκατ. ευρώ και τα προ φόρων κέρδη της σε 0,37 εκατ. ευρώ.

3.16. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ

Λειτουργήσε το 2003 με απόφαση της Τράπεζας Ελλάδας και αποτελεί τη συνέχεια του Αστικού Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού, ο οποίος ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1995 από μια ομάδα μικροεπιχειρηματιών που προέρχονταν από το εμπορικό και βιοτεχνικό επιμελητήριο Σερρών.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ.€)				
	2003	2004	2005	2006
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	9,28	17,97	33,77	44,05
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	5,35	15,27	28,75	33,06
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,00	10,31	24,35	33,84
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	9,19	7,53	9,14	9,79
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,01	7,99	8,96	9,71
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	0,06	0,69	1,35	1,93
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,06	-0,57	0,18	0,26
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	1	1	1	1
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	10	10	12	15
ΜΕΛΗ	1.300	1.524	2.066	2.456

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.16 [πηγή <http://www.este.gr/index.asp>]

Το ύψος των καταθέσεων αποτελεί την "κινητήρια δύναμη" της τράπεζας αφού οι καταθέσεις αποτελούν τον αποκλειστικό παράγοντα της συνολικής δραστηριότητας.

3.17. ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΤΟΥΣ 2006 ΠΟΣΑ (σε εκατ. €)

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	ΛΑΜΙΑΣ	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ	ΑΧΑΪΚΗ	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	ΧΑΝΙΩΝ	ΔΩΔΕΚ/ΣΟΥ	ΕΒΡΟΥ	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΕΥΒΟΙΑΣ	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	ΠΙΕΡΙΑΣ	ΔΡΑΜΑΣ	ΛΕΣΒΟΥ	ΚΟΖΑΝΗΣ	ΣΕΡΡΩΝ	ΣΥΝΟΛΟ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	76,53	1.285,53	156,68	51,4	303,64	205,87	48,27	90,11	41,14	75,41	34,27	36,86	31,18	59,01	27,58	44,05	2.567,53
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	63,84	961,77	125,35	39,38	225,12	164,03	30,25	71,37	27,29	57,2	25,28	18,96	22,74	46,04	22,35	33,06	1.934,03
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	57,8	1.120,62	120,39	42,09	239,9	178,95	40,05	70,79	27,35	63,12	23,57	28,96	23,76	46,21	16,83	33,84	2.134,23
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	16,57	113,96	31,5	8,12	54,88	23,09	7,51	16,9	12,08	10,29	10,31	7,35	6,85	8,61	9,55	9,79	347,33
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	14,85	50,94	15,66	5,88	26,82	14,98	3,91	6,9	6,1	5,14	5,47	4,79	3,94	5,62	7,95	9,71	188,66
ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	4,27	51,35	8,38	2,3	13,17	9,4	2,21	4,55	1,95	4,01	1,71	1,65	1,15	2,89	1,8	1,93	112,72
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,11	22,14	3,9	0,44	3,64	2,18	0,59	2,71	1,59	1,81	0,56	0,87	0,34	0,81	0,37	0,26	43,32
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	6	51	9	4	20	16	5	4	1	7	4	1	2	9	5	1	145
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	45	371	73	30	134	107	26	31	12	33	21	10	18	28	18	15	972
ΜΕΛΗ	13.105	71.630	12.372	6.106	18,583	16.121	4.110	5.861	3.590	4.988	2.520	2.937	3.051	4.170	3.015	2.456	174.615

ΠΙΝΑΚΑΣ 3.17

3.18. ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί την εξέλιξη του νέου ελληνικού, αποκεντρωμένου και ταχύτατα αναπτυσσόμενου οικονομικού συνεταιριστικού κινήματος. Όλες οι Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες (16 Τράπεζες) και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομικών κλίμακας αφετέρου δε λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού.

Το σύνολο των είκοσι εννέα (29) αναφερθέντων ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 150.000 μετόχους οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή / συνεταιριστική τους βάση.

Τα τέσσερα μεγαλύτερα εγχώρια 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 Πανελλήνιας ανέρχεται σε 72,06%.

Τα ποσοστά της συμμετοχής τους έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα Ελλάδος.

Επίσης, η Γερμανική κεντρική συνεταιριστική τράπεζα DZ BANK AG συμμετέχει με ποσοστό 10%.

3.19. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΓΕΡΜΑΝΙΚΗ DZ BANK

Υπεγράφη στις 7/2/2005 στρατηγική συμφωνία συνεργασίας μεταξύ της Πανελλήνιας Τράπεζας και της κεντρικής συνεταιριστικής τράπεζας της Γερμανίας DZ BANK. Πρόκειται για μία συμφωνία που αντικατοπτρίζει την εμπιστοσύνη και την προοπτική που βλέπει ο γερμανικός όμιλος στον όμιλο των συνεταιριστικών τραπεζών της Ελλάδας. Πιο συγκεκριμένα η DZ BANK, η 5η μεγαλύτερη σε μέγεθος Τράπεζα της Γερμανίας εισέρχεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελλήνιας Τράπεζας με ποσοστό συμμετοχής 10% ως στρατηγικός επενδυτής.

Η συμμετοχή της DZ BANK στην Πανελλήνια Τράπεζα έχει στρατηγικό χαρακτήρα. Θα βοηθήσει ουσιαστικά στην περαιτέρω βελτίωση και ανάπτυξη προϊόντων και υπηρεσιών, ενώ παράλληλα θα συνδέσει τον ελληνικό όμιλο σε διεθνές επίπεδο.

Η απόφαση για την είσοδο της DZ Bank στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελλήνιας, ξεκινά από το στρατηγικό στόχο για είσοδο σε αγορές με μεγάλες προοπτικές, είτε μέσα από ευρωπαϊκές συνεργασίες, είτε μέσω της εγκαθίδρυσης νέων συμμαχιών.

Έτσι, σηματοδοτείται η έναρξη μίας μόνιμης στρατηγικής συνεργασίας με τις προοπτικές που ανοίγονται να είναι πάρα πολλές, από την άποψη ότι η DZ BANK εισέρχεται σε μία καινούργια για αυτήν αγορά, ενώ η Πανελλήνια Τράπεζα θα επωφεληθεί από την τεχνογνωσία, την εκπαίδευση και όλο το know how των διαδικασιών και προϊόντων της έμπειρης στον τομέα των συνεταιριστικών τραπεζών, DZ BANK.

Η DZ BANK είναι μία από τις μεγαλύτερες Ευρωπαϊκές εμπορικές - συνεταιριστικές τράπεζες σύμφωνα με το σύνολο του ενεργητικού της (5η στη Γερμανία, 24η στην Ευρώπη, 34η παγκοσμίως). Ο Όμιλος της DZ BANK δραστηριοποιείται σε όλο το εύρος των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων με εξέχουσες θέσεις στη γερμανική αγορά. Αποτελεί την Κεντρική Τράπεζα των Γερμανικών Συνεταιριστικών Τραπεζών, με 1392 Τοπικές Τράπεζες, 15 χιλιάδες υποκαταστήματα, 170 χιλιάδες εργαζομένους και πάνω από 800 δισ. Ευρώ σύνολο ενεργητικού, ποσό υπερτριπλάσιο συγκρινόμενο με το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού χώρου. Στη Γερμανική Αγορά ο Όμιλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι μία από τις πρώτες Τραπεζικές δυνάμεις.

3.20. ΈΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ – ΕΣΤΕ

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, ιδρύθηκε στις 22.7.1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας <<Ο ΕΡΜΗΣ>>.

Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (GEBC) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA).

Σήμερα η ΕΣΤΕ αριθμεί 29 μέλη, από τα οποία τα 16 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, τα 12 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών.

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

Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος.

Στη δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.

Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.

Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξή της.

Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.

Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού.

Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

Δίκτυο Καταστημάτων ΕΣΤΕ.

A. ΤΑΚΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΖΑΝΗΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ "Ο ΕΡΜΗΣ"

B. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΛΗ

1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΤΑΣ

2. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ

3. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ

4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ

5. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΞΑΝΘΗΣ

6. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΚΑΔΙΑΣ

7. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ

8. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΙΛΚΙΣ

9. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΙΔΟΣ

10. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΛΑΡΙΣΑΣ

11. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΖΑΚΥΝΘΟΥ

12. ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ

Χάρτης 3.1

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Θέματα Κεφαλαίου:

- Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα
- Συνέταιροι
- Διοίκηση, Διεύθυνση, Εποπτεία της Τράπεζας
- Απολογιστικά στοιχεία 2002-2006
- Ανθρώπινο Δυναμικό
- Κεφάλαια της Τράπεζας

4.1.ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

4.1.1. Ιστορικό

Η Συνεταιριστική τράπεζα Ιωαννίνων 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 των 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 Ιωαννίνων 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.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων με την στελέχωση των καταστημάτων προσφέρει στους συνεταίρους – πελάτες:

- Τρία Καταστήματα, δύο στην πόλη των Ιωαννίνων και ένα στον όμορο δήμο Ανατολής και μία θυρίδα απέναντι από το Πανεπιστήμιο και το Πανεπιστημιακό Νοσοκομείο.
- Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης, 160 καταστημάτων, στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελλήνιας Τράπεζας Α Ε.
- 24ωρη εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ).
- Πιστωτικές και Χρεωστικές κάρτες.
- Καταθετικά προϊόντα υψηλών αποδόσεων.
- Χορηγητικά προϊόντα λιανικής τραπεζικής.
- Συνεχείς μερισματικές αποδόσεις.

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 – σκοπός

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, ως αμιγής 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 εμπράγματη 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 περίθαλψη 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 3 καταστημάτων και μίας θυρίδας:

- Κεντρικό Κατάστημα – Αβέρωφ 12 45221 Ιωάννινα .
- Κατάστημα Πλατείας Πάργης - Πυρσινέλλα 1 45332 Ιωάννινα
- Κατάστημα Ανατολής – Γ’ Σεπτεμβρίου 7 45221 Ιωάννινα
- Θυρίδα Δουρούτης – Λεωφόρος Πανεπιστημίου 45500

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. Ηλεκτρονικός Εξοπλισμός – Δίκτυα

Η Συνεταιριστική Τραπεζική Ιωαννίνων διαθέτει τρία καταστήματα και μια θυρίδα στο λεκανοπέδιο Ιωαννίνων, τα 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.

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

4.1.5. Λογισμικό

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων από την έναρξη της λειτουργίας της μέχρι σήμερα χρησιμοποιεί το τραπεζικό πρόγραμμα CSB της εταιρίας NATECH Α.Ε.

Ειδικότερα τα προγράμματα καλύπτουν τις παρακάτω λειτουργίες:

-  ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΛΩΝ – ΜΕΤΟΧΟΛΟΓΙΟ. Παρακολούθηση των συνεταίρων και των συνεταιριστικών μεριδίων.(αγορά, μεταβίβαση, διαγραφή, μερίσματα).
-  ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ. Άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση λογαριασμών, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων, κλείσιμο λογαριασμών.
-  ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ. Άνοιγμα λογαριασμών, παρακολούθηση ορίων, επιτοκίων, υπολογισμό τόκων καθυστέρησης, παρακολούθηση λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση.
-  ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ. Εισαγωγή και παρακολούθηση αξιόγραφων, παρακολούθηση επιταγών μέσω γραφείου συμ /μου.
-  ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ
-  ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
-  ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ – ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
-  ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΣΩ ΔΙΑ
-  ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ

4.2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ

4.2.1. Δικαίωμα Συνεταίρων

Τα μέλη της Τράπεζας έχουν το δικαίωμα:

Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις και στα όργανα διοίκησης του συνεταιρισμού, εφόσον έχουν τις νόμιμες προϋποθέσεις.

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.

Να καταθέτουν έντοκα χρήματα ή άλλες αξίες και επιστρεπτέα κεφάλαια στο ταμείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

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.

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

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 και 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.

- 1) Μέλη γίνονται όσοι έχουν συμπληρώσει πλήρως το 18ο 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.
- 2) 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.λ.π.), 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 υφελίου.
- 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 συνεταίροι, 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 Συνεταίρων

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

A. Με οικειοθελή 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.

B. 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 συνétairos που:

1) Ασκήει 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 31η Δεκεμβρίου του έτους κατά το οποίο επήλθε ο θάνατος. Μέχρι αυτού του χρόνου 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.

4.3. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ, ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.3.1. Διεύθυνση της Τράπεζας

Το τρέχον διοικητικό συμβούλιο το οποίο εκλέχτηκε μετά τη Γενική συνέλευση της 26-09-2004, αποτελείται από τους: Πρόεδρο, Α' Αντιπρόεδρο, Β' Αντιπρόεδρο, Γραμματέα, Ταμία, Αναπλ. Ταμία, Αναπλ. Γραμματέα, Μέλος, Μέλος.

4.3.2. Εποπτεία της Τράπεζας

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

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 καταγραφή προβλημάτων και αδυναμιών στη λειτουργία της τράπεζας ενώ τα αποτελέσματα κοινοποιούνται στο Διοικητικό συμβούλιο.

Η τράπεζα υπόκειται σε τακτικούς και περιοδικούς ελέγχους της εποπτεύουσας αρχής που είναι σύμφωνα με το Νόμο η διεύθυνση εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος (υποδιεύθυνση Επιθεώρησης Συνεταιριστικών Τραπεζών) της Τράπεζας της Ελλάδος.

4.4. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.4.1. Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

Η συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων είναι εταιρεία ανοιχτού κεφαλαίου, με αποτέλεσμα το κεφάλαιο να μεταβάλλεται συνεχώς. Ο πίνακας που ακολουθεί παραθέτει την εξέλιξη του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Μεριδιούχοι	4.851	5.093	5.509	5.673	5.722	6.106
Μερίδες	46.903	101.158	104.374	103.674	101.267	116.327
Ονομαστική αξία	100	101	50,50	50,50	50,50	50,50
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	4.690.300,00	5.108.479,00	5.270.887,00	5.235.537,00	5.113.983,50	5.874.513,50

Κάθε συνεταίρος εγγράφεται με μία υποχρεωτική συνεταιρική 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 υπόλοιπο της κάθε μερίδας 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 διά 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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Συνεταιριστικές Μερίδες	93.806	101.158	104.374	103.674	101.267	116.327
Ίδια κεφάλαια	6.312.512,01	6.775.850,26	7.039.218,72	7.189.486,00	7.139.019,76	8.121.283,73
Λογιστική αξία μερίδας	67,29	66,98	67,44	69,35	70,50	69,81
Τιμή Διάθεσης μερίδας	75,00	75,00	76,00	76,00	76,00	76,00

4.5. ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

4.5.1. Ανθρώπινο Δυναμικό

Το συνολικό απασχολούμενο προσωπικό της τράπεζας ανέρχεται στα 30 άτομα.

Μέσος όρος απασχολούμενου προσωπικού

Έτη	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Προσωπικό	15	23	29	22	25	30

Από τα 30 άτομα τα 15 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 αποτελεσματικότητας της.

4.6. ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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

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

4.6.3. Παράθεση Ισολογισμών 2002-2006

Λ Ο Γ Α Ρ Ι Α Σ Μ Ο Ι 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.	4.529.881,14	5.809.336,64	5.876.549,99	6.320.073,82	8.351.341,87
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	18.732.805,96	24.948.319,52	24.965.794,41	25.551.897,40	37.620.011,40
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	0,00	15.000,00	126.010,00	288.837,64	262.707,64
ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	13.222,53	71.010,00	219.120,34	260.259,97	392.331,53
ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	554.840,51	1.335.263,49	1.257.740,28	1.135.767,37	1.079.038,01
ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	46.215,95	306.425,80	321.281,28	451.433,07	405.549,06
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	21.951,87	74.563,67	12.094,29	123.785,05	203.441,31
ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	25.200.051,85	33.959.516,36	34.390.325,78	35.740.572,62	51.399.484,98
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΘ. ΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31-12-2003					
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ	17.994.546,77	26.201.482,37	26.625.442,93	28.002.779,11	42.217.031,61
ΛΟΙΠΑ ΣΤΙΧΕΙΑ 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
	767.977,28	787.294,80	846.968,84	871.082,39	952.787,25
	257,40	325,34	0,00	0,00	0,00

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	0,00	0,00	0,00	14.828,71	43.542,82
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ					
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ	0,00		34.043,58	34.043,58	34.043,58
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ	25.200.051,85	33.959.516,36	34.390.325,78	35.740.572,62	51.399.484,98
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ					
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
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
	899.136,58	980.711,58	1.072.936,58	1.105.081,58	1.216.396,58
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	278.060,27	297.176,44	313.438,07	332.493,75	363.685,58
	138.501,44	148.059,52	156.190,34	165.718,18	181.314,10
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ					
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	257,40	325,34	0,00	0,00	0,00
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	351.415,57	342.058,84	411.384,01	421.742,75	485.373,97
ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΚΑ	6.775.850,26	7.039.217,72	7.189.486,00	7.139.019,76	8.121.283,73
ΣΥΝΟΛΟ					

4.6.4. Βασικοί αριθμοδείκτες

	ΧΡΗΣΗ 2002	ΧΡΗΣΗ 2003	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2005	ΧΡΗΣΗ 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

	4.6.5. Αριθμοδείκτες	31-12-02	31-12-03	31-12-04	31-12-05	31-12-06	Μ.Ο.
1.	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦ/ΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ (Ίδια κεφάλαια / συν. Παθητ.)	0,27	0,21	0,21	0,20	0,16	0,14
2.	ΣΧΕΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Ίδια κεφάλαια / ξένα κεφάλαια)	0,38	0,27	0,28	0,26	0,19	0,16
3.	ΣΧΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1,14	1,03	1,05	1,01	0,96	0,91
4.	ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ						
	(Καθαρά κέρδη προ φόρων / σύνολο παθητικού)	0,97%	0,79%	0,82%	0,88%	0,84%	1,69%
5.	ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ						
	1. Καθαρά κέρδη προ φόρων / ίδια κεφάλαια	3,60%	3,78%	3,93%	4,43%	5,41%	12,47%
	2. Μικτά κέρδη / Ίδια κεφάλαια	20,58%	22,59%	23,40%	25,87%	28,28%	32,45%
	3. Μικτά κέρδη / Σύνολο ενεργητικού	5,53%	4,69%	4,89%	5,17%	4,41%	4,39%
6.	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	9,80%	8,07%	7,82%	8,09%	7,97%	0,00%
7.	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	3,56%	3,28%	2,82%	2,51%	2,71%	0,00%
8.	ΔΕΙΚΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	35,02%	27,74%	27,54%	27,98%	21,01%	0,00%
9.	ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ – ΑΠΑΣΧ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ						
	(αμοιβές προσωπικού + γενικά έξοδα + αποσβ. / συν. Ενεργ.)	3,42%	3,08%	3,33%	3,72%	3,19%	0,00%
10.	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ						
	(έσοδα / έξοδα - προβλέψεις)	1,14%	1,29%	1,26%	1,24%	1,25%	0,00%
11.	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	895,00	934,07	1.243,30	1.216,70	1.340,76	1.990,30
12.	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	781,00	902,90	1.179,74	1.203,61	1.402,83	2.195,71
13.	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	294,61	242,72	326,77	310,39	270,71	357,36
14.	ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	11,00	9,17	12,83	13,74	14,64	44,55
15.	ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	76,00	72,76	91,56	101,52	97,91	0,00
16.	ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ (σε χιλιάδες)	87,00	82,59	115,78	114,87	112,55	0,00
17.	ΜΕΣΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ (ΗΜΕΡΕΣ ΑΠΑΣΧΟΛ. / 300)	18,16	24,76	24,53	24,20	27,26	0,00
18.	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ	23	29	22	23	30	0

4.6.6. 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 :

$$\frac{\text{Ίδια κεφαλαία}}{\text{Συνολικά κεφάλαια}} * 100 =$$

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 εξίσου 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, αναδιοργάνωση.

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

Υπολογισμός :

Προσδιορίζεται από τη σχέση :

$$\frac{\text{Ίδια κεφάλαια}}{\text{Σύνολο υποχρεώσεων}} * 100 = \%$$

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) Σύνολο υποχρεώσεων (δανεικά κεφάλαια).

Με την ευρεία έννοια του όρου, λαμβάνεται το άθροισμα των κονδυλίων των κατηγοριών Γ (1) «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» και Γ (ΙΙ) «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 (Ι) «μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις» και από την κατηγορία Γ (ΙΙ) «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 $> n = 65\%$.
- 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 $> n = 2$ 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), για την εξαγωγή ασφαλών συμπερασμάτων, προτείνονται για περαιτέρω συγκριτική μελέτη οι παρακάτω αριθμοδείκτες:

- 7) Ταχύτητας χορηγούμενων πιστώσεων ή είσπραξης απαιτήσεων.
- 8) Ταχύτητας κυκλοφορίας αποθεμάτων.
- 9) Ταχύτητας κυκλοφορίας κεφαλαίου κίνησης.

ΕΙΔΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Τραπεζικό Απόρρητο

- **Θέματα Κεφαλαίου:**
Τραπεζικό Απόρρητο

Ως τραπεζικό απόρρητο νοείται η υποχρέωση του πιστωτικού ιδρύματος να μην παρέχει σε 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 κάθε πελάτης σε κάποια τράπεζα.

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 συναλλάσσεται 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.

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

A) Αφορά τα ιδιωτικά του απόρρητα.

B) 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.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

Κλαδικό λογιστικό σχέδιο

➤ **Θέματα Κεφαλαίου:**
Κλαδικό λογιστικό σχέδιο

Ένα σημαντικό ρόλο στην ομαλή λειτουργία των τραπεζών παίζει και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο γιατί εκφράζει με λεπτομέρεια την λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Ο μεγάλος όγκος των συναλλαγών των τραπεζών κυρίως σε παροχή υπηρεσιών και τραπεζικών προϊόντων απαιτεί την αναλυτική παρακολούθηση των τραπεζικών τμημάτων και των τραπεζικών προϊόντων σε εθνικό και διεθνές δίκιο με ιδιαίτερους λογαριασμούς ουσίας αλλά και σε μεγάλο βαθμό με ιδιαίτερους λογαριασμούς τάξεως.

Άρχισε να εφαρμόζεται υποχρεωτικά από 01/01/1994 όσον αφορά στην χρησιμοποίηση των πρωτοβάθμιων και δευτεροβάθμιων λογαριασμών του, ενώ από 01/01/1995 η σχετική υποχρέωση αφορά και στους τριτοβάθμιους λογαριασμούς.

Το Κ.ΛΣΤ. βασίζεται στο Ε.Λ.Γ.Σ. αλλά περιλαμβάνει διαρρυθμίσεις που φθάνουν από αλλαγές λογαριασμών μέχρι και αλλοίωση ολόκληρων ομάδων όταν κρίνεται ότι τα διάφορα προβλήματα που δημιουργούνται δεν είναι δυνατό να αντιμετωπίζονται με άλλο τρόπο. Σε επί μέρους θέματα όπου το Κ.ΛΣΤ. προβλέπει ειδικότερα ρύθμιση αυτή θα εφαρμόζεται.

Το Κ.ΛΣΤ. καλύπτει τους λογαριασμούς του ισολογισμού (ομάδες 6-8) μέσω του προσδιορισμού των αποτελεσμάτων χρήσεως και τους λογαριασμούς τάξεως (ομάδα 10). Με άλλα λόγια ενώ καλύπτει τη Γενική Λογιστική και τους λογαριασμούς τάξεως δεν καλύπτει την Αναλυτική Λογιστική.

Οι διευκολύνσεις που προσφέρει το Κ.ΛΣΤ. είναι:

- Λόγω της κοινής λογιστικής γλώσσας και ορολογίας υπάρχει καλύτερη συνεννόηση μεταξύ των οικονομικών μονάδων και κρατικών υπηρεσιών.
- Απλουστεύονται σε οικονομικές αναλύσεις, οικονομικές μελέτες, έλεγχο.
- Συγκεντρώνονται με μεγαλύτερη ευκολία πληροφορίες και οικονομικά μεγέθη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

Το Ενεργητικό των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Θέματα Κεφαλαίου:

- Διαθέσιμα
- Απαιτήσεις
- Επενδύσεις σε τίτλους
- Λογαριασμός “Συμμετοχές σε άλλες Επιχειρήσεις”
- Ενσώματα πάγια και άυλα περιουσιακά στοιχεία

6.1. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

6.1.1. Έννοια των διαθεσίμων

1) Στην κατηγορία των διαθεσίμων περιλαμβάνονται τα μέτρα και όλα τα στοιχεία που μπορούν να μετατραπούν αμέσως σε μετρητά και να αποδώσουν από τη μετατροπή ποσό αντίστοιχο με τη λογιστική τους αξία. Έτσι οι λογαριασμοί του διαθέσιμου ενεργητικού διαφέρουν από τους λοιπούς λογαριασμούς του κυκλοφορούντος ενεργητικού κατά το ότι οι δεύτεροι αφορούν στοιχεία που δεν μπορούν πρακτικά να ρευστοποιήσουν αμέσως, αλλά η ρευστοποίηση τους απαιτεί κάποιο σύντομο χρόνο και αφετέρου δεν παρέχουν τη βεβαιότητα ότι κατά τη ρευστοποίηση θα αποδώσουν ποσό ίσο προς τη λογιστική τους αξία π.χ. οι απαιτήσεις και τα εισπρακτέα γραμμάτια μπορεί να αποδειχτούν κατά ένα μέρος ανεπίδεκτα εισπράξεως και συνεπώς δεν μπορούν να χαρακτηριστούν ως διαθέσιμα στοιχεία. Έτσι στην κατηγορία των διαθεσίμων περιλαμβάνονται μόνο ταμείο (μετρητά και οι καταθέσεις) στην κεντρική τράπεζα, καθώς και τα ληγμένα εισπρακτέα τοκομερίδια.

2) Λογαριασμός «ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα».

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 118 παρ.1 ν.2190/1290, στο λογαριασμό αυτόν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) το ταμείο, το οποίο περιλαμβάνει τα εγχώρια νομίσματα που κυκλοφορούν νόμιμα, συμπεριλαμβανομένων και των ξένων νομισμάτων και κερμάτων.

β) τα διαθέσιμα στην τράπεζα της Ελλάδος στα οποία περιλαμβάνονται μόνο τα κατατεθειμένα στην τράπεζα της Ελλάδος περιουσιακά στοιχεία που ανά πάσα στιγμή αντιπροσωπεύουν πραγματικά διαθέσιμα.

Κατά το Κ.ΛΣΤ. το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό με τον παραπάνω τίτλο προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Ταμείο (38-00)
- Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων (38-01)
- Χρηματοποστολές τραπεζογραμματίων και κερμάτων (38-02)
- Ληγμένα τοκομερίδια προς είσπραξη (38-04)
- Υποχρεωτικές καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα.
- Έντοκη επί καταθέσεων (37-00)
- Για χρηματοδότηση δημοσίων επιχειρήσεων (37-04)
- Για ειδικές χορηγήσεις (37-06)
- Τρεχούμενος λογαριασμός στην κεντρική τράπεζα (38-06-00)
- Λογαριασμοί καταθέσεων όψεως σε ξένα νομίσματα στην κεντρική τράπεζα (38-06 σε ότι αφορά)
- Λογαριασμοί καταθέσεων προθεσμίας σε ξένα νομίσματα στην κεντρική τράπεζα (38-08)
- Αξία εισπρακτέων επιταγών μέσω γραφείου συμψηφισμού (38-22)

3) Λογαριασμός «Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα».

Τα αξιόγραφα που εμφανίζονται στον ισολογισμό με τον παραπάνω τίτλο διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

α) κρατικά και εξομοιωμένα προς αυτά αξιόγραφα.

β) λοιπά αξιόγραφα.

Το κοινό χαρακτηριστικό των αξιόγραφων αυτών είναι ότι γίνονται δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 118 παρ.2 ν.2190/1290, στο σχολιαζόμενο λογαριασμό περιλαμβάνονται:

α) Στην υποδιαίρεση α "κρατικά και εξομοιωμένα προς αυτά αξιόγραφα" τα άτοκα και έντοκα γραμμάτια του δημοσίου και άλλοι παρόμοιοι πιστωτικοί τίτλοι δημοσίων οργανισμών, εφόσον γίνονται δεκτή για επαναχρηματοδότηση από την τράπεζα της Ελλάδος ή την κεντρική τράπεζα της χώρας όπου το πιστωτικό ίδρυμα είναι εγκατεστημένο. Οι πιστωτικοί τίτλοι δημοσίων οργανισμών οι οποίοι δεν πληρούν τον όρο αυτό, εγγράφονται στην υποδιαίρεση α του λογαριασμού του ενεργητικού "ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης".

β) Στην υποδιαίρεση β "λοιπά αξιόγραφα δεκτά για την επαναχρηματοδότηση περιλαμβάνονται όλα τα αξιόγραφα του χαρτοφυλακίου που έχουν αγοραστεί από πιστωτικά ιδρύματα ή πελάτες, εφόσον τα αξιόγραφα αυτά, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, γίνονται δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την τράπεζα της Ελλάδος ή την κεντρική τράπεζα της χώρας όπου είναι εγκατεστημένο το πιστωτικό ίδρυμα.

6.2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

6.2.1. Έννοια και διακρίσεις των απαιτήσεων

Ο όρος "απαίτηση, περιλαμβάνει όλες τις αξιώσεις που έχει η επιχείρηση κατά φυσικών ή νομικών προσώπων για παροχή αγαθών ή υπηρεσιών κυρίως δε χρήματος.

Ανάλογα με το χρησιμοποιούμενο κριτήριο οι απαιτήσεις διακρίνονται σε διάφορες κατηγορίες ως εξής:

α) Απαιτήσεις οργανικές (εμπορικές) και ανόργανες (ειδικές).

Οι απαιτήσεις της τράπεζας προέρχονται κυρίως από τις συναλλαγές της με τρίτους, και δευτερευόντως από αδικοπραξίες τρίτων κατ' αυτής. Ανάλογα με το αν οι συναλλαγές, από τις οποίες προέρχονται οι απαιτήσεις, εμπίπτουν ή όχι στο κύριο αντικείμενο των εργασιών της τράπεζας, οι απαιτήσεις διακρίνονται σε δύο σημαντικές κατηγορίες σε:

- Απαιτήσεις οργανικές (ή εμπορικές) δηλαδή αυτές που προέρχονται από τις χορηγήσεις και την παροχή υπηρεσιών στους πελάτες της.

- Απαιτήσεις ανόργανες ή ειδικές (ή μη εμπορικές), δηλαδή αυτές που δεν προέρχονται από χορηγήσεις ή από την παροχή υπηρεσιών, αλλά από διάφορες άλλες αιτίες. Χαρακτηριστικά παραδείγματα τέτοιων ειδικών απαιτήσεων είναι οι ακόλουθες:
- Απαιτήσεις κατά τρίτων από ζημίες που προξένησαν σε βάρος της τράπεζας.
- Απαιτήσεις κατά του δημοσίου για επιστροφή φόρων.
- Εισπρακτέα μερίσματα.
- Κατά ασφαλιστικών εταιριών για ασφαλιστικές ζημίες.
- Δοσμένες εγγυήσεις.
- Απαιτήσεις κατά μετοχών από αύξηση κεφαλαίου κτλ.

β) Απαιτήσεις μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες.

Ανάλογα με το χρόνο ρευστοποιήσεως τους, οι απαιτήσεις διακρίνονται σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες.

Ο νόμος εναρμονισμένος με το Ε.Γ.Λ.Σ. ορίζει ότι οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις είναι οι απαιτήσεις των οποίων η προθεσμία εξόφλησης λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης. Όλες οι άλλες απαιτήσεις (δηλαδή εκείνες των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης του ισολογισμού της χρήσεως) είναι βραχυπρόθεσμες και καταχωρούνται στους οικείους λογαριασμούς του κυκλοφορούντος ενεργητικού (άρθρο 42 παρ.6 ν. 2190/1290).

Έτσι σύμφωνα με το νόμο, αν η ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού είναι π.χ. 31/12/2006, όλες οι απαιτήσεις που είναι εισπρακτέες μέσα στην επόμενη χρήση 2007 θεωρούνται βραχυπρόθεσμες, ενώ όλες οι απαιτήσεις που είναι εισπρακτέες μετά την 31/12/2007 χαρακτηρίζονται μακροπρόθεσμες.

Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται επίσης και τα ποσά των μακροπρόθεσμων απαιτήσεων που είναι εισπρακτέα μέσα στην επόμενη χρήση. Επισημαίνεται ότι οι απαιτήσεις της τράπεζας δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό διακεκριμένα σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες, όπως γίνεται στους ισολογισμούς των λοιπών εταιριών, αλλά εμφανίζονται μαζί, διακρινόμενες σε:

- απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και

- απαιτήσεις κατά πελατών

Σημειώνεται ότι στο προσάρτημα πρέπει να αναλύονται οι απαιτήσεις ανάλογα με το χρόνο ρευστοποιήσεώς τους.

γ) Απαιτήσεις ασφαλείς, επισφαλείς και ανεπίδεκτες εισπράξεως.

Με βάση τη φερεγγυότητά των οφειλετών, απαιτήσεις της επιχειρήσεως διακρίνονται σε ασφαλούς επισφαλούς εισπράξεως, σε απαιτήσεις επισφαλούς εισπράξεως και σε ανεπίδεκτες εισπράξεως απαιτήσεις. Ειδικότερα :

➤ Ασφαλούς εισπράξεως κρίνεται η απαίτηση για την οποία, κατά των χρόνων συντάξεως του ισολογισμού, υπάρχει βεβαιότητα ότι θα εισπραχθεί στο ακέραιο.

➤ Επισφαλής κρίνεται η απαίτηση, όταν διαγράφεται, αλλά δεν είναι πλήρως αποδεδειγμένη, η αδυναμία του οφειλέτη να εξόφληση τη υποχρέωση του. Είναι δηλαδή αβέβαιο αν ο πελάτης θα εκπληρώσει την υποχρέωση του προς την επιχείρηση. Ενδείξεις τέτοιας αδυναμίας αποτελούν κυρίως οι μεγάλες και συνεχιζόμενες ζημιές του οφειλέτη, εξαιτίας των οποίων έχασε σημαντικό τμήμα των κεφαλαίων του, η σημαντική καθυστέρηση εξοφλήσεως εξόφλησης των χρεών του, η ποινική δίωξη του για οφειλόμενους προς το δημόσιο φόρους και για υποχρέωση του προς ασφαλιστικούς οργανισμούς, η συχνή διαμαρτύρηση συναλλαγματικών αποδοχής του κτλ.

➤ Ανεπίδεκτη εισπράξεως απαίτηση θεωρείται εκείνη της οποίας είσπραξη δια της νομικής οδού είναι αδύνατη.

Αυτό συμβαίνει κυρίως:

- α) σε περίπτωση πτώχευσης του πελάτη χωρίς ή με ασήμαντο ενεργητικό,
- β) σε περίπτωση θανάτου του πελάτη χωρίς να καταλείπει περιουσία και χωρίς να αφήνει κληρονόμους που να αποδέχονται την κληρονομιά,
- γ) σε περίπτωση κακόβουλης αποδημίας χωρίς να αφήσει περιουσία,
- δ) σε περίπτωση που η επιχείρηση άσκησε εναντίον του πελάτη όλα τα ένδικα μέσα κι αυτά αποδείχθηκαν ατελέσφορα,
- ε) σε περίπτωση επίτευξης εξώδικου ή δικαστικού συμβιβασμού, ανεπίδεκτης εισπράξεως θεωρείται το τμήμα που περικόπηκε.

Η τυχόν ύπαρξη ελπίδας ότι στο απώτερο μέλλον θα εισπραχθεί η απαίτηση που κρίνεται ανεπίδεκτη εισπράξεως, δε μεταβάλλει το χαρακτηριστικό αυτής ως ανεπίδεκτης εισπράξεως.

6.2.2. Οι αποσβέσεις των επισφαλών απαιτήσεων με βάση τις διατάξεις του άρθρου ν.396/1968

Με το άρθρο μόνο του ν. 396/1968 ορίζεται ότι, προκειμένου για τράπεζες επιτρέπεται, αντί για δι' οριστικών εγγραφών απόσβεσης των επισφαλών απαιτήσεων, ενεργείται έκπτωση ποσοστού επί του ετησίου μέσου όρου των πραγματικών χορηγήσεων τους, όπως το ποσό αυτό των χορηγήσεων προκύπτει από τις μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις αυτών.

Ως πραγματικές χορηγήσεις θεωρούνται οι απαιτήσεις από κεφάλαιο και εγγεγραμμένους τόκους, όχι όμως και οι επισφαλείς ή μη εισπράξιμοι τόκοι των επισφαλών ή μη παραγωγικών απαιτήσεων, στους οποίους οι τράπεζες δικαιούνται να μην εμφανίζονται ή εγγραφούν στα βιβλία τους, που έχουν όμως την υποχρέωση να αποδεικνύουν ότι πρόκειται για τόκους που υπάγονται στην κατηγορία αυτή. Στις πραγματικές τοποθετήσεις των τραπεζών δεν περιλαμβάνονται οι ενέγγυες επιστολές που ανοίχθηκαν αλλά δεν εκτελέστηκαν και οι χρεώσεις από εγγυητικές επιστολές, γιατί και στις δύο περιπτώσεις δεν πρόκειται για πραγματικό δανεισμό, αλλά για εγγύηση της τράπεζας.

Μόνο σε περίπτωση καταπτώσεως εγγυητικής επιστολής, το ποσό που καταβλήθηκε από την τράπεζα για την εκπλήρωση της υποχρέωσης που ανέβαλε με την εγγυητική επιστολή θεωρείται σαν πραγματική τοποθέτηση.

6.2.3. Λογαριασμός "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων"

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 119 παρ. 1 του ν.2190/1920, στο λογαριασμό αυτόν περιλαμβάνονται όλες οι απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες που έχει το πιστωτικό ίδρυμα (που καταρτίζει τους ετήσιους λογαριασμούς) κατά ημεδαπών ή αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση. Εξαιρούνται μόνο οι απαιτήσεις που ενσωματώνονται σε ομολογίες ή σε οποιονδήποτε άλλο τίτλο, οι οποίες υποχρεωτικά εμφανίζονται στο λογαριασμό 5 του ενεργητικού «Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως».

Για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, ως πιστωτικά ιδρύματα νοούνται όλες οι επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στον κατάλογο που δημοσιεύεται στην επίσημη εφημερίδα των ευρωπαϊκών κοινοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ.7 της Οδηγίας 77/780/ΕΟΚ, καθώς και οι κεντρικές τράπεζες και εθνικοί ή διεθνείς επίσημοι οργανισμοί τραπεζικού χαρακτήρα, καθώς και οποιαδήποτε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση μη εγκατεστημένη στην κοινότητα, η οποία εμπίπτει στον ορισμό του άρθρου ν. 2076/1992. Οι απαντήσεις κατά επιχειρήσεων που δεν συγκεντρώνουν τις παραπάνω προϋποθέσεις αναγράφονται στο λογαριασμό 4 του ενεργητικού «Απαιτήσεις κατά πελατών».

6.2.4. Λογαριασμός «Απαιτήσεως κατά πελατών»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 119 παρ.2 του ν.2190/1920, στον παρόντα λογαριασμό περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις κατά εγχώριων ή ξένων πελατών, εκτός από τα πιστωτικά ιδρύματα, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση. Εξαιρούνται μόνο οι απαιτήσεις για τις οποίες έχουν εκδοθεί ομολογίες ή οποιοσδήποτε άλλος τίτλος, οι οποίες αναγράφονται στο λογαριασμό 5 του ενεργητικού «Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως». Κατά το Κ.ΛΣΤ το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον παραπάνω τίτλο ποσό προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Χορηγήσεις (εκτός των προς τραπεζών και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα) (20-28 πλην τραπεζών)
- Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων (18 πλην κατά τραπεζών)
- Λοιπές απαιτήσεις
- Απαιτήσεις από προθεσμίες εγγυητικών επιστολών (30-00)
- Απαιτήσεις από προμήθειες διαχειρίσεως λοιπών περιουσιακών στοιχείων (30-02)
- Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως εξοφλήσεως ανανεώσεις χρεογράφων (εκδόσεις τρίτων) (30-03)
- Απαιτήσεις από εκμίσθωση θυρίδων (30-06)
- Εκκρεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων (30-07)

- Λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες (30-89)
- Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων (39-97)
- Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεμένων επιχειρήσεων (39-11)
- Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων εισπρακτέες στην επόμενη χρήση (39-19)
- Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών συμμετοχικών ενδιαφέροντος επιχειρήσεων (39-21)
- Λοιπές επίδικες εκτός χορηγήσεων απαιτήσεις (39-99)

Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις και απαιτήσεις (44-03-00 και 44-03-02) εμφανίζονται αφαιρετικά από το άθροισμα των παραπάνω λογαριασμών.

6.3. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ

6.3.1. Διάκριση των επενδύσεων σε τίτλους

Από άποψη τους στον ισολογισμό της τράπεζας, οι επενδύσεις της τράπεζας σε τίτλους εκδόσεως του δημοσίου ή τρίτων διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- σε συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις
- σε τίτλους σταθερής απόδοσης και
- σε τίτλους μεταβλητής απόδοσης

Ως τίτλοι σταθερής απόδοσης νοούνται οι τίτλοι που αποφέρουν στον επενδυτή - κάτοχο τους ένα σταθερό εισόδημα, ανεξάρτητα από το ύψος των πραγματοποιούμενων από την εκδότρια των τίτλων εταιρία κερδών, όπως π.χ. οι ομολογίες και τα ομόλογα, ενώ οι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης νοούνται εκείνοι που το ποσό που αποφέρουν στον επενδυτή – κάτοχο τους μεταβάλλεται ανάλογα με τα διανεμόμενα από την εκδότρια των τίτλων εταιρία ποσά όπως π.χ. είναι οι μετοχές και τα μερίδια αμοιβών κεφαλαίων.

6.3.2. Λογαριασμός «Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 120 του ν.2190/1290, ο προκείμενος λογαριασμός περιλαμβάνει τις ομολογίες και τους τίτλους σταθερής αποδόσεως που είναι μεταβιβάσιμοι και έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, άλλες επιχειρήσεις ή δημόσιους οργανισμούς. Οι ομολογίες και οι άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως που έχουν εκδοθεί από δημόσιους οργανισμούς εγγράφονται στο λογαριασμό αυτό μόνο εφόσον δεν υπάγονται στο λογαριασμό 2 του ενεργητικού «Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα»

Εξομοιώνονται με ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής αποδόσεως οι αξίες με επιτόκιο μεταβαλλόμενο σύμφωνα με ορισμένη παράμετρο, ως το επιτόκιο της διαπραγματευτικής αγοράς ή της Ευρωαγοράς. Οι ίδιες ομολογίες που έχουν εξαγοραστεί και είναι μεταβιβάσιμες καταχωρούνται στην υποδιαίρεση β του λογαριασμού 5 του ενεργητικού. Αυτό εφαρμόζεται εφόσον οι διατάξεις που ισχύουν κάθε φορά επιτρέπουν την απόκτηση από πιστωτικό ίδρυμα ιδίων αυτού ομολογιών».

6.3.3. Λογαριασμός «Μετοχές και άλλοι μεταβλητής απόδοσης»

Το ποσό που εμφανίζεται στον ισολογισμό με τον τίτλο «μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης» προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς του Κ.ΛΣΤ:

1) Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιημένων εσωτερικού :

- Μετοχές εισαγμένες και μη στο χρηματιστήριο εσωτερικού (17-10-00-01)
- Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες και μη στο χρηματιστήριο εσωτερικού (17-10-02-03)
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (17-10-02-04)
- Προβλέψεις για υποτιμήσεις των ανωτέρω (17-10-98)

2) Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων εξωτερικού:

- Μετοχές εισαγμένες και μη στο χρηματιστήριο εξωτερικού (17-11-00-01)

- Ανεξόφλητες μετοχές εισαγμένες και μη στο χρηματιστήριο εξωτερικού (17-11-02-01)
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (17-11-04)
- Προβλέψεις για υποτιμήσεις των ανωτέρω (17-11-98)

3) Χρεόγραφα:

- Μετοχές και προβλέψεις υποτιμήσεως (34-00)
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και προβλέψεις υποτιμήσεων (34-01)
- Μερισματαποδείξεις εισπρακτέες (34-04)
- Άλλοι τίτλοι μεταβλητής και προβλέψεις υποτιμήσεως (34-09)
- Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές (34-20)

4) Οφειλόμενες δόσεις μετοχών (πιστωτικό υπόλοιπο) (59-15 και 59-16 για το σχετικό τμήμα αυτών).

6.4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ «ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ»

6.4.1. Έννοια των συμμετοχών

Έννοια των συμμετοχών, παραπέμπει στις οικίες διατάξεις του Ε.Γ.Λ.Σ. Οι διατάξεις αυτές περιλήφθηκαν στο άρθρο 42 παρ.5 του ν.2190/1920 που ορίζει ότι ως συμμετοχές ορίζονται τα δικαιώματα συμμετοχής στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, οποιαδήποτε νομικής μορφής, τα οποία αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου των επιχειρήσεων αυτών και αποκτούνται με σκοπό διαρκούς κατοχής τους.

Συμμετοχή κατά το νόμο, το Ε.Λ.Γ.Σ και το Κ.Λ.ΣΤ είναι οι μετοχές εκδόσεως άλλων ανωνύμων εταιριών, τα εταιρικά μερίδια των εταιριών περιορισμένης ευθύνης και οι εταιρικές μερίδες των άλλης νομικής μορφής εταιριών (Ο.Ε.Ε.Ε., κ.λ.π), εφόσον πληρούν τις εξής προϋποθέσεις:

α) Οι κατεχόμενες μετοχές και τα εταιρικά μερίδια ΕΠΕ, καθώς και οι εταιρικές μερίδες άλλης νομικής μορφής εταιριών να αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου καθεμιάς από τις επιχειρήσεις από τις επιχειρήσεις αυτές.

β) Οι κατεχόμενες μετοχές, εταιρικά μερίδια, κ.λ.π. αποκτήθηκαν από την τράπεζα με σκοπό τη διαρκή κατοχή τους, δηλαδή να μην υπάρχει πρόθεση διαθέσεως τους.

Στις περιπτώσεις που οι κατεχόμενοι τίτλοι δε συγκεντρώνουν τις παραπάνω δύο ιδιότητες χαρακτηρίζονται:

- Ως χρεόγραφα εφόσον πρόκειται για μετοχές ανώνυμων εταιριών που αποτελούν βραχυπρόθεσμη τοποθέτηση και είναι ευχερούς ρευστοποιήσεως.
- Ως τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων, εφόσον δεν είναι χρεόγραφα.

6.4.2. Ειδικές συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις

Το άρθρο 16 του ν.2076/1992 που αναφέρεται στις συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις και το οποίο έχει ως εξής :

Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής, σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους.

Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Επιπρόσθετα η Τράπεζα της Ελλάδας δικαιούται να καθορίζει ανώτατο όριο για το σύνολο των συμμετοχών (ειδικών και μη) που πραγματοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με τα ίδια κεφάλαιά τους.

Οι ειδικές συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε πιστωτικά ιδρύματα, σε χρηματοδοτικά ιδρύματα, σε ασφαλιστικές εταιρίες και σε εταιρίες διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορικής δεν υπόκεινται στους γενικούς περιορισμούς των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όμως, δικαιούται να καθορίζει ότι για την πραγματοποίηση τους απαιτείται κατά περίπτωση η προηγούμενη έγκρισή της.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει την υπέρβαση των ορίων, που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου, μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μέχρι χρονικού διαστήματος 12 μηνών.

Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί είτε την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος είτε την λήψη άλλων μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος.

Η τήρηση ορίων των παραγράφων 1 και 2 αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου σε ενοποιημένη και μη βάση.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει υπερβάσεις των ορίων των παρ.1 και 2 του παρόντος άρθρου υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό κατά το οποίο οι ειδικές συμμετοχές υπερβαίνουν το ατομικό και το συνολικό όριο καλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας. Στην περίπτωση που υπάρχουν υπερβάσεις σε σχέση και με τα δύο κατά τα πιο πάνω όρια συμμετοχών, το ποσό που πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια είναι αυτό που αντιστοιχεί στο μεγαλύτερο ποσό υπέρβασης.

6.4.3. Λογαριασμός «Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις»

Με τον τίτλο αυτόν εμφανίζονται οι συμμετοχές της Τράπεζας σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ή, όπως επίσης λέγονται, σε επιχειρήσεις «συμμετοχικού ενδιαφέροντος». Συμμετοχικού ενδιαφέροντος χαρακτηρίζονται οι επιχειρήσεις στις οποίες συμμετέχει η Τράπεζα με ποσοστό πάνω από 100% του κεφαλαίου ή των ψήφων τους, η συμμετοχή της όμως δε συγκεντρώνει τις προϋποθέσεις χαρακτηρισμού των επιχειρήσεων ως «συνδεδεμένων». Δηλαδή, στην εξεταζόμενη περίπτωση υφίσταται άμεση ή έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας στην επιχείρηση, η οποία συμμετοχή αντιπροσωπεύει ποσοστό κεφαλαίου ή ψήφων πάνω από 10% αλλά δεν συντρέχει καμία από τις προϋποθέσεις που προαναφέραμε για να χαρακτηριστεί η Τράπεζα και η εκδότρια των τίτλων εταιρία ως «συνδεδεμένες επιχειρήσεις».

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς του Κ.ΛΣΤ:

- 17.01 Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις (17.01.00 - 17.01.97)
- 17.01.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών (αντίθετος λογαριασμός)
- 17.01.99 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.)

Επιχειρήσεις (αντίθετος λογαριασμός).

- 17.01.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών (αντίθετος λογαριασμός)

6.4.4. Λογαριασμός «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις»

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό από τους ακόλουθους λογαριασμούς του Κ.ΛΣΤ.:

- 17.00 Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις (υπολογαριασμοί 17.00.00 -17.00.97)
- 17.00.98 Προβλέψεις για υποτιμήσεις συμμετοχών σε λοιπές (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις (αντίθετος λογαριασμός).

6.5. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

6.5.1. Έννοια του παγίου ενεργητικού

Η διάκριση των περιουσιακών στοιχείων γίνεται με βάση τον προορισμό τους και κυρίως με βάση την ταχύτητα κυκλοφορίας τους. Έτσι, με βάση τα κριτήρια αυτά, πάγια στοιχεία είναι τα περιουσιακά στοιχεία που προορίζονται για διαρκή και μόνιμη χρησιμοποίησή τους από την Τράπεζα και τα οποία κυκλοφορούν βραδύτατα σε περισσότερες χρήσεις.

Την παραπάνω επιστημονικά ορθή έννοια των παγίων υιοθετεί το Ε.Γ.Λ.Σ., στο οποίο παραπέμπει σχετικά το Κ.ΛΣΤ. και ο ν.2190/1920, ο οποίος με τη διάταξη του άρθρου 42ε παρ.2 ορίζει ότι : «στο πάγιο ενεργητικό περιλαμβάνεται το σύνολο των αγαθών, αξιών και δικαιωμάτων, που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια και με την ίδια περίπου μορφή στην εταιρία, με στόχο να χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των σκοπών της. Επίσης, περιλαμβάνονται οι συμμετοχές και οι μακροχρόνιες απαιτήσεις».

6.5.2. Έννοια των ενσώματων παγίων στοιχείων

Κατά το Ε.Γ.Λ.Σ., στο οποίο παραπέμπει το Κ.ΛΣΤ., ενσώματα πάγια στοιχεία είναι τα υλικά αγαθά που αποκτά η οικονομική μονάδα με σκοπό να τα χρησιμοποιεί ως μέσα δράσεως της κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος. Τον ορισμό αυτό δίνει και η διάταξη του άρθρου 42 παρ.4 του ν.2190/1920.

Η αλλοδαπή θεωρία και πράξη διακρίνει τα πάγια στοιχεία (ενσώματα και ασώματα) σε λειτουργικά και μη λειτουργικά. Λειτουργικά στοιχεία είναι τα στοιχεία που χρησιμοποιεί η επιχείρηση για τη λειτουργική της δραστηριότητα, ενώ μη λειτουργικά είναι τα στοιχεία που κατέχει για εισοδηματικούς σκοπούς (αποτελούν επένδυση) ή για πώληση.

Η διάκριση των ενσώματων παγίων σε εντός εκμεταλλεύσεως και εκτός εκμεταλλεύσεως είναι αντίστοιχη της διακρίσεως αυτών σε λειτουργικά και μη λειτουργικά, την οποία ακολουθεί η αλλοδαπή θεωρία και πράξη.

Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από πλειστηριασμούς δεν καταχωρούνται στις παραπάνω λογαριασμούς των εκμεταλλεύσεως παγίων στοιχείων, αλλά στο λογαριασμό 29 «περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό».

6.5.3. Έννοια των άυλων παγίων στοιχείων

Στην κατηγορία των άυλων πάγιων στοιχείων (ή ασώματων ακινητοποιήσεων) περιλαμβάνονται τα οικονομικά αγαθά που δεν έχουν φυσική υπόσταση, είναι άυλα και τα οποία παρέχουν οικονομικά οφέλη, μέσω των δικαιωμάτων και προνομίων που συνδέονται με την κατοχή τους. Έτσι, τα κύρια χαρακτηριστικά των άυλων παγίων στοιχείων είναι ότι:

- δεν έχουν φυσική υπόσταση,
- εξασφαλίζουν στον κάτοχό τους ορισμένα αποκλειστικά δικαιώματα,
- παρέχουν στην επιχείρηση μελλοντικά οφέλη και
- έχουν σχετικά μεγάλη ωφέλιμη ζωή.

Κατά το Ε.Γ.Λ.Σ. και κατ' επέκταση το Κ.Λ.Σ.Τ., άυλα πάγια στοιχεία (ασώματες ακινητοποιήσεις) είναι τα ασώματα εκείνα αγαθά τα οποία είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήσεως και είναι δυνατό να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγής, είτε αυτά μόνα, είτε μαζί με την οικονομική μονάδα. Τα άυλα πάγια στοιχεία αποκτούνται με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος, διακρίνονται δε στις δύο κατηγορίες:

- δικαιώματα, όπως π.χ. διπλωματία ευρεσιτεχνίας, εμποροβιομηχανικά σήματα ή πνευματική ιδιοκτησία.
- πραγματικές καταστάσεις ιδιότητες και σχέσεις, όπως π.χ. η πελατεία, η φήμη, η πίστη, η καλή οργάνωση της οικονομικής μονάδας ή η ειδίκευση στην παραγωγική ορισμένων αγαθών.

Κατά το ν.2190/1920 «ασώματες ακινητοποιήσεις» (άυλα πάγια στοιχεία) είναι τα ασώματα οικονομικά αγαθά, που αποκτούνται με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα οπωσδήποτε μεγαλύτερο από ένα έτος. Στους λογαριασμούς της κατηγορίας των ασώματων ακινητοποιήσεων περιλαμβάνονται τα ποσά που καταβάλλονται για την απόκτηση τέτοιων αγαθών καθώς και τα ποσά που δαπανούνται από την εταιρία για τη δημιουργία των αγαθών αυτών.(άρθρο 42 παρ.3).

Η βασική διαφορά των άυλων περιουσιακών στοιχείων από τα κονδύλια των «εξοπλισμός εγκαταστάσεως», δηλαδή των κονδυλίων του πλασματικού παγίου ενεργητικού συνίσταται στο ότι τα άυλα στοιχεία αποτελούν οικονομικά αγαθά που έχουν χρηματική αξία και είναι δυνατό να αποτελέσουν οικονομικά αγαθά που έχουν πλασματικό ενεργητικό περιλαμβάνει ειδικής φύσεως δαπάνες που αντιπροσωπεύουν υλικό ή άυλο οικονομικό αγαθό, το οποίο είναι δυνατό να αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο

Το Παθητικό των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Θέματα Κεφαλαίου:

- **Καταθέσεις**
- **Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους –λοιπά στοιχεία παθητικού-Μεταβατικοί λογαριασμοί.**
- **Προβλέψεις και κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους**
- **Καθαρή θέση**

7.1. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

7.1.1. Έννοια των καταθέσεων

Το Κ.ΛΣΤ. δεν ορίζει ορισμό των καταθέσεων. Μπορούμε να πούμε ότι καταθέσεις είναι τα χρηματικά ποσά που καταθέτουν στην τράπεζα οι αποταμιευτές και οι επιχειρήσεις, είτε για την κάρπωση τόκων και την ασφαλή διαφύλαξή τους, είτε για να την εξόφληση των χρεών τους δι' επιταγών που σύρουν επί των καταθέσεων τους, είτε δι' όλους αυτούς τους λόγους.

Η κατάθεση αποτελεί ιδιόρρυθμη συναλλακτική σχέση σύμφωνα με την οποία:

- Η τράπεζα αποκτά την κυριότητα των χρημάτων που της παραδίδονται σε κατάθεση. Ο καταθέτης δεν δικαιούται να ζητήσει αυτούσια τα χρήματα που κατέθεσε, αλλά έχει ενοχική απαίτηση για την απόδοση ποσού ίσου με τα χρήματα αυτά.
- Η τράπεζα κατά κανόνα καταβάλλει τόκο, που υπολογίζεται πάνω στα ποσά των καταθέσεων.

7.1.2. Λογαριασμός: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 121 του ν.2190/1920 ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει όλες τις υποχρεώσεις προς ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση, οι οποίες προκύπτουν από τραπεζικές εργασίες. Εξαιρούνται μόνο οι υποχρεώσεις για τις οποίες έχουν εκδοθεί ομολογίες ή οποιοδήποτε

άλλος τίτλος που υποχρεωτικά καταχωρούνται στο λογ. «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους».

7.1.3. Λογαριασμός: ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι οφειλές προς τους πιστωτές που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα. Εξαιρούνται μόνο οι υποχρεώσεις για τις οποίες έχουν εκδοθεί ομολογίες ή άλλοι τίτλοι.

7.2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ – ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ – ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

7.2.1. « Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους »

Σύμφωνα με το νόμο στον λογαριασμό αυτό καταχωρούνται τόσο οι ομολογίες όσο και οι υποχρεώσεις για τις οποίες έχει εκδοθεί μεταβιβάσιμος πιστωτικός τίτλος καθώς και οι τίτλοι ιδίας αποδοχής και τα κυκλοφορούντα γραμμάτια.

7.2.2.Λογαριασμός: Λοιπά στοιχεία παθητικού

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τίτλο αυτόν προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Ποσά προσαρμοσμένα για αύξηση κεφαλαίου (43)
- Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη (54)
- Ασφαλιστικοί οργανισμοί (55)
- Λοιπές υποχρεώσεις

- Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα (59-04)

7.2.3.Λογαριασμός:Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα πληρωτέα.

Για τους μεταβατικούς λογαριασμούς παθητικού, το Ε.Λ.Γ.Σ. στο οποίο παραπέμπει το Κ.ΛΣΤ., αποσαφηνίζει ότι όπως και οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού, έτσι και οι μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού εξυπηρετούν το σκοπό της αναμορφώσεως των λογαριασμών του ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθος τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως.

Ο ν. 2190/1920, εναρμονισμένος με το Ε.Λ.Γ.Σ., ορίζει ότι στους μεταβατικούς λογαριασμούς παθητικού εμφανίζονται χωριστά (άρθρο 42 ε παρ.12):

- τα έσοδα που εισπράχθηκαν μέσα στην κλειόμενη χρήση, αλλά αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις (έσοδα προεισπραγμένα).
- τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν και αφορούν την κλειόμενη χρήση, αλλά δεν πληρώθηκαν ή δεν πιστώθηκαν σε λογαριασμούς μέσα σ' αυτήν, ούτε είναι δυνατή η πίστωση τους σε τέτοιους λογαριασμούς επειδή δεν είναι απαραίτητα κατά το τέλος της χρήσεως.

7.3. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ.

7.3.1.Έννοια των προβλέψεων.

Το Κ.ΛΣΤ., αντιγράφοντας το Ε.Λ.Γ.Σ., ορίζει ότι πρόβλεψη είναι η κράτηση ορισμένου ποσού, που γίνεται κατά το κλείσιμο του ισολογισμού της οικονομικής μονάδας, σε βάρος του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως ή του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως. Η κράτηση αυτή αποβλέπει στην κάλυψη ζημίας ή εξόδων ή ενδεχόμενης υποτιμήσεως στοιχείων του ενεργητικού, όταν κατά την ημερομηνία συντάξεως του ισολογισμού είναι πιθανή πραγματοποίησή τους, χωρίς να είναι γνωστό το ακριβές μέγεθος ή ο χρόνος πραγματοποιήσεως ή και τα δύο.

Ο νόμος ν.2190/1920 υιοθετώντας τον παραπάνω ορισμό του Ε.Λ.Γ.Σ., ορίζει με τη διάταξη της παρ.14 του 42 ότι οι προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα προορίζονται να καλύψουν ζημίες ή δαπάνες ή υποχρεώσεις της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, που διαφαίνονται σαν πιθανές κατά την ημέρα συντάξεως του ισολογισμού, αλλά δεν είναι γνωστό το ακριβές μέγεθός τους ή ο χρόνος στον οποίο θα προκύψουν. Οι προβλέψεις αυτές σχηματίζονται κάθε χρόνο σε ύψος που καλύπτει τα αναγκαία όρια.

Για να γίνει πρόβλεψη, σύμφωνα με το νόμο Κ.ΛΣΤ., πρέπει να συντρέχουν οι εξής δύο προϋποθέσεις:

- α) κατά το κλείσιμο του ισολογισμού πρέπει να είναι πιθανή η πραγματοποίηση ζημίας ή εξόδου ή η υποτίμηση στοιχείων του ενεργητικού. Πρέπει δηλαδή να υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την πραγματοποίηση της ζημίας ή του εξόδου ή της υποτιμήσεων στοιχείων του ενεργητικού.
- β) να μην είναι γνωστό το ακριβές μέγεθος της ζημίας ή του εξόδου ή της υποτιμήσεων των στοιχείων του ενεργητικού ή ο χρόνος πραγματοποιήσεων αυτών ή και τα δύο (μέγεθος και χρόνος).

Ο παραπάνω ορισμός των προβλέψεων κρίνεται ατελής και δε συμπίπτει απόλυτα με την έννοια του όρου «ενδεχόμενα», που έχει καθιερώσει η αλλοδαπή θεωρία και πράξη. Συγκεκριμένα σύμφωνα με όσα πρεσβεύει το FASB, η έννοια των προβλέψεων στοιχειοθετείτε στις περιπτώσεις που συντρέχουν οι εξής κατάσταση:

- να υπάρχει πιθανότητα επελεύσεων του ζημιογόνου και
- το ποσό της ζημίας εύλογα να εκτιμηθεί.

Δεν απαιτείται συνεπώς να υπάρχει αβεβαιότητα ως προς τα ύψος του ποσού της ζημίας ή ως προς το χρόνο επελεύσεως της, αρκεί να υπάρχει πιθανότητα πραγματοποίησεως αυτής. Όταν μάλιστα υπάρχει αβεβαιότητα ως προς το ποσό της ζημίας, σε βαθμό που δεν είναι δυνατό εύλογα να εκτιμηθεί, δεν γίνεται πρόβλεψη, αλλά απλώς αποκάλυψη του ζημιογόνου γεγονότος.

Στον ορισμό της προβλέψεως του Ε.Λ.Γ.Σ. ως εκ περισσού αναφέρεται ότι ο χρόνος της ζημίας πρέπει να μην είναι γνωστός, αφού εξυπακούεται από το βασικό στοιχείο της αβεβαιότητας επελεύσεως της ζημίας. Αν ο χρόνος επελεύσεως του μελλοντικού ζημιογόνου γεγονότος ήταν γνωστός, το γεγονός θα έπαυε να είναι πιθανό και θα ήταν βέβαιο.

Πολύ συχνά η λογιστική πράξη χαρακτηρίζει ως προβλέψεις τα «οφειλόμενα έξοδα», δηλαδή τα έξοδα που κατέστησαν δουλευμένα μέσα στην χρήση, τα οποία όμως οφείλονται από την τράπεζα κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού και τα οποία είναι πληρωτέα στις αρχές της επόμενης χρήσης (π.χ. έξοδα ηλεκτροδοτήσεως - υδρεύσεως, που είναι πληρωτέα στην νέα χρήση). Ο χαρακτηρισμός των εξόδων αυτών είναι εσφαλμένα γιατί δεν υπάρχει αβεβαιότητα ούτε προς το ύψος, ούτε προς το χρόνο εξοφλήσεώς του.

Πρόκειται περί εξόδων «βέβαιων», «οριστικών» και «δουλευμένων», που πρέπει να βαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσεως που αφορούν με πίστωση του λογαριασμού 56.01 «έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)» .

7.3.2. Λογαριασμός "ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ".

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον τίτλο αυτόν ποσό αφορά το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού 44.00 «προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία» για τον οποίο σημειώνουμε τα ακόλουθα: Με τη διάταξη της παρ. 14 του άρθρου 42 του ν.2190/1920 ορίστηκε ότι οι προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, που λογίζονται και σχηματίζονται στο τέλος κάθε χρήσης, καλύπτουν, τουλάχιστον, τις αποζημιώσεις εξόδου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Κατά την πρώτη χρήση εφαρμογής των διατάξεων αυτού του Νόμου παρέχεται η δυνατότητα στις εταιρείες να καταχωρήσουν στο λογαριασμό «λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως» τις σωρευμένες προβλέψεις για αποζημιώσεις προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία που αντιστοιχούν στην προϋπηρεσία του προσωπικού τους κατά τις προηγούμενες χρήσεις. Οι προβλέψεις αυτές αποσβένονται τμηματικά και ισόποσα μέσα σε μία πενταετία . Με βάση τη διάταξη αυτήν οι ανώνυμες εταιρίες και οι Ε.Π.Ε. υποχρεούνται να προσδιορίζουν το ποσό της προβλέψεως που αντιστοιχεί σε κάθε χρήση, να το καταχωρούν στα οργανικά έξοδα της χρήσεως και να το κοστολογούν. Σημειώνεται ότι οι Τράπεζες δεν υποχρεούνται να σχηματίζουν τέτοια πρόβλεψη για το προσωπικό τους που είναι ασφαλισμένο σε Ταμεία Πρόνοιας, από τα οποία, κατά την έξοδο του από την Τράπεζα, θα λάβει σχετική αποζημίωση (εφάπαξ). Η υποχρέωση συνεπώς των Τραπεζών περιορίζεται μόνο για το προσωπικό τους που τυχόν δεν υπάγεται σε τέτοια ασφάλιση. Με πρόσφατη διάταξη του άρθρου 10 παρ. 12

του ν.2065/1992 εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα μόνο οι προβλέψεις που καλύπτουν τις αποζημιώσεις του προσωπικού που θα συνταξιοδοτηθεί κατά το επόμενο έτος.

7.3.3. Λογαριασμός "ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ «ΚΕΦΑΛΑΙΑ» ΓΕΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ".

Με τον τίτλο αυτόν εμφανίζεται στον ισολογισμό το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού 44.20 «κρατήσεις για κεφάλαια γενικών τραπεζικών κινδύνων», για τον οποίο το Κ.ΛΣΤ. αναφέρει ότι στο λογαριασμό 41.20 καταχωρούνται και παρακολουθούνται οι κρατήσεις που γίνονται, σε βάρος του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως, για λόγους συνέσεως εν όψει των ιδιαίτερων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που θέτουν τα άρθρα 37 και 38 της Οδηγίας 86/635 ΕΟΚ. Ο λογαριασμός αυτός πιστώνεται με χρήση του λογαριασμού 83.20 «κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους». Στο τέλος κάθε χρήσης γίνεται επανεκτίμηση των κινδύνων και ανάλογη προσαρμογή του υπολοίπου του λογαριασμού, ώστε αυτό να καλύπτει τους γενικούς τραπεζικούς κινδύνους που εκτιμώνται με βάση τα νέα δεδομένα. Η προσαρμογή αυτή γίνεται με τις εξής εγγραφές:

Όταν πρέπει να αυξηθεί το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.20, πιστώνεται ο λογαριασμός αυτός με χρέωση του λογαριασμού 83.20 .

Όταν πρέπει να μειωθεί το υπόλοιπο του λογαριασμού 41.20 χρεώνεται ο λογαριασμός αυτός με πίστωση του λογαριασμού 84.20 «Έσοδα από κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους».

7.3.4. Λογαριασμός "ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΣ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ".

Όπως ορίζει το άρθρο 122 παρ. 2 του ν.2190/1920 στο λογαριασμό αυτόν καταχωρούνται οι ενσωματωμένες ή όχι σε πιστωτικούς τίτλους υποχρεώσεις, για τις οποίες έχει ορισθεί με σχετική σύμβαση ότι τα απορρέοντα από αυτές δικαιώματα των τρίτων, σε περίπτωση εκκαθάρισεως ή πτωχεύσεως, μπορούν να ασκηθούν μόνο αφού ικανοποιηθούν οι υπόλοιποι πιστωτές .

Το Κ.ΛΣΤ. προβλέπει την τήρηση του λογαριασμού 59.99 «υποχρεώσεις μειωμένης εξασφαλίσεως» και ορίζει ότι σ' αυτόν καταχωρούνται και παρακολουθούνται οι οφειλές προς τρίτους της Τράπεζας, για την εξόφληση των οποίων η υποχρέωση της Τράπεζας είναι αποδυναμωμένη. Ο χαρακτηρισμός αυτός γίνεται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 της οδηγίας 89/299/ΕΟΚ .

7.4. ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ.

7.4.1. Κάλυψη του μετοχικού κεφαλαίου.

Η εταιρική περιουσία που ανταποκρίνεται στο ποσό του μετοχικού κεφαλαίου συγκεντρώνεται με την καταβολή της αξίας των μετοχών από τα πρόσωπα που τις αποκτούν. Η καταβολή αυτή λέγεται εισφορά. Η υποχρέωση των προσώπων που αποκτούν τις μετοχές να καταβάλουν την εισφορά λέγεται κάλυψη του κεφαλαίου. Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 15β του ν.2190/1920, η εταιρεία δεν μπορεί να αναλαμβάνει την κάλυψη δικών της μετοχών .

Το κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας πρέπει να καλυφθεί πριν από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας, δηλαδή προτού η διοίκηση χορηγήσει την άδεια συστάσεως της εταιρείας.

Ο νόμος γνωρίζει δύο τρόπους καλύψεως του κεφαλαίου: α) την ιδιωτική κάλυψη, όταν οι ιδρυτές αναλαμβάνουν όλες τις μετοχές και β) τη δημόσια κάλυψη, όταν οι ιδρυτές αναλαμβάνουν όλες τις μετοχές ή μέρος αυτών αναλαμβάνονται από κοινού με δημόσια εγγραφή. Η κάλυψη με δημόσια εγγραφή προϋποθέτει:

- ο την παροχή άδειας από την επιτροπή κεφαλαιαγοράς
- ο κεφάλαιο της εταιρίας τουλάχιστον 30.000 ευρώ
- ο τη διενέργεια της καλύψεως μέσω τράπεζας και
- ο την εντός του έτους εγγραφή των μετόχων στο χρηματιστήριο (άρθρο 8α ν.2190/1920).

7.4.2. Καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου.

Το κεφάλαιο της Τράπεζας καταβάλλεται μόνο τοις μετρητοίς, δηλαδή σε εντόπιο νόμισμα (ευρώ), καθώς και σε τραπεζικές επιταγές. Δεν επιτρέπεται η καταβολή του κεφαλαίου σε είδος, όπως επιτρέπεται στις άλλες ανώνυμες εταιρίες. Το κεφάλαιο της Τράπεζας καταβάλλεται ολόκληρο και συνεπώς δεν επιτρέπεται η τμηματική καταβολή αυτού, έστω κι αν το κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο από το κατώτατο όριο που ζητεί ο νόμος.

Το επιπλέον του ορίου αυτού ποσού πρέπει επίσης να καταβληθεί τοις μετρητοίς ολόκληρο και όχι τμηματικά, όπως επιτρέπεται στις άλλες ανώνυμες εταιρίες.

Η καταβολή του κεφαλαίου γίνεται με κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος και αναλαμβάνεται μόνο μετά τη σύσταση της Τράπεζας. Το κεφάλαιο, της Τράπεζας, δηλαδή, προκαταβάλλεται τοις μετρητοίς. Συνεπώς, δεν έχει λόγο υπάρξεως ή διάκριση στον ισολογισμό του κεφαλαίου σε «καταβλημένο» και «οφειλόμενο». Μνημονεύεται, βέβαια, η διάταξη του άρθρου 122 παρ. 3 του ν.2190/1920 που ορίζει ότι ο λογαριασμός του παθητικού 8 «Μετοχικό κεφάλαιο» αναλύεται σε «Καταβλημένο» και «Οφειλόμενο». Στις υποδιαίρεσεις αυτές καταχωρούνται τα καταβεβλημένα και οφειλόμενα από τους μετόχους ποσά. Η διάταξη όμως αυτή αποτελεί μεταφορά στο ημεδαπό δίκαιο του άρθρου της Οδηγίας 86/635/ΕΟΚ και κατά τα ισχύοντα σήμερα στη χώρα μας δεν έχει έδαφος εφαρμογής, αφού ολόκληρο το κεφάλαιο της Τράπεζας προκαταβάλλεται.

7.4.3. Λογαριασμός "ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ".

Στο λογαριασμό αυτόν εμφανίζεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους αξία. Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 34 του ν.2190/1920 «η ονομαστική αξία εκάστης μετοχής δεν δύναται να ορισθεί κατώτερα των 0,30 ευρώ. Απαγορεύεται η έκδοση μετοχών σε τιμή κατώτερη του αρτίου και η εξ εκδόσεως μετοχών υπέρ το άρτιο προκύπτουσα διαφορά δεν δύναται να διατεθεί προς πληρωμή μερίσματος ή ποσοστών». Ο νόμος απαγορεύει ρητά την έκδοση μετοχών σε τιμή κατώτερη από το άρτιο δηλαδή κατώτερη της ονομαστικής αξίας τους και συνεπώς ο μέτοχος δεν μπορεί να καταβάλει για κάθε μετοχή ποσό μικρότερο από την ονομαστική της αξία.

Αντίθετα, ο νόμος επιτρέπει να εκδίδονται μετοχές σε τιμή πάνω από το άρτιο (υπέρ το άρτιο). Αυτό συνάγεται εξ'αντιδιαστολής από την παρ. 2 και έμμεσα από την παρ.3 του άρθρου 14. Αυτό μάλιστα συμβαίνει, σχεδόν πάντοτε, όταν γίνεται αύξηση του κεφαλαίου σε οικονομικά εύρωστες εταιρίες, οπότε η διαφορά που καταβάλλεται πάνω από το άρτιο αντιπροσωπεύει την αξία των «εμφανών» και «αφανών» αποθεματικών, την αξία υπέρ προσόδου της επιχειρήσεως κ.λ.π. που αναλογεί στις νέες μετοχές.

7.4.4. Λογαριασμός 41.02 "ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ".

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.2190/1920 «ετησίως αφαιρείται το εικοστό τουλάχιστον των καθαρών κερδών προς σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η προς σχηματισμό αποθεματικού αφαίρεση παύει ούσα υποχρεωτική, άμα ως τούτο φθάσει τουλάχιστον το τρίτον του εταιρικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό τούτο χρησιμοποιείται αποκλειστικώς προς εξίσωση προ πάσης διανομής μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών». Η κράτηση για τακτικό αποθεματικό, που προβλέπεται από την παραπάνω διάταξη, τυγχάνει υποχρεωτική με την έννοια ότι επιβάλλεται από το νόμο και μάλιστα από διάταξη αναγκαστικής εφαρμογής. Δεν είναι, δηλαδή, δυνατό ούτε με διάταξη του καταστατικού ούτε με απόφαση της γενικής συνελεύσεως των μετόχων, έστω κι αν λήφθηκε με παμψηφία, να περιοριστεί το προβλεπόμενο από τη διάταξη ποσοστό ή να μεταβληθεί ο προορισμός του αποθεματικού που θεσπίζεται από τη διάταξη αυτή. Μόνη προϋπόθεση για να γεννηθεί υποχρέωση της Τράπεζας για διενέργεια κρατήσεως τακτικού αποθεματικού είναι η συγκεκριμένη χρήση να κλείσει με κέρδη. Αν η χρήση δεν αποφέρει κέρδη ή καταλείπει ζημία, καμιά υποχρέωση της Τράπεζας δεν υπάρχει για κράτηση τακτικού αποθεματικού από τυχόν αδιανέμητα κέρδη προηγούμενων χρήσεων.

Η υποχρέωση της Τράπεζας για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού υπάρχει, έστω κι αν με απόφαση της γενικής συνελεύσεως που λήφθηκε με παμψηφία, κανένα ποσό κερδών δε διανέμεται, αλλά ολόκληρο το ποσό των κερδών διατίθεται για σχηματισμό άλλων αποθεματικών.

7.4.5 Λογαριασμός 41.04 "ΕΙΔΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ".

Ειδικά είναι τα αποθεματικά που έχουν ειδικό - συγκεκριμένο προορισμό, π.χ. το αποθεματικό για την ίδρυση καταστημάτων της Τράπεζας, το αποθεματικό για διανομή μερισμάτων στους μετόχους, το αποθεματικό για την κάλυψη μελλοντικών ζημιών ή απωλειών από επισφαλείς πελάτες.

Ο ειδικός προορισμός του αποθεματικού δυνατό να καθορίζεται από το όργανο εκείνο που επέβαλε το σχηματισμό του. Δηλαδή, από το νόμο, όπως είναι το τακτικό αποθεματικό, το καταστατικό, όπως λ.χ. το αποθεματικό για την ίδρυση νέων καταστημάτων της Τράπεζας, ή τη γενική συνέλευση, όπως λ.χ. το αποθεματικό για την κάλυψη μελλοντικών ζημιών από επισφαλείς πελάτες. Αλλά και ο φορολογικός νομοθέτης είναι δυνατό να επιτρέψει το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, όπως λ.χ. είναι το αποθεματικό κερδών από την πώληση χρεογράφων. Τα τελευταία όμως αποθεματικά, μολονότι ειδικού προορισμού παρακολουθούνται στο λογαριασμό 41.08 «Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων».

Το Ε.Λ.Γ.Σ. δεν ακριβολογεί με την έννοια των ειδικών αποθεματικών που ορίζει ότι «ειδικά και έκτακτα ή προαιρετικά αποθεματικά είναι εκείνα τα οποία σχηματίζονται σύμφωνα με απόφαση της τακτικής γενικής συνελεύσεως των μετόχων», ως να μην είναι δυνατό ο νόμος ή το καταστατικό να επιβάλουν το σχηματισμό ειδικών αποθεματικών.

7.4.6. Λογαριασμός "ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ".

Κατά το Ε.Λ.Γ.Σ. και το Κ.ΛΣΤ. είναι τα αποθεματικά που σχηματίζονται με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

7.4.7 Λογαριασμός 11 "ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ".

Σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 122 παρ.4 του ν.2190/1920 οι διαφορές που προκύπτουν από πραγματοποιούμενη, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων καταχωρούνται στο λογαριασμό 11 «Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων» .

Το υπόλοιπο του σχολιαζόμενου λογαριασμού, σύμφωνα με το Κ.ΛΣΤ., προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων [41.06]
- Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων [41.07]

7.4.8 Λογαριασμός 12 "ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ".

Τα ποσά που εμφανίζονται στη θέση 12 του παθητικού προκύπτουν από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

Λογαριασμός 42.00 «Υπόλοιπο κερδών εις νέο»

Σε αυτόν εμφανίζεται το τελικό υπόλοιπο των κερδών που παραμένει αδιάθετο μετά τη διάθεση των κερδών που έγινε στη χρήση.

Λογαριασμός 42.01 «Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο»

Σε αυτόν εμφανίζεται το ποσό των ζημιών της χρήσεως που απομένει ακάλυπτο.

Λογαριασμός 42.02 «Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων»

Σε αυτόν εμφανίζεται το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων που δεν καλύπτεται κατά την κλειόμενη χρήση από κέρδη της ή από διάθεση αποθεματικών .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8^ο

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 40 «ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ»

Θέματα Κεφαλαίου:

- Περιεχόμενο λογαριασμού 40
- Λειτουργία του λογαριασμού 40
- Ειδικότερα για το κεφάλαιο της Τράπεζας
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου

8.1. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 40

Η τραπεζική επιχείρηση και γενικά τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν στη χώρα μας μόνο με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας και κατ' εξαίρεση αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986 (άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 2076/1992).

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι καταβλητέο εξολοκλήρου σε μετρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος πριν από τη χορήγηση από αυτήν της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας και αναλαμβάνεται μετά τη σύσταση της Τράπεζας. Δεν επιτρέπεται, λοιπόν, τμηματική καταβολή του κεφαλαίου, έστω κι αν αυτή καλύπτει το κατώτερο όριο του κεφαλαίου που ζητεί ο νόμος για τη σύσταση της Τράπεζας κι ακόμα δεν επιτρέπεται η καταβολή του κεφαλαίου σε είδος.

Ο λογ/σμός εμφανίζει τη συνολική ονομαστική αξία των μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας που βρίσκονται σε κυκλοφορία. Τυχόν διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο εμφανίζεται στο λογ/σμό 41.00.

Το κεφάλαιο της Τράπεζας σχηματίζεται:

- από τις εισφορές των μετόχων, οι οποίες καταβάλλονται, όπως εκτέθηκα, πριν από τη σύσταση της Τράπεζας ή την ολοκλήρωση της διαδικασίας αύξησεως κεφαλαίου,
- από κεφαλαιοποίηση των κερδών ή αδιανέμητων αποθεματικών (αυτογενές κεφάλαιο) και
- από κεφαλαιοποίηση της υπεραξίας στοιχείων ενεργητικού που γίνεται βάσει ειδικών κάθε φορά νόμων.

8.2. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 40

Α Παράδειγμα σύστασης πιστωτικού συνεταιρισμού με καταβολή μετρητών:

Εάν θα συμμετέχουν δύο άτομα με ποσοστά συμμετοχής 50% ενώ το κεφάλαιο ορίστηκε σε 40.000,00 ευρώ και θα καταβληθεί με μετρητά. Διαιρείται σε 2.000 εταιρικά μερίδια των 20,00 ευρώ το καθένα. Η εταιρική μερίδα του κάθε εταίρου αποτελείται από 1.000 μερίδια.

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	33	ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		40.000,00	
	33.03	Εταίροι λογ/σμός κάλυψης κεφαλαίου			
	33.03.00	Εταίρος Α	20.000,00		
	33.03.01	Εταίρος Β	20.000,00		
	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ			40.000,00
	40.06	Εταιρικό κεφάλαιο			
	40.06.00	Εταίρος Α	20.000,00		
	40.06.01	Εταίρος Β	20.000,00		
κάλυψη εταιρικού κεφαλαίου					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		40.000,00	
	38.00	Ταμείο			
	33	ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ			40.000,00
	33.03	Εταίροι λογ/σμός κάλυψης κεφαλαίου			
	33.03.00	Εταίρος Α	40.000,00		
	33.03.01	Εταίρος Β	40.000,00		
Καταβολή εταιρικού κεφαλαίου					

Ο φόρος συγκεντρώσεις κεφαλαίου είναι $40.000,00 \times 1\% = 4.000,00$ και η δήλωση θα υποβληθεί μέσα σε 15 ημέρες από την ημερομηνία καταχώρηση της πράξης σύστασης.

Κατά τη σύσταση ο συνέταιρος οφείλει να καταβάλλει σε χρήμα το μέρος που του αντιστοιχεί (συνεταιριστική μερίδα) από το συνολικό κεφάλαιο (συνεταιριστικό). Η

καταβολή γίνεται εφάπαξ ή τμηματικά και υπάρχει υποχρέωση να καταβάλλει άμεσα και ένα χρηματικό ποσό ως δικαίωμα εγγραφής.

Παράδειγμα εγγραφών ίδρυσης που αφορούν την εισφορά κεφαλαίου: Ιδρύεται συνεταιρισμός ... Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε στα 200,00και το δικαίωμα εγγραφής σε 10,00. Στον συνεταιρισμό ως ιδρυτικά μέλη εγγράφονται 100 συνέταιροι για **μία** συνεταιριστική μερίδα ο καθένας, η οποία κατά το ½ καταβάλλεται αμέσως όπως και το δικαίωμα εγγραφής και η δεύτερη δόση σε ένα μήνα. Οι εγγραφές που θα γίνουν είναι:

Α) Εγγραφή κάλυψης κεφαλαίου

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	33	ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ		21.000,00	
	33.03	Συνεταίροι λογ. Κάλυψης κεφαλαίου	21.000,00		
	33.03.00	Εταίρος Α λογ/σμός Εισφοράς Συνεταίρου	210,00		
	33.03.01	Συνέταιρος (χ) λογ/σμός Εισφοράς Συνεταίρου	210,00		20.000,00
	33.03.XX	Συνέταιρος (ψ) λογ/σμός Εισφοράς Συνεταίρου	210,00		
	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
	40.92	Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	20.000,00		
	40.92.00	Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο Ίδρυσης	20.000,00		
	41	41 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΦ. ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ – ΕΠΙΧ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ			1.000,00
	41.94	Οφειλόμενο αποθεματικό δικαιώματος συμμετοχής συνεταιριστικό κεφάλαιο	1.000,00		
	41.94.00	Οφειλόμενο αποθεματικό δικαιώματος συμμετοχής στο αρχικό συνεταιριστικό κεφάλαιο	1.000,00		
(Σύσταση με βάση το καταστατικό)					

Με την εγγραφή αυτή γίνεται η ανάληψη της υποχρέωσης για την κάλυψη του κεφαλαίου, εμφανίζεται το ποσό της απαίτησης από κάθε εταίρο και ταυτόχρονα γίνεται η παρουσίαση της υποχρέωσης της εταιρείας προς τους εταίρους λόγω της εισφοράς τους (η εγγραφή γίνεται με Δελτίο Συμψηφισμού).

Με βάση το Ν.2169/1993 χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί 40.92 για το «οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο».

8.3. ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

8.3.1. Ύψος του κεφαλαίου – μετοχές

Ως μετοχικό κεφάλαιο νοείται η «μαθηματική ποσότητα» που αναγράφεται στο καταστατικό της Τράπεζας και η οποία, κατά την ίδρυσή της, αντιστοιχεί προς την αξία των εισφορών των μετοχών, εκτός αν οι μετοχές εκδόθηκαν υπέρ το άρτιο.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 2076/1992:

1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστον δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ECU). Κατ' εξαίρεση, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε συνεταιρισμό, απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δύο εκατομμυρίων (2.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ECU). Ο συνεταιρισμός αυτός συναλλάσσεται μόνο με τα μέλη του.
2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να αναπροσαρμόζεται το ελάχιστο όριο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου. Σε περίπτωση, το αρχικό κεφάλαιο δεν πρέπει να είναι μικρότερο από πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ECU και στην περίπτωση του πιστωτικού συνεταιρισμού, μικρότερο από ένα εκατομμύριο (1.000.000) ECU.
3. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την προθεσμία εντός της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναπροσαρμόσουν τα ίδια κεφάλαιά τους προς το εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τριάντα έξι (36) μήνες.
5. Σε περίπτωση μείωσης των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει σύντομη προθεσμία, που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, εντός της οποίας το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επαναφέρει τα ίδια του κεφάλαια στο εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο.

Το κεφάλαιο της Τράπεζας, όπως και κάθε ανώνυμης εταιρείας, διατηρείται σε μερίδια καλούμενα μετοχές. Τα βασικά δικαιώματα που παρέχει η μετοχή, εφόσον αυτά δεν περιορίζονται από το καταστατικό της Τράπεζας, είναι τα ακόλουθα:

- συμμετοχή κατ' αναλογία στα κέρδη που πραγματοποιεί η Τράπεζα,
- συμμετοχή κατ' αναλογία στη διοίκηση της Τράπεζας, που υλοποιείται με τη συμμετοχή και την ψήφο του μετόχου στις γενικές συνελεύσεις,
- συμμετοχή κατ' αναλογία στο προϊόν εκκαθαρίσεως της Τράπεζας,
- συμμετοχή κατ' αναλογία σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, που υλοποιείται με το δικαίωμα προτιμήσεως που παρέχεται υπέρ των παλιών μετοχών.

Όταν υπάρχει μια και μόνο κατηγορία μετοχών, όλες οι μετοχές έχουν εξίσου και τα τέσσερα παραπάνω δικαιώματα και λέγονται κοινές, μετοχές.

Όταν εκδίδονται πολλές κατηγορίες μετοχών και από ορισμένες αφαιρούνται μερικά από τα παραπάνω δικαιώματα των κοινών μετοχών, σε αντιστάθμισμα χορηγούνται σ' αυτές ορισμένα άλλα, πέρα από τα παραπάνω, δικαιώματα. Οι τελευταίες αυτές μετοχές λέγονται προνομιούχες μετοχές.

Κατά τον ημεδαπό νόμο, οι προνομιούχες μετοχές διακρίνονται σε μετοχές κατά ψήφου και άνευ ψήφου. Οι πρώτες είναι δυνατό να εκδοθούν και ως μετατρέψιμες σε κοινές. Η μετατροπή γίνεται με δήλωση του μετόχου μέσα σε ορισμένο χρόνο. Το είδος και η έκταση του προνομίου πρέπει να αναγράφονται επί του τίτλου της μετοχής.

Άλλη κατηγορία μετοχών αποτελούν οι καλούμενες μετοχές επικαρπίας. Τις μετοχές αυτές χορηγεί η εταιρεία σε αντικατάσταση των κοινών μετοχών τις οποίες ακυρώνει λόγω αποσβέσεως του μετοχικού κεφαλαίου.

Τέλος, με βάση την αναγραφή ή μη του ονόματος των δικαιούχων της μετοχής επί του τίτλου, οι μετοχές διακρίνονται σε ανώνυμες και ονομαστικές.

Ανώνυμες (ή στον κομιστή) είναι οι μετοχές στις οποίες δεν αναγράφεται το όνομα ορισμένου προσώπου ως δικαιούχου. Τέτοιες μετοχές είναι δυνατό να εκδοθούν μόνο αν η αξία αυτών έχει ολοσχερώς εξοφληθεί. Οι μετοχές αυτές μεταβιβάζονται όπως κάθε κινητό πράγμα, δηλαδή με συμφωνία πωλητή – αγοραστή και με παράδοση των τίτλων των μετοχών.

Ονομαστικές είναι οι μετοχές που εκδίδονται υπέρ ορισμένου προσώπου, το όνομα του οποίου αναγράφεται σ' αυτές.

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 12 παρ. 2γ του ν. 2190/1920, οι μετοχές των τραπεζικών ανώνυμων εταιρειών είναι πάντοτε ονομαστικές.

Εξάλλου, με διατάξεις του καταστατικού, μπορεί να επιτραπεί η έκδοση δεσμευμένων ονομαστικών μετοχών, η μεταβίβαση των οποίων να εξαρτάται από την έγκριση του Δ.Σ. ή της γενικής συνελεύσεως.

8.3.2. Κάλυψη του μετοχικού κεφαλαίου

Η εταιρική περιουσία που ανταποκρίνεται στο ποσό του μετοχικού κεφαλαίου συγκεντρώνεται με την καταβολή της αξίας των μετοχών από τα πρόσωπα που τις αποκτούν. Η καταβολή αυτή λέγεται εισφορά. Η υποχρέωση των προσώπων που αποκτούν τις μετοχές που καταβάλλουν την εισφορά λέγεται κάλυψη κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τη νέα διάταξη του άρθρου 15β του ν. 2190/1920, η εταιρεία δεν μπορεί να αναλαμβάνει την κάλυψη δικών της μετοχών.

Το κεφάλαιο της ανώνυμης εταιρείας πρέπει να καλυφθεί πριν από την ολοκλήρωση των διατυπώσεων δημοσιότητας, δηλαδή προτού η διοίκηση χορηγήσει την άδεια συστάσεως της εταιρείας.

Ο νόμος γνωρίζει δύο τρόπους καλύψεως του κεφαλαίου: (α) την ιδιωτική κάλυψη, όταν οι ιδρυτές αναλαμβάνουν όλες τις μετοχές και (β) τη δημόσια κάλυψη, όταν όλες οι μετοχές ή μέρος αυτών αναλαμβάνονται από το κοινό με δημόσια εγγραφή.

Η κάλυψη με δημόσια εγγραφή προϋποθέτει: (α) την παροχή άδειας από την επιτροπή κεφαλαιαγοράς, (β) κεφάλαιο της εταιρείας δέκα εκατομμύρια δραχμές, (γ) τη διενέργεια της καλύψεως μέσω τράπεζας και (δ) την εντός του έτους εγγραφή των μετοχών στο χρηματιστήριο (άρθρο 8α ν. 2190/1920).

8.3.3 Καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας

Το κεφάλαιο της τράπεζας μεταβάλλεται μόνο της μετρητοίς, δηλαδή σε εντόπιο νόμισμα (Ευρώ), καθώς και σε τραπεζικές επιταγές. Δεν επιτρέπεται η καταβολή του κεφαλαίου σε είδος, όπως επιτρέπεται στις ανώνυμες εταιρείες.

Εξάλλου, το κεφάλαιο της τράπεζας, καταβάλλεται ολόκληρο και συνεπώς δεν επιτρέπεται η τμηματική καταβολή αυτού, έστω και αν το κεφάλαιο είναι μεγαλύτερο από το κατώτατο όριο που ζητεί ο νόμος. Το επιπλέον του ορίου αυτού ποσό πρέπει επίσης να καταβληθεί της μετρητοίς ολόκληρο και όχι τμηματικά, όπως επιτρέπεται στις άλλες ανώνυμες εταιρείες.

Η καταβολή του κεφαλαίου γίνεται με κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος και αναλαμβάνεται μόνο μετά τη σύσταση της τράπεζας. Το κεφάλαιο της τράπεζας, δηλαδή, προκαταβάλλεται της μετρητοίς.

8.4. ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

8.4.1 Αύξηση του κεφαλαίου με νέες εισφορές

Οι λογιστικές εγγραφές είναι όμοιες με αυτές της συστάσεως της τράπεζας με μόνη διαφορά ότι ο φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου που καταβάλλεται στο Δημόσιο, καταχωρείται κατά τη γνώμη μας, στη χρέωση του λογ/σμού 16.13 «Εξοδα αυξήσεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων».

8.4.2 Αύξηση του κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών

Τα σχετικά με την κεφαλαιοποίηση αποθεματικών νομικά και φορολογικά θέματα αναπτύσσονται σε έκταση στη «Η Διάθεση των Κερδών της Α.Ε. και Ε.Π.Ε.», έχει ανάλογη εφαρμογή και στις Τράπεζες.

8.4.3 Αύξηση του κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών

Για την υπόδειξη των σχετικών λογιστικών εγγράφων παραθέτουμε το εξής παράδειγμα:

Το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφασίζει να προτείνει στη γενική συνέλευση τη διανομή στους μετόχους μερίσματος σε (κοινές) μετοχές συνολικού ποσού 100.000 ευρώ. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

Θα γίνουν οι εγγραφές:

(α) Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	88 88.99	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ Κέρδη προς διάθεση	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	53 53.01	ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ Μερίσματα πληρωτέα	100.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	53	ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ		100.000,00	100.000,00
	53.01	Μερίσματα πληρωτέα	100.000,00		
	43	ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
	43.02	Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	100.000,00		

(β) Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας αύξησης κεφαλαίου

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	39 39.03	ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ Μέτοχοι λ/σμός καλύψεως κεφαλαίου	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	40 40.00	ΚΕΦΑΛΑΙΟ Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών	100.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	43	ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	43.02	Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου			
	39 39.03	ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ Μέτοχοι λ/σμός καλύψεως κεφαλαίου	100.000,00		

8.4.4 Φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου

Ο ν. 1676/1986 (άρθρα 16-31) επιβάλλει «Φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου» με συντελεστή 1% επί του κεφαλαίου που σχηματίζεται με εισφορά περιουσιακών στοιχείων οποιουδήποτε είδους (χρήματα, πάγια, εμπορεύματα ή άλλα αγαθά). Έτσι, τόσο επί του αρχικού – ιδρυτικού κεφαλαίου των εμπορικών εταιρειών (Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε και οι Ετερόρρυθμες κατά μετοχές) που συνεισφέρεται από του μετόχους ή εταίρους όσο και επί του κεφαλαίου που συνεισφέρεται από αυτούς μεταγενέστερα για την αύξηση του αρχικού – ιδρυτικού κεφαλαίου, επιβάλλεται φόρος 1% (χωρίς καμία άλλη προσαύξηση υπέρ Ο.Γ.Α. κλπ).

Ο φόρος υπολογίζεται επί της «πραγματικής αξίας» των κάθε είδους εισφερόμενων περιουσιακών στοιχείων, η οποία προκειμένου για την αξία των εισφορών σε Ανώνυμες Εταιρείες και Ε.Π.Ε., τόσο κατά τη σύσταση όσο και κατά της αύξηση του κεφαλαίου του, προσδιορίζεται από την Επιτροπή Εμπειρογνομόνων του άρθρου 9 του ν. 2190/1920 και είναι δεσμευτική για την φορολογούσα αρχή.

Η Τράπεζα υποχρεούται να υποβάλλει σχετική δήλωση στον αρμόδιο Οικονομικό Έφορο και να καταβάλλει ολόκληρο το ποσό του φόρου μέσα σε 15 ημέρας από τη σύνταξη του οικείου εγγράφου (δηλ. του πρακτικού γενικής συνελεύσεως) ή από τη σχετική εγγραφή στα οικεία βιβλία στην περίπτωση που δε συντάσσεται έγγραφο.

Σημειώνεται ότι εξαιρείται από το φόρο η αύξηση του κεφαλαίου που γίνεται με κεφαλαιοποίηση κερδών ή αποθεματικών.

Σύμφωνα τη σύσταση της Τράπεζας (X) με κεφάλαιο 6 εκατομμύρια Ευρώ θα καταβληθεί στο Δημόσιο «φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου» (6.000.000,00 X 1 %) = 60.000,00 και θα γίνει η εγγραφή:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	16	ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ		60.000,00	
	16.10	Εξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως	60.000,00		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ - ΤΕΛΗ			60.000,00
	54.98 54.98.01	Λοιποί φόροι – τέλη Φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου	60.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ – ΤΕΛΗ		60.000,00	
	54.98	Λοιποί φόροι – τέλη			
	54.98.01	Φόρος συγκεντρώσεως κεφαλαίου	60.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			60.000,00
	38.00	Ταμείο	60.000,00		

8.5. ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Σκοποί, τρόποι και προϋποθέσεις μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου

8.5.1 Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου δι' επιστροφής εισφορών στους μετόχους

Ας υποθέσουμε ότι η Τράπεζα «Χ» τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά 50.000 ευρώ. Με οποιοδήποτε τρόπο και αν γίνει η μείωση του κεφαλαίου (ελάττωση αριθμού μετοχών ή ονομαστικής αξίας της μετοχής ή με εξαγορά μετοχών) θα γίνουν οι εξής εγγραφές:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ		50.000,00	
	40.00	Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών	50.000,00		
	ή				
	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ		50.000,00	
	40.01	Καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο προνομιούχων μετοχών	50.000,00		
	59	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			100.000,00
	59.17	Μέτοχοι – αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω μείωσης του κεφαλαίου	100.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
--------	-----------------	---------------------	--------------	--------	---------

Δ.Σ. ...	59	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		100.000,00	
	59.17	Μέτοχοι – αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω μείωσης του κεφαλαίου	100.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			100.000,00
	38.00	Ταμείο	100.000,00		

Σε περίπτωση που η μείωση του κεφαλαίου γίνεται με εξαγορά μετοχών στο χρηματιστήριο προκύπτει συνήθως ένα αποτέλεσμα από την εξαγορά των μετοχών, που καταχωρείται, κατά περίπτωση, στον 81.03 «Έκτακτα Κέρδη» ή στο 81.02 «Έκτακτες Ζημίες».

8.5.2 Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για την κάλυψη ζημιών.

Ανάλυση λογιστικών εγγραφών σχετικές με την παράθεση του ακόλουθου παραδείγματος.:

Τους λόγους που επιβάλλουν την κάλυψη των ζημιών με μείωση του κεφαλαίου, καθώς και τα νομικά και φορολογικά σχετικά θέματα.

Έστω ότι η καταστατική γενική συνέλευση της Τράπεζας «Ψ» αποφάσισε την κάλυψη ζημιών προηγούμενων χρήσεων 50.000 ευρώ, που εμφανίζονται στο λογ/σμό 42.02 «υπόλοιπα ζημιών προηγούμενων χρήσεων», με ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.

Μετά την καταχώρηση στο μητρώο Ανώνυμων Εταιρειών της εγκριτικής διοικητικής αποφάσεως για τη μείωση κεφαλαίου θα γίνουν οι εγγραφές:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	40	ΚΕΦΑΛΑΙΟ		50.000,00	
	40.00	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο κοινών μετοχών	50.000,00		
	59	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			50.000,00
	59.17	Μέτοχοι – αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω μείωσης του κεφαλαίου	50.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	59	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		50.000,00	
	59.17	Μέτοχοι – αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω μείωσης του κεφαλαίου	50.000,00		
	40 40.02	ΚΕΦΑΛΑΙΟ Υπόλοιπο ζημιών προηγ. χρήσεων	50.000,00		50.000,00

Η μείωση του κεφαλαίου μπορεί να γίνει:

(α) Με ισόποση ελάττωση της ονομαστικής αξίας όλων των μετοχών. Η μέθοδος αυτή είναι η πιο απλή και δίκαιη, αφού και οι μικροί μέτοχοι εξακολουθούν να διατηρούν το σύνολο των μετοχών τους.

(β) Με ελάττωση του αριθμού των μετοχών. Κάθε μέτοχος επιστρέφει στη Τράπεζα περισσότερες παλιές μετοχές και παίρνει νέες λιγότερες μετοχές, λ.χ. σε κάθε 4 παλιές μετοχές 1 νέα μετοχή. Στην περίπτωση αυτή είναι δυνατό να συμβεί ένας αριθμός μικρομετόχων να μην κατέχει τον απαιτούμενο αριθμό μετοχών για μια τέτοια ανταλλαγή ή ο αριθμός των μετοχών που κατέχει να μη δίνει στρογγυλό αριθμό νέων μετοχών. Τότε η Τράπεζα συγκεντρώνει κατά ομάδες τις μετοχές των μετόχων αυτών και πωλεί τις αντίστοιχες νέες μετοχές για λογαριασμό των μετόχων που αποτελούν την ομάδα. Έτσι, με την υπόθεση ότι ορίζεται σχέση παλιών μετοχών προς τις νέες 5:2, ότι ο Α κατέχει 14 μετοχές, ο Β 9 μετοχές και Γ 2 μετοχές και ότι η Α.Ε. ακυρώνει τις 25 παλιές και εκδίδει 10.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9^ο

Λογ/σμός 50 ‘ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ’

Θέματα Κεφαλαίου:

- Έννοια των καταθέσεων όψεως
- Λειτουργία του λογαριασμού 50
- Λογαριασμοί: 50.00 – 50.01 – 50.02 – 50.03 – 50.04
- Λογαριασμός: 50.11 ‘Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων’
- Λογιστική ανάλυση καταθέσεων όψεως
- Λογαριασμός: 51 ‘Καταθέσεις Ταμιευτηρίου’

9.1. ΈΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΟΨΕΩΣ

Καταθέσεις όψεως είναι αυτές που είναι αποδοτέες σε πρώτη ζήτηση του δικαιούχου ή ύστερα από προειδοποίηση μιας εργάσιμης ημέρας.

Οι καταθέσεις όψεως γίνονται δεκτές από την Τράπεζα ανεξάρτητα από την ιδιότητα του καταθέτη. Οι περισσότερες Τράπεζες καθορίζουν, συνήθως, ένα κατώτατο ποσό που πρέπει να κατατεθεί προκειμένου να ανοίξουν λ/σμό καταθέσεων όψεως. Κατ’ εξαίρεση μπορεί να μην οριστεί κατώτατο όριο καταθέσεως στις περιπτώσεις που ο λ/σμός προβλέπεται να δέχεται, περιοδικά, καταθέσεις χρημάτων από άλλες αιτίες (λ.χ. από είσπραξη γραμματίων, εντολών).

Το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων όψεως προέρχεται από επιχειρήσεις, οι οποίες διεκπεραιώνουν τις πληρωμές τους με έκδοση επιταγών σε βάρος των λ/σμών καταθέσεως όψεως που έχουν στις Τράπεζες. Έτσι οι Τράπεζες μεταβάλλονται σε ταμίες των επιχειρήσεων.

Το επιτόκιο στις καταθέσεις όψεως είναι χαμηλότερο σε σχέση με τα επιτόκια των άλλων μορφών καταθέσεων, λόγω του φόρτου εργασίας που δημιουργείται στις Τράπεζες από τη διεκπεραίωση των πληρωμών των καταθετών. Είναι μάλιστα δυνατόν το επιτόκιο να είναι μηδενικό, όπως συμβαίνει σήμερα ή ακόμη ο καταθέτης να επιβαρύνεται με προμήθεια για τη φύλαξη των χρημάτων του και για τις εξυπηρετήσεις που του παρέχει η Τράπεζα.

9.2. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 50

Το Κ.ΛΣΤ ορίζει σχετικός ότι στους υπολ/σμούς του 50 παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις όψεως των πελατών της Τράπεζας. Οι υπολ/σμοί του 50 πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ' αυτούς (μετρητά, προϊόν αξιών προς είσπραξη, κλπ.) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τυχόν τόκους, εφόσον λογίζονται τόκοι στις καταθέσεις της μορφής αυτής. Οι υπολ/σμοί αυτοί χρεώνονται με τα αναλαμβανόμενα, συνήθως με επιταγές, από τους καταθέτες ποσά, καθώς και με τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λ/σμών, ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

Για το άνοιγμα λ/σμού καταθέσεως όψεως συμπληρώνεται ειδικό έντυπο που αποτελεί αίτηση ανοίγματος λ/σμού, στο οποίο αναγράφονται ορισμένα στοιχεία, όπως το ονοματεπώνυμο (ή κατά περίπτωση, η επωνυμία) του καταθέτη, το επάγγελμα, η διεύθυνση επικοινωνίας, το υπόδειγμα υπογραφής του καταθέτη και του πληρεξουσίου του, κλπ. Στη συνέχεια εκδίδεται γραμμάτιο εισπράξεως με το ποσό της καταθέσεως που διαβιβάζεται στο ΚΜ, μαζί με την αίτηση ανοίγματος λ/σμού.

Οι αναλήψεις από τις καταθέσεις όψεως γίνονται συνήθως με επιταγές που εκδίδονται από στέλεχος επιταγών (carnet des chegues), που χορηγεί, με απόδειξη, η Τράπεζα στον καταθέτη. Αναλήψεις είναι δυνατόν επίσης να γίνονται με εντάλματα πληρωμής, εφόσον υπογράφει σ' αυτά ο καταθέτης ή ο πληρεξούσιος αυτού ή τρίτος νόμιμα εξουσιοδοτούμενος.

Όπως είναι ευνόητο, δεν επιτρέπεται η πληρωμή των καλούμενων ακάλυπτων επιταγών, δηλαδή επιταγών που δεν αντικρίζονται από ισόποσο τουλάχιστον ποσό καταθέσεως. Σε εξαιρετικές όμως περιπτώσεις είναι δυνατόν να επιτραπεί η εξόφληση μιας τέτοιας επιταγής, όπως λ.χ. στην περίπτωση που ο λ/σμός καταθέσεως τροφοδοτείται με το προϊόν εισπράξεως αξιών και η σχετική εκκαθάριση των αξιών που εισπράχθηκαν καθυστερεί ή σε περίπτωση βέβαιης εισπράξεως εμβάσματος υπέρ του πελάτη, που πρόκειται να κατατεθεί στο λ/σμό της καταθέσεως ή σε παρόμοιας φύσεως περιπτώσεις. Στα χρεωστικά υπόλοιπα των λ/σμών καταθέσεων όψεως που δημιουργούνται στις περιπτώσεις αυτές λογίζεται σε βάρος του καταθέτη τόκος δανειοδοτήσεως.

Η κίνηση των καταθέσεων παρακολουθείται από το Κ/Μ σε ειδικούς λ/σμούς. Αντίγραφα των λ/σμών αυτών (extrait) αποστέλλονται στους καταθέτες, κατά τακτά χρονικά διαστήματα.

Για την αρχική και τις επόμενες καταθέσεις, εκδίδεται γραμμάτιο εισπράξεως, με το οποίο χρεώνεται ο λ/σμός ταμείο με πίστωση του λ/σμού της καταθέσεως. Για κάθε ανάληψη, με βάση το ένταλμα πληρωμής ή την επιταγή, γίνεται η αντίστροφη εγγραφή.

Καταθέσεις σε πίστωση λ/σμού που τηρείται σε κάποιο κατάστημα της Τράπεζας γίνονται δεκτές σε οποιοδήποτε κατάστημα αυτής. Το κατάστημα που ενεργεί την είσπραξη εκδίδει γραμμάτιο εισπράξεως, με το οποίο χρεώνεται το ταμείο και πιστώνεται ο λ/σμός 48 “λογαριασμός συνδέσμου Καταστημάτων”, με ειδικό λ/σμό του Καταστήματος στο οποίο τηρείται ο λ/σμός της καταθέσεως. Το Κατάστημα που λαμβάνει την πίστωση προβαίνει στην από συμφώνου εγγραφή χρεώσεως του λ/σμού 48 “λογαριασμοί συνδέσμου Καταστημάτων”, με ειδικό το λ/σμού καταθέσεως του πελάτη.

Αναλήψεις από λ/σμό καταθέσεως είναι δυνατό να γίνουν και από Κατάστημα της Τράπεζας άλλο από εκείνο που τηρεί το λ/σμό της καταθέσεως. Η ανάληψη μπορεί να γίνει, είτε με επιταγή, είτε με ένταλμα πληρωμής. Και στις δύο περιπτώσεις, αν οι λ/σμοί καταθέσεων δεν παρακολουθούνται με το σύστημα on line, πρέπει να λαμβάνεται τηλεφωνική “πρόβλεψη”, δηλαδή να βεβαιώνεται το Κατάστημα που πληρώνει την επιταγή ότι το υπόλοιπο του λ/σμού καταθέσεως επί του οποίου σύρεται η επιταγή είναι τουλάχιστον ίσο με το ποσό της επιταγής.

9.3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: 50.00 “Καταθέσεις όψεως ιδιωτών”

50.01 “Καταθέσεις όψεως εταιρειών”

50.02 “Καταθέσεις όψεως Δημόσιων Οργανισμών”

50.03 “Καταθέσεις όψεως Δημόσιων Επιχειρήσεων”

50.04 “Καταθέσεις όψεως Πιστωτικών Ιδρυμάτων”

Σ’ αυτούς παρακολουθούνται αντίστοιχα οι καταθέσεις όψεως των ιδιωτών και των παραπάνω οικονομικών μονάδων και συνήθως είναι άτοκοι.

9.4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 50.11 “Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων”

Οι Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων είναι μια μορφή καταθέσεων όψεως με τα εξής ιδιαίτερα χαρακτηριστικά:

- Έχουν ειδικό επιτόκιο που υπολείπεται από το επιτόκιο των καταθέσεων ταμειυτηρίου
- Ανοίγονται υπέρ φυσικών προσώπων εκτός αυτών που έχουν εμπορική ιδιότητα και με τον όρο ότι δεν πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για πληρωμές επιχειρηματικής φύσεως. Ο καταθέτης δεσμεύεται συμπληρώνοντας σχετική υπεύθυνη δήλωση του ν.δ. 1866/1989.

Η προκείμενη μορφή καταθέσεων χρησιμοποιείται κυρίως για την πληρωμή των αποδοχών του προσωπικού διαφόρων οργανισμών και εταιρειών. Η Τράπεζα τηρεί ατομικό λ/σμό κάθε μισθοδοτούμενου υπαλλήλου του οργανισμού ή της εταιρείας, ο οποίος πιστώνεται με τις καταβλητέες αποδοχές του υπαλλήλου που καταθέτονται στην Τράπεζα από τον εργοδότη του μισθοδοτούμενου υπαλλήλου και χρεώνεται με τις επιταγές που εκδίδει σε μέρος του λ/σμού του.

Οι Τράπεζες επιδιώκουν να εξυπηρετούν οργανισμούς ή εταιρείες που διαθέτουν μηχανογράφηση (για την απλούστερη και γρηγορότερη διεκπεραίωση της όλης εργασίας) και έχουν μεγάλο αριθμό υπαλλήλων (για τον επιμερισμό του πάγιου μηχανογραφικού κόστους).

Η Τράπεζα δεν λαμβάνει ή λαμβάνει ελάχιστη αμοιβή για την παραπάνω διεκπεραίωση της μισθοδοσίας των υπαλλήλων των οικονομικών μονάδων, κερδίζει όμως από την εργασία αυτήν, επειδή οι καταθέσεις της μορφής αυτής είναι χαμηλότοκες.

Η λειτουργία των καταθέσεων της μορφής αυτής είναι όμοια με την ανάλυση των καταθέσεων όψεως, με τη διαφορά ότι σ’ αυτές λογίζεται ανά εξάμηνο τόκος, όπως στις καταθέσεις ταμειυτηρίου.

9.5. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΟΨΕΩΣ.

Το Κατάστημα Ρόδου προέβη στις ακόλουθες πράξεις:

(α) Στις 10/1 δέχτηκε τις ακόλουθες καταθέσεις όψεως:

- από τον ιδιώτη Ν. Αναστασιάδη 200.000,00
- από την ΔΑΝΕ Α.Ε. 400.000,00
- από τα ΕΛΤΑ Ρόδου 500.000,00

Το κατάστημα Ρόδου θα κάνει την εγγραφή:

Στις 10/1

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ		1.100.000,00	
	38.00	Ταμείο	1.100.000,00		
	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ			1.100.000,00
	50.00	Καταθέσεις όψεως ιδιωτών			
	50.00.3244	Ν. Αναστασιάδης	200.000,00		
	50.01	Καταθέσεις όψεως εταιρειών			
	50.01.684	ΔΑΝΕ Α.Ε	400.000,00		
	50.02	Καταθέσεις όψεως Δημόσιων Οργανισμών			
	50.02.010	ΕΛΤΑ Ρόδου	500.000,00		

(β) Στις 15/1 ο Ν. Αναστασιάδης ανέλαβε από το λ/σμό του 100.000,00 ευρώ

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ		100.000,00	
	50.00	Καταθέσεις όψεως ιδιωτών			
	50.00.3244	Ν. Αναστασιάδης	100.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			100.000,00
	38.00	Ταμείο	100.000,00		

(γ) Στις 20/1 η ΔΑΝΕ Α.Ε. εξέδωσε σε βάρος του λ/σμού της επιταγή 200.000,00 ευρώ υπέρ του Ε. Σοφούλη, ο οποίος οπισθογράφησε στη συνέχεια την επιταγή στον έμπορο Ηρακλείου Κ. Ανδρωνά, ο οποίος στις 25/1 εισέπραξε την επιταγή από το εκεί Κατάστημα της Τράπεζας.

Θα γίνουν οι εγγραφές:

Κατάστημα Ρόδου

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	50	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ		200.000,00	
	50.01	Καταθέσεις όψεως εταιρειών			
	50.01.684	ΔΑΝΕ .Α.Ε.	200.000,00		
	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ.			200.000,00
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.629	Κατάστημα Ηρακλείου	200.000,00		

Καταστήματα Ηρακλείου 25/1

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ.		200.000,00	
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού	200.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			200.000,00
	38.00	Ταμείο	200.000,00		

(δ) Στις 31/1, ύστερα από εντολή των ΕΛΤΑ Ρόδου, το Κατάστημα Ρόδου μετέφερε, από το λ/σμό τους, στο Κεντρικό Κατάστημα 400.000,00 ευρώ για να κατατεθούν σε λ/σμό τους που τηρείται στο Κεντρικό Κατάστημα.

Το Κατάστημα Ρόδου θα κάνει τις ακόλουθες εγγραφές:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	52	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ –			
	52.02	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ		400.000,00	
	52.02.010	Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών	400.000,00		
		ΕΛΤΑ Ρόδου			
	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ			400.000,00
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.000	Κεντρικό	400.000,00		

Ταυτόχρονα το Κ/Μ θα κάνει την εγγραφή:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
--------	-----------------	---------------------	--------------	--------	---------

Δ.Σ. ...	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ		400.000,00	
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.000	Κεντρικό	400.000,00		
	52	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ –			400.000,00
	52.02	ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ			
	52.02.010	Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών	400.000,00		
		ΕΛΤΑ Ρόδου			

9.6. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 51 “ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ”.

9.6.1. Έννοια των καταθέσεων ταμιευτηρίου

Το ΚΛΣΤ ορίζει ότι η “έννοια των καταθέσεων ταμιευτηρίου ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία”.

Κατά τα ισχύοντα σήμερα οι καταθέσεις ταμιευτηρίου είναι, όπως και οι καταθέσεις όψεως, αποδοτέες σε πρώτη ζήτηση του καταθέτη. Εντούτοις, παρουσιάζουν ορισμένες ιδιομορφίες έναντι των καταθέσεων όψεως, και ως εκ τούτου, παρακολουθούνται σε ιδιαίτερο λ/σμό. Οι καταθέσεις της μορφής αυτής καλούνται απλού ταμιευτηρίου, για να διακρίνονται από την άλλη μορφή των καταθέσεων ταμιευτηρίου υπό προειδοποίηση. Οι ιδιομορφίες που παρουσιάζουν οι καταθέσεις απλού ταμιευτηρίου είναι οι ακόλουθες:

(α) οι καταθέσεις ταμιευτηρίου γίνονται δεκτές μόνο “επ’ ονόματι” φυσικών προσώπων ή Ν.Π.Ι.Δ. κοινωφελούς ή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

(β) ορίζεται συνήθως ανώτατο όριο κατάθεσης κατά καταθέτη. Αυτό δικαιολογείται από το ότι στις καταθέσεις της μορφής αυτής δίνεται αυξημένος τόκος, με σκοπό την ενθάρρυνση του αποταμιευτικού πνεύματος των ιδιωτών. Το επιπλέον του ανώτατου ορίου ποσό καταθέσεως δεν απολαμβάνει του αυξημένου τόκου των καταθέσεων ταμιευτηρίου, αλλά στο ποσό αυτό λογίζεται τόκος καταθέσεων όψεως.

Σήμερα δεν τίθεται ανώτατο κατά καταθέτη όριο καταθέσεως και, συνεπώς, οι καταθέσεις της μορφής αυτής γίνονται δεκτές απεριόριστα.

(γ) οι αναλήψεις από το λ/σμό ταμειυτηρίου γίνονται μόνο από το δικαιούχο ή τον πληρεξούσιό του ή από πρόσωπο εξουσιοδοτημένο εγγράφως. Σε καμία περίπτωση οι αναλήψεις δεν είναι δυνατό να διενεργούνται με επιταγές. Απαγορεύεται η μεταφορά ποσών από τους λ/σμούς των καταθέσεων της μορφής αυτής σε πίστωση λ/σμών καταθέσεων όψεως του δικαιούχου.

9.6.2. Λειτουργία του λογαριασμού 51

Το ΚΛΣΤ ορίζει σχετικώς ότι “στους υπολογισμούς του 51 “καταθέσεις ταμειυτηρίου” παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις ταμειυτηρίου των πελατών της Τράπεζας. Οι υπολ/σμοί του 51 πιστώνονται με τα υπόλοιπα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ’ αυτούς (μετρητά, προϊόν επιταγών, προϊόν αξιών κλπ.) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τόκους που λογίζονται υπέρ αυτών και χρεώνονται με τα χρηματικά ποσά που αναλαμβάνουν οι καταθέτες ή με τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λ/σμών, ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

Ο λογισμός των τόκων των καταθέσεων ταμειυτηρίου γίνεται ανά εξάμηνο. Ορισμένες Τράπεζες λογίζουν τους τόκους στις 15/6 και 15/12, ενώ άλλες στις 30/6 και 31/12. Με τους τόκους χρεώνεται οικείος υπολ/σμός του 65.01 “τόκοι καταθέσεων ταμειυτηρίου” και πιστώνονται οι λογ/σμοί των καταθέσεων με το καθαρό ποσό (τόκος – φόρος εισοδήματος) των τόκων και ο λογ/σμός 54.21 “φόροι τόκων” με το φόρο εισοδήματος (15%) επί των τόκων.

9.6.3. Λ/σμός 51.00 “Καταθέσεις ταμειυτηρίου απλές”

Στο λ/σμό αυτό παρακολουθούνται οι απλές καταθέσεις ταμειυτηρίου, δηλ. οι καταθέσεις που έχουν όλα τα χαρακτηριστικά που προαναφέραμε. Λέγονται απλές ή απλώς ταμειυτηρίου για να αντιδιαστέλλονται από τις άλλες μορφές καταθέσεων ταμειυτηρίου που σχολιάζονται παρακάτω.

Παράδειγμα:

(α) Στις 15/2 ο Α. Αργυρίου άνοιξε λ/σμό καταθέσεως απλού ταμειυτηρίου στο Κατάστημα Κοζάνης της Τράπεζας, με αρχική κατάθεση 100.000,00 ευρώ

Το Κατάστημα Κοζάνης θα διενεργήσει την εγγραφή:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	38 38.00	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ Ταμείο	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	51 51.00 51.00.6378	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ Καταθέσεις Ταμειυτηρίου απλές Α. Αργυρίου	100.000,00		

(β) Στις 20/2 ο Α. Αργυρίου αναλαμβάνει 20.000,00 ευρώ

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51 51.00 51.00.6378	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ Καταθέσεις Ταμειυτηρίου απλές Α. Αργυρίου	20.000,00	20.000,00	20.000,00
	38 38.00	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ Ταμείο	20.000,00		

(γ) Στις 16/6 η Τράπεζα λόγισε τόκους μέχρι 15/6 (επιτόκιο 18%)

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		6.340,00	6.340,00
	65.01	Τόκοι καταθέσεων Ταμειυτηρίου			
	65.01.00	Τόκοι Ταμειυτηρίου	6.340,00		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ			
	51.00	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου απλές			
	51.00.6378	Α. Αργυρίου	6.340,00		
Τόκοι 15/1 – 15/6, επιτόκιο 18%					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		951,00	
	51.00	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου απλές			
	51.00.6378	Α. Αργυρίου	951,00		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ			951,00
	54.21	Φόροι Τόκων	951,00		

(δ) Στις 16/7 ο Α. Αργυρίου αναλαμβάνει 5.000,00 ευρώ από το Κατάστημα Θεσσαλονίκης. Το Κατάστημα αυτό θα κάνει την εγγραφή:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ		5.000,00	
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.321	Κατάστημα Κοζάνης	5.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			5.000,00
	38.00	Ταμείο	5.000,00		

Ταυτόχρονα το Κατάστημα Κοζάνης θα κάνει την εγγραφή:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		5.000,00	
	51.00	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου απλές			
	51.00.6378	Α. Αργυρίου	5.000,00		
	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ			5.000,00
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.120	Κατάστημα Θεσσαλονίκης	5.000,00		

9.6.4. Λ/σμός 51.01 ‘Καταθέσεις ταμειυτηρίου με προειδοποίηση’

Καταθέσεις της μορφής αυτής γίνονται δεκτές μόνο επ’ ονόματι φυσικών προσώπων, καθώς και ΝΠΙΔ κοινωφελούς μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και αποδίδονται μετά τρεις μήνες από την επίδοση στην Τράπεζα έγγραφης προειδοποίησης, στην οποία πρέπει να αναγράφεται η ημερομηνία και το ποσό που θα αναληφθεί.

Η Τράπεζα καθορίζει συνήθως το ελάχιστο αρχικό ποσό που πρέπει να κατατεθεί για το άνοιγμα του λ/σμού της καταθέσεως, το ανώτατο όριο μέχρι το οποίο μπορεί να φθάσει η κατάθεση, καθώς και το ποσό που μπορεί ο καταθέτης να αναλαμβάνει, χωρίς προηγούμενη έγγραφη προειδοποίηση. Τα επιτόκια βάσει των οποίων υπολογίζονται οι τόκοι είναι διαπραγματεύσιμα με τον πελάτη και πρέπει να είναι μεγαλύτερα από το ελάχιστο επιτόκιο που καθορίζει η Τ.Ε.

Το δικαίωμα του καταθέτη για ανάληψη του ποσού που καθόρισε με την προειδοποιητική επιστολή που έστειλε στην Τράπεζα ισχύει μόνο επί δέκα (10) ημέρες από την εκπνοή της τρίμηνης προθεσμίας. Στην περίπτωση που η προθεσμία αυτή παρέλθει άπρακτη, ο καταθέτης πρέπει να στείλει νέα προειδοποιητική επιστολή από τη λήψη της οποίας αρχίζει να μετριέται νέο τρίμηνο.

Οι τόκοι λογίζονται ανά εξάμηνο και μπορούν να αναλαμβάνονται χωρίς προειδοποίηση μέσα στο επόμενο εξάμηνο. Αν δεν αναληφθούν μέσα στο εξάμηνο αυτό, τότε κεφαλαιοποιούνται, οπότε, για να αναληφθούν, απαιτείται να ακολουθήσει τη συγκεκριμένη διαδικασία.

Μετά από αίτηση του καταθέτη, η Τράπεζα, κατά την απόλυτη κρίση της, μπορεί να αποδώσει ολόκληρη την κατάθεση ή μέρος αυτής. Στην περίπτωση όμως αυτήν, ο καταθέτης επιβαρύνεται με τόκο πρόωρης αναλήψεως 6%, που υπολογίζεται επί του ποσού που αναλαμβάνεται, από το οποίο αφαιρείται το ελάχιστο ποσό που δικαιούται ανά ημερολογιακό τρίμηνο να αναλάβει απροειδοποίητα ο καταθέτης, καθώς και οι τόκοι του εξαμήνου που δεν έχουν τυχόν αναληφθεί και για περίοδο:

- ένα τρίμηνο αν δεν έχει επιδοθεί καθόλου προειδοποιητική επιστολή

- Αν έχει επιδοθεί προειδοποιητική επιστολή, αλλά δεν έχει παρέλθει το τρίμηνο από την έκδοση της, ο τόκος υπολογίζεται για το (υπόλοιπο) χρονικό διάστημα μεταξύ της ημέρας της πρόωρης αναλήψεως και της ημερομηνίας λήξεως της τρίμηνης προειδοποίησης.

Παράδειγμα:

Το κατάστημα Χ της Τράπεζας διενέργησε τις ακόλουθες πράξεις:

- α) Στις 5/4 δέχτηκε κατάθεση του Κ. Χήτου 500.000,00 ευρώ σε λ/σμό καταθέσεως ταμειυτηρίου υπό προειδοποίηση.
- β) Στις 30/6 λόγισε τον τόκο της περιόδου 6/4 – 30/6/200# προς 18,5%, δηλ. 22.097,00 ευρώ
- γ) Στις 6/7 ο Κ. Χήτος ανέλαβε τους παραπάνω τόκους και 5.000,00 ευρώ από το κεφάλαιο.
- δ) Στις 30/11 ο Κ. Χήτος στέλνει στο κατάστημα προειδοποιητική επιστολή για να αναλάβει στις 10.2. 200# 100.000,00 ευρώ
- ε) Στις 10/12, ύστερα από αίτηση του καταθέτη, το κατάστημα Χ μετέφερε το υπόλοιπο της καταθέσεως 430.214,00 ευρώ στο κατάστημα Ψ.

Θα γίνουν οι εγγραφές:

5/4

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	38 38.00	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ Ταμείο	500.000,00	500.000,00	500.000,00
	51 51.01	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	500.000,00		

30/6

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ

Δ.Σ. ...	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		22.097,00	
	65.01	Τόκοι καταθέσεων Ταμειυτηρίου			
	65.01.01	Με Προειδοποίηση	22.097,00		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ			22.097,00
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	22.097,00		
Τόκοι περιόδου 6/4 – 30/6 (500.000,00 X 86 X 18,5%): 360					

30/6

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		3.315,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01. 20310	Κ. Χήτος	3.315,00		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ			3.315,00
	54.21	Φόροι Τόκων	3.315,00		
Τόκοι περιόδου 6/4 – 30/6 (500.000,00 X 86 X 18,5%): 360					

6/7

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		24.887,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	24.887,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			24.887,00
	38.00	Ταμείο	24.887,00		
Ανάληψη 6/7					

30/11

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		100.000,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	100.000,00		
	38	ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			100.000,00
	38.00	Ταμείο	100.000,00		
Πρόωρη ανάληψη 30/11					

30/11

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		960,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμιευτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	960,00		
	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			960,00
	65.01	Τόκοι καταθέσεων Ταμιευτηρίου			
	65.01.01	Με Προειδοποίηση	960,00		
Τόκοι πρόωρης ανάληψης: $[(100.000 - 20.000) \times 72 \times 6\%]: 360$					

10/12

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		40.193,00	
	65.01	Τόκοι καταθέσεων Ταμιευτηρίου			
	65.01.01	Με Προειδοποίηση	40.193,00		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ			40.193,00
	51.01	Καταθέσεις Ταμιευτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01.20310	Κ. Χήτος	40.193,00		
Λογισμός τόκων 1/7 – 10/12 προκειμένου να μεταφερθεί η κατάθεσή του στο κατάστημα της Ρόδου ⁽¹⁾					

10/12

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		6.029,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμιευτηρίου με προειδοποίηση			
	51.01. 20310	Κ. Χήτος	6.029,00		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ			6.029,00
	54.21	Φόροι Τόκων	6.029,00		
Τόκοι περιόδου 6/4 – 30/6 $(500.000,00 \times 86 \times 18,5\%): 360$					

10/12

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		427.099,00	
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με			
		προειδοποίηση			
	51.01. 20310	Κ. Χήτος	427.099,00		
	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ			427.099,00
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00.920	Κατάστημα Ρόδου	427.099,00		
Μεταφορά και κλείσιμο λογαριασμού					

Εγγραφή Καταστήματος Ρόδου (θα γίνει από το Κ/Μ):

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	48	ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤ		427.099,00	
	48.00	Κατάστημα Εσωτερικού			
	48.00. 710	Κατάστημα Καρπάθου	427.099,00		
	51	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ			427.099,00
	51.01	Καταθέσεις Ταμειυτηρίου με			
	51.01.20.310	προειδοποίηση			
		Κ. Χήτος	427.099,00		
Μεταφορά και κλείσιμο λογαριασμού					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10^ο

Γενικά περι εσόδων, εξόδων και αποτελεσμάτων

Θέματα Κεφαλαίου:

- Έννοια των εξόδων
- Έννοια των εσόδων
- Διακρίσεις αποτελεσμάτων
- Διάκριση των εσόδων - εξόδων και αποτελεσμάτων σε οργανικά - ανόργανα, τακτικά και έκτακτα, κατά το Κ.Λ.Σ.Τ.

10.1. ΈΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

Κατά το Ε.Λ.Γ.Σ. στο οποίο παραπέμπει το Κ.Λ.Σ.Τ., έξοδο είναι το κόστος που βαρύνει τα έσοδα της χρήσεως (εξαφανιζόμενο κόστος). Το κόστος εξαφανίζεται όταν η τράπεζα προσφέρει τη σχετική υπηρεσία. Τότε το σχετικό κόστος μετατρέπεται σε έξοδο και βαρύνει το έσοδο που προκύπτει από την προσφορά της υπηρεσίας. Σύμφωνα με τα παραπάνω έξοδο υφίσταται:

α) Όταν το κόστος σχηματίζεται και ταυτόχρονα εκπνέει χάρη της πραγματοποιήσεως εσόδων και όχι χάρη της παραγωγής ενσώματων πάγιων επενδύσεων. Έτσι το κόστος λ.χ. ενός τραπεζοϋπαλλήλου εκπνέει «εν τη γενέσει» του, αφού αναλώνεται ταυτόχρονα με την παροχή της υπηρεσίας στους πελάτες της Τράπεζας, δηλαδή εκπνέει ταυτόχρονα με την πραγματοποίηση εσόδων και συνεπώς πρέπει να βαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσεως, τα οποία ευνοούνται από τα πραγματοποιημένα έσοδα. Αντίθετα, σε μια βιομηχανία π.χ. κατασκευής υποδημάτων, το κόστος εργασίας ενός τεχνίτη δεν εκπνέει κατά την εκτέλεση της εργασίας, γιατί αυτό ενσωματώνεται στο κόστος κατασκευής των υποδημάτων, τα οποία συνιστούν στοιχείο του ενεργητικού. Το κόστος αυτό πρέπει να υπάρχει ως στοιχείο του ενεργητικού και συνεπώς «εκπνέει» με την πώληση των υποδημάτων, οπότε το κόστος μετατρέπεται σε έξοδο .

β) Όταν μια επένδυση σε ενσώματα πάγια (π.χ. ένα μηχάνημα), ή σε αποθέματα (π.χ. σε υλικά), πωλείται, το κόστος αυτής εκπνέει με την πώληση, αφού η επένδυση παύει πια να υπάρχει ως στοιχείο του ενεργητικού της επιχειρήσεως. Έτσι, το κόστος π.χ. του μηχανήματος που πωλείται μετατρέπεται σε έξοδο κατά τη στιγμή της πωλήσεως.

10.2. ΈΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Κατά το Ε.Λ.Γ.Σ έσοδο είναι η χρηματική έκφραση της αγοραστικής δυνάμεως που αποκτάται, άμεσα ή έμμεσα, από τη δραστηριότητα της οικονομικής μονάδας και ειδικότερα από την πώληση ή εκμετάλλευση αγαθών, υπηρεσιών και δικαιωμάτων. Στην έννοια του εσόδου περιλαμβάνονται και τυχόν επιχορηγήσεις και άλλα παρόμοιας φύσεως κονδύλια που καταβάλλονται στην οικονομική μονάδα για την υποβοήθηση επιτεύξεως των σκοπών της .

Για την περιγραφή των εσόδων χρησιμοποιούνται διάφοροι όροι, όπως π.χ. πωλήσεις (για τις πωλήσεις προϊόντων, εμπορευμάτων), προμήθειες (για τα έσοδα από μεσολαβητικές εργασίες), τόκοι (για τα ποσά που λήφθηκαν από καταθέσεις σε τράπεζες ή από δάνεια) κ.λ.π..

Η πρόσοδος συνιστά ειδικότερη κατηγορία εσόδων. Πρόσοδος είναι το έσοδο που χαρακτηρίζεται από περιοδικότητα και απορρέει κατά κανόνα από επενδύσεις σε τίτλους (τοκομερίδια) ή σε προσοδοφόρα ακίνητα (μισθώματα) .

Το χαρακτηριστικό των εσόδων από την πώληση υλικών αγαθών είναι ότι συνεπιφέρουν κόστος των πωλήσεων με το οποίο συσχετίζονται για τον προσδιορισμό του μικτού κέρδους. Στις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών, όπως είναι οι Τράπεζες, ο σύνδεσμος εσόδων από παροχή υπηρεσιών και κόστους αυτών είναι ασθενής

Λογιστική διαδικασία στη Γενική Λογιστική για τον προσδιορισμό των αποτελεσμάτων χρήσεως και τη διάθεση αυτών – Πρακτική εφαρμογή

Λογαριασμοί της ομάδας 6

Έστω ότι οι λ/σμοί εκμεταλλεύσεως (ομάδες 6 και 7) αποτελεσμάτων [λ.81-85] της Τράπεζας Ω είχαν, κατά την 31/12/200# ως εξής:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	60	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			800.000,00
	60.00	Αμοιβές έμμισθου προσωπικού		500.000,00	
	60.01	Αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού		60.000,00	
	60.02	Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού		80.000,00	
	60.03	Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού		140.000,00	
	60.03.00	Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ	70.000,00		
	60.03.01	Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφαλίσεως	38.000,00		
	60.03.02	Επικουρικής ασφαλίσεως	10.000,00		
	60.03.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας	20.000,00		
	60.03.99	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές	2.000,00		
	60.04	Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού		20.000,00	
	60.04.00	Εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ	14.000,00		
	60.04.01	Εργοδοτικές εισφορές λοιπών ταμείων κύριας ασφαλίσεως	1.000,00		
	60.04.02	Επικουρικής ασφαλίσεως	3.000,00		
	60.04.04	Χαρτόσημο μισθοδοσίας	1.000,00		
	60.04.99	Λοιπές εργοδοτικές εισφορές	1.000,00		
	61	ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ			100.000,00
	61.00	Αμοιβές και έξοδα ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος		60.000,00	
				30.000,00	
	61.01	Αμοιβές και έξοδα μη ελευθέρων επαγγελματιών υποκείμενες σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος		10.000,00	
	61.98	Λοιπές αμοιβές τρίτων			
	62	ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ			200.000,00
	62.03	Τηλεπικοινωνίες		30.000,00	
	62.04	Ενοίκια		120.000,00	
	62.05	Ασφάλιστρα		20.000,00	
	62.06	Αποθήκευτρα		10.000,00	
	62.07	Επισκευές και συντηρήσεις		15.000,00	
	62.98	Λοιπές παροχές τρίτων		5.000,00	
	63	ΦΟΡΟΙ – ΤΕΛΗ			50.000,00
	63.00	Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος		--	
	63.02	Τέλη δανείων και λοιπών πράξεων		20.000,00	
	63.03	Φόροι – τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων		13.000,00	
	63.04	Δημοτικοί φόροι – τέλη		7.000,00	
	63.05	Φόροι – τέλη προβλεπόμενοι από διεθνείς οργανισμούς		6.000,00	
	63.98	Λοιποί φόροι – τέλη		4.000,00	
	63.98.00	Χαρτόσημο μισθωμάτων Λοιποί υπολογαριασμοί	1.000,00 3.000,00		
	64	ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ			200.000,00
	64.00	Έξοδα μεταφορών		10.000,00	
	64.01	Έξοδα ταξιδιών		30.000,00	
	64.02	Έξοδα προβολής και διαφημίσεως		60.000,00	
	64.03	Έξοδα εκθέσεων – επιδείξεων		10.000,00	

	64.05	Συνδρομές – Εισφορές		4.000,00	
	64.06	Δωρεές – Επιχορηγήσεις		6.000,00	
	64.07	Έντυπα και γραφική ύλη		40.000,00	
	64.08	Υλικά άμεσης αναλώσεως		3.000,00	
	64.09	Έξοδα δημοσιεύσεων		12.000,00	
	64.14	Οδοιπορικά έξοδα		6.000,00	
	64.15	Έξοδα επιθεωρήσεων και έκτακτων αποστολών		2.000,00	
	64.20	Εισφορές Τράπεζας		7.000,00	
	64.73	Ζημιές από πώληση χρεογράφων		8.000,00	
	64.98	Λοιπά διάφορα έξοδα		2.000,00	
	65	ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			6.000,00
	65.00	Τόκοι καταθέσεων όψεως	----		
	65.01	Τόκοι καταθέσεως ταμειυτηρίου	3.400.000,00		
	65.02	Τόκοι καταθέσεως προθεσμίας και τραπεζικών ομολόγων	2.100.000,00		
	65.03	Τόκοι λοιπών κατηγοριών καταθέσεων	360.000,00		
	65.10	Τόκοι ομολογιακών δανείων	20.000,00		
	65.11	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς την Κεντρική Τράπεζα	12.000,00		
	65.12	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) προς πιστωτικά ιδρύματα	30.000,00		
	65.13	Τόκοι υποχρεώσεων (εκτός καταθέσεων) σε συγγενείς επιχειρήσεις	10.000,00		
	65.21	Τόκοι ανταποκριτών εξωτερικού	30.000,00		
	65.73	Λοιποί τόκοι	16.000,00		
	65.74	Προμήθειες – έξοδα	22.000,00		
	66	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ			300.000,00
		ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ			
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ			
	68	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΕΩΣ			400.000,00
	68.00	Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	100.000,00		
	68.03	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	200.000,00		
	68.09	Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	40.000,00		
	68.17	Διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών και τίτλων με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	40.000,00		
	68.34	Διαφορές αποτιμήσεως χρεογράφων	20.000,00		
	69	ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ			80.000,00
					8.130.000,00

Λογαριασμοί της ομάδας 7

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	70	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ			7.000.000,00
	71	ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			1.200.000,00
	71.18	Τόκοι μακροπρόθεσμων εκτός χορηγήσεων απαιτήσεων	100.000,00		
	71.30	Τόκοι απαιτήσεων από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων	200.000,00		
	71.31	Τόκοι έντοκων γραμματίων Δημοσίου	400.000,00		
	71.37	Τόκοι ειδικών καταθέσεων στην Κεντρ. Τράπεζα	170.000,00		
	71.38	Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών	20.000,00		
	71.98	Λοιποί τόκοι έσοδα	10.000,00		

	72	ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			200.000,00
	72.00	Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	120.000,00		
	72.01	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	80.000,00		
	73	ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ			700.000,00
	73.00	Μερίσματα μετοχών	120.000,0		
	73.01	Μερίσματα αμοιβαίων κεφαλαίων	30.000,00		
	73.09	Έσοδα από άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	20.000,00		
	73.10	Τόκοι ομολογιών	180.000,00		
	73.11	Τόκοι τραπεζικών ομολόγων	240.000,00		
	73.19	Έσοδα άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης	20.000,00		
	73.20	Άλλα έσοδα ομολογιών	30.000,00		
	73.73	Κέρδη από πώληση χρεογράφων	60.000,00		
	74	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	1.000.000,00		
	74.00	Εγγυητικών επιστολών		30.000,00	
	74.03	Κινήσεως Κεφαλαίων		20.000,00	
	74.07	Εισαγωγικών εργασιών		170.000,00	
	74.08	Εξαγωγικών εργασιών		110.000,00	
	74.09	Εκχωρούμενου συναλλάγματος		150.000,00	
	74.19	Πράξεων συναλλάγματος		180.000,00	
	74.30	Τίτλων Δημοσίου		90.000,00	
	74.34	Διαχειρίσεως χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων		60.000,00	
	74.46	Πιστωτικών – καρτών και καταναλωτικής πίστωσης		160.000,00	
	74.98	Διαφόρων εργασιών		30.000,00	
	75	ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ			200.000,00
	79	ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ			130.000,00
Σύνολο					10.430.000,00

10.3. ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ανάλογα με την πηγή προελεύσεως των εσόδων και εξόδων, τα αποτελέσματα διακρίνονται σε:

- Οργανικά ή αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως, που είναι η διαφορά μεταξύ οργανικών εσόδων και εξόδων της χρήσεως,
- Έκτακτα αποτελέσματα, που είναι η διαφορά μεταξύ έκτακτων εσόδων και έκτακτων εξόδων,
- Λογιστικά αποτελέσματα, που είναι αυτά που προκύπτουν από τη σύγκριση εσόδων - εξόδων, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τις παραδεγμένες λογιστικές αρχές, στα οποία περιλαμβάνονται τόσο τα οργανικά όσο και τα έκτακτα αποτελέσματα,

- Φορολογικά αποτελέσματα, που είναι αυτά που προκύπτουν από τη σύγκριση των εσόδων και εξόδων, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τη φορολογική νομοθεσία και νομολογία.

Ανάλογα με την τύχη των κερδών, δηλαδή ανάλογα με το αν διανέμονται ή αποθεματικοποιούνται, τα κέρδη διακρίνονται σε :

- Διανεμόμενα κέρδη, που είναι τα κέρδη που διανέμονται από την Τράπεζα στους μετόχους, κατόχους ιδρυτικών τίτλων, μέλη Δ.Σ., το προσωπικό της κ.α., δηλαδή είναι κέρδη που εξέρχονται από το νομικό πρόσωπο της Τράπεζας. Τα διανεμόμενα κέρδη προέρχονται βασικά από τα κέρδη της χρήσεως και το υπόλοιπο κερδών (εις νέο) προηγούμενων χρήσεων, δυνατό όμως να προέρχονται και από αποθεματικά που σχηματίστηκαν σε προηγούμενες χρήσεις και τα οποία είναι διανεμήσιμα.
- Μη διανεμόμενα κέρδη, που είναι αυτά που δε διανέμονται, αλλά αποθεματικοποιούνται, παρακρατούμενα από την Τράπεζα με μορφή αποθεματικών ή κερδών εις νέο .

10.4. ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ – ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΚΑ – ΑΝΟΡΓΑΝΑ, ΤΑΚΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΑ, ΚΑΤΑ ΤΟ Κ.ΛΣΤ.

Κατά το Ε.Λ.Γ.Σ. και κατ' επέκταση το Κ.ΛΣΤ., ανόργανα έσοδα είναι εκείνα που προέρχονται από τυχαίες και συμπτωματικές πράξεις, συναλλαγές ή άλλες δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως π.χ. τα έσοδα από εκποίηση ενσώματων ή ασώματων πάγιων στοιχείων και τα έσοδα από λαχεία ή λαχνούς ομολογιακών δανείων. Στην κατηγορία των ανόργανων εσόδων περιλαμβάνονται και τα έκτακτα έσοδα που, αν και έχουν σχέση με τη βασική και τις δευτερεύουσες δραστηριότητες της Τράπεζας, η πραγματοποίησή τους οφείλεται σε έκτακτα γεγονότα και περιστατικά, όπως λ.χ. οι καταπτώσεις εγγυήσεων ή ποινικών ρητρών υπέρ της τράπεζας, τα πλεονάσματα ταμείου.

Ανόργανα έξοδα είναι εκείνα που δεν αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως και δε σχετίζονται με τα οργανικά έσοδα για τον προσδιορισμό του οργανικού αποτελέσματος εκμεταλλεύσεως. Τα έξοδα αυτά συνδέονται με τυχαίες και ευκαιριακές πράξεις ή δραστηριότητες, όπως π.χ. η ευκαιριακή αγορά ακινήτου με σκοπό την άμεση μεταπώληση.

Στην κατηγορία των ανόργανων εξόδων περιλαμβάνονται και τα έκτακτα έξοδα που, αν και έχουν σχέση με τη βασική και ενδεχόμενα τις δευτερεύουσες δραστηριότητες που αναπτύσσει η Τράπεζα, η πραγματοποίησή τους οφείλεται σε έκτακτα γεγονότα και περιστατικά (περίπτωση ανώμαλων εξόδων, δηλαδή εξόδων που δεν βρίσκονται σε ομαλή σχέση με το έργο που αντίστοιχα παράγεται).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11^ο

80.00 ‘ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ’

Θέματα Κεφαλαίου:

- **80.00 “Λογαριασμός Γενικής Εκμετάλλευσης”**
- **Λογαριασμοί: 80.90 – 80.96**
- **Λογαριασμός: 80.90 «Μικτά αποτελέσματα από τόκους»**
- **Λογαριασμός: 80.91 «Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης»**
- **Λογαριασμός: 80.92 «Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες»**
- **Λογαριασμός: 80.93 «Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις»**
- **Λογαριασμός: 80.94 «Διαφορές από προσαρμογές αξιών»**
- **Λογαριασμός: 80.95 «Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα»**
- **Λογαριασμός: 80.96 «Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα»**

11.1. 80.00 ‘ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ’

60	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	XXX	70	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	XXX
61	Αμοιβές και έξοδα τρίτων	XXX	71	Έσοδα από λοιπούς τόκους	XXX
62	Παροχές τρίτων	XXX	72	Έσοδα συμμετοχών	XXX
63	Φόροι – τέλη	XXX	73	Έσοδα χρεογράφων	XXX
64	Διάφορα έξοδα	XXX	74	Έσοδα από προμήθειες	XXX
65	Τόκοι και προμήθειες	XXX	75	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	XXX
66	Αποσβέσεις παγίων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	XXX	78	Έσοδα από προβλέψεις εκμ/σεως	XXX
68	Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως και διαφορές αποτιμήσεως	XXX	79	Έσοδα από πράξεις σε συνάλλαγμα	XXX
69	Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα	XXX	80.98	Καθαρό αποτέλεσμα εκμ/σεως	XXX
80.98	Καθαρό αποτέλεσμα εκμ/σεως	XXX			

11.2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: 80.90 – 80.96

Στους λογ/σμούς αυτούς προσδιορίζονται τα μικτά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως σύμφωνα με τις διακρίσεις που επιβάλλει η Οδηγία της ΕΟΚ 86/635 και τις οποίες καθιερώνει και το Κ.Λ.Σ.Τ.

Οι προκείμενοι λογ/σμοί λειτουργούν ως εξής:

(α) Όπως προαναφέρθηκε, με τη συγκέντρωση των οργανικών εσόδων (λ. ομάδας 7) και οργανικών εξόδων (λ. ομάδας 6) στο λογ/σμό 80.00 «λογαριασμός γενικής εκμετάλλευσης» προσδιορίστηκε το ολικό καθαρό οργανικό αποτέλεσμα της χρήσεως, το οποίο, όπως επίσης προαναφέρθηκε, μεταφέρθηκε στο λογ/σμό 80.98 «καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως».

(β) Καταρτίζεται «Φύλλο Μερισμού των οργανικών εξόδων κατ' είδος», με το οποίο προσδιορίζονται οι δευτεροβάθμιοι 80.90 – 80.96 και οι αναλυτικοί τους, καθώς και τα ποσά με τα οποία αυτοί θα χρεωθούν. Επειδή τα οργανικά έξοδα κατ' είδος, όπως αυτά που βρίσκονται καταχωρημένα στους αναλυτικούς λογαριασμούς της ομάδας 6, μέχρι και του τρίτου βαθμού, είναι άμεσα ως προς τους λογ/σμούς των αναλυτικών αποτελεσμάτων, το «Φύλλο Μερισμού» καταρτίζεται εύκολα. Η ημερολογιακή εγγραφή με τα δεδομένα του Φύλλου Μερισμού γίνεται με χρέωση των λογ/σμών 80.90 – 80.96 και πίστωση του λογ/σμού 80.98, δηλαδή γίνεται εγγραφή της ακόλουθης μορφής:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		XXX	
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.91	Μικτά αποτελέσματα από τους τίτλους μεταβλητής απόδοσης (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.92	Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.93	Μικτά αποτελέσματα από χρηματο- οικονομικές πράξεις (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.94	Διαφορές από προσαρμογές αξιών (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.95	Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.96	Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80 80.98	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	XXX		XXX

(γ) Καταρτίζεται «Φύλλο Μερισμού των οργανικών εσόδων κατ' είδος», για την κατανομή τους στους λογ/σμούς των μικτών αναλυτικών αποτελεσμάτων των λογ/σμών 80.90 – 80.96. Με τα δεδομένα του φύλλου μερισμού των οργανικών εσόδων πιστώνονται οι οικείοι λογ/σμοί 80.90 – 80.96 και οι αναλυτικοί τους, με χρέωση του λογ/σμού 80.98. Δηλαδή γίνεται λογιστική εγγραφή της ακόλουθης μορφής:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		XXX	
	80.98	Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	XXX		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			XXX
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.91	Μικτά αποτελέσματα από τους τίτλους μεταβλητής απόδοσης (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.92	Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.93	Μικτά αποτελέσματα από χρηματο- οικονομικές πράξεις (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.94	Διαφορές από προσαρμογές αξιών (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.95	Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		
	80.96	Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα (με χρέωση των οικείων αναλυτικών)	XXX		

Με τις παραπάνω λογιστικές εγγραφές ο λογ/σμός 80.98 «καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως», εξισώνεται, ενώ στους λογ/σμούς 80.90 – 80.96 έχουν συγκεντρωθεί κατά τις διακρίσεις που απαιτεί η Οδηγία της ΕΟΚ 86/625 και το Κ.ΛΣΤ. τα οργανικά έσοδα και έξοδα.

(δ) Τα δεδομένα των λογ/σμών 80.90 – 80.96, δηλαδή τόσο τα χρεωστικά όσο και τα πιστωτικά υπόλοιπα των αναλυτικών τους λογ/σμών, μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως. Δηλαδή για καθένα από τους παρακάτω λογ/σμούς γίνονται δύο εγγραφές, μια για τη μεταφορά των χρεωστικών και μια για τη μεταφορά των πιστωτικών υπολ/σμών του. Οι εγγραφές αυτές, προκειμένου λ.χ. για το λογ/σμό 80.90, είναι της ακόλουθης μορφής:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		XXX	
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους	XXX		
	80.90.00	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	XXX		
	80.90.02	Τόκοι έντοκων γραμματίων	XXX		
	80.90.03	Τόκοι ομολόγων και ομολογιών	XXX		
	80.90.09	Έσοδα από λοιπούς τόκους	XXX		
	80.90.20	Έσοδα από τόκους καταθέσεων	XXX		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			XXX
	86.00	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	XXX		
	86.00.00	Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης (λ. 80.90.02 + 80.90.03)	XXX		
	86.00.01	Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα (λ. 80.90.00 + 80.90.09 + 80.90.20)	XXX		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		XXX	
	86.01	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	XXX		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			XXX
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους	XXX		
	80.90.01	Τόκοι καταθέσεων	XXX		
	80.90.29	Εισφορές Τράπεζας	XXX		

Παρόμοιες εγγραφές θα γίνουν και για τη μεταφορά των δεδομένων των λογ/σμών 80.91 – 80.96 στους αντίστοιχους λογ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως».

Με τις παραπάνω εγγραφές εξισώνονται όλοι οι υπολ/σμοί του 80 (80.00 – 80.98).

11.3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ : 80.90 «Μικτά αποτελέσματα από τόκους»

Παραστατικότερα, η λειτουργία του λογ/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.90 «ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ»

ΧΡΕΩΣΗ			ΠΙΣΤΩΣΗ		
80.90.01	Τόκοι καταθέσεων (Χρεωστ. υπόλ. του 65 μείον ο 65.74)	XXX	80.90.00	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων (υπόλοιπο του 70)	XXX
80.90.29	Εισφορές Τράπεζας (Το υπόλοιπο του 64.20)	XXX	80.90.09	Έσοδα από λοιπούς τόκους (Υπολ. του 71 πλην 71.31 και 71.38)	XXX
80.99.00.02	Τόκοι έντοκων γραμματίων (Υπολ. Του 71.31)	XXX	80.90.02	Τόκοι ομολόγων και ομολογιών (Υπολ των 73.10-73.20)	XXX
			80.90.20	Έσοδα από τόκους καταθέσεων (υπολ του 71.38)	XXX

Οι υπολ/σμοί του παρόντος λ/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως» ως εξής:

86.00.00 Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης [80.90.02+80.90.03]

- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

[80.90.00+80.90.09+80.90.20]

Μείον

86.01 Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα [80.90.01+80.90.29]

11.4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.91 «Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης»

Η λειτουργία του λογ/σμού απεικονίζεται παραστατικότερα στο ακόλουθο σχήμα:

80.91 «ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ»

Χρέωση		Πίστωση
	80.91.00 Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις (υπόλοιπο του 72.00)	XXX
	80.90.01 Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις (Υπολ. Του 72.01)	XXX
	80.91.02 Έσοδα από μετοχές (Υπολ των 73.00 – 73.01)	XXX
	80.91.09 Έσοδα από λοιπούς τίτλους μεταβλ. απόδοσης (υπολ του 73.09)	XXX

Οι υπολ/σμοί του παρόντος λογ/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως» ως εξής:

- ο 86.02 Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως [80.91.02+80.91.09]
- ο 86.03 Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις [80.91.01]
- ο 86.04 Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις[80.91.00]

11.5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.92 «Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες»

Η λειτουργία του λογ/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.92 «ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ»

ΧΡΕΩΣΗ			ΠΙΣΤΩΣΗ		
80.92.10	Έξοδα για προμήθειες Υπολ.. του 65.74)	XXX	80.92.02	Έσοδα από προμήθειες εγγυητικών επιστολών (υπόλ του 74.00)	XXX
			80.92.01	Έσοδα από λοιπές προμήθειες (λογ. 74.90 και 74.98.80) Μείον	XXX
			80.92.09	Έσοδα από λοιπές προμήθειες (Υπολ. του 74, 74.00 & 74.03)	XXX

Οι υπολ/σμοί του σχολιαζόμενου λογ/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86, «αποτελέσματα χρήσεως» ως εξής:

1. 86.05 Έσοδα προμηθειών [λ.80.92.01+80.92.02+80.93.09]
2. 86.06 Έξοδα προμηθειών [λ. 80.92.10]

11.6. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.93 «Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις»

Η λειτουργία του λογ/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.93 «ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ»

ΧΡΕΩΣΗ			ΠΙΣΤΩΣΗ		
80.93.01	Ζημιές από αγοραπωλησίες συμμετοχών χρεογράφων (Υπολ. του 64.73)	XXX	80.93.01	Κέρδη αγοραπωλησίας συμμετοχών και χρεογράφων (υπόλοιπο του 73.73)	XXX
80.93.03	Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως χρεογράφων (υπόλ. Του 68.34)	XXX	80.93.04	Έσοδα από πράξεις σε συνάλλαγμα (Υπολ. του 79)	XXX
80.93.05	Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα (Υπολ. Του 69)	XXX	80.93.18	Κέρδη από λοιπές χρηματοδοτικές πράξεις	XXX
80.93.19	Ζημιές από λοιπές χρηματοδοτικές πράξεις	XXX			

Οι υπολ/σμοί του παρόντος λογ/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως» ως εξής:

1. 86.07 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
3. 86.07.00 Έσοδα και κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις
[λ. 80.93.00+80.93.04+80.93.18]
4. 86.07.01 Έξοδα και ζημιές από χρηματοπιστωτικές πράξεις
[λ. 80.93.01+80.93.03+80.93.05+80.93.19]

11.7. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.94 «Διαφορές από προσαρμογές αξιών»

Η λειτουργία του λογ/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.94 «ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΩΝ»

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ
80.94.00	Προβλέψεις για επισφ. απαιτήσεις (Υπολ. Του 68.03)	XXX
80.94.01	Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις (Υπολ. του 68.00 και 68.09)	XXX
80.94.20	Προβλέψεις για υποτίμηση χρηματοοικονομικών ακινητοποιήσεων (Υπολ. του 68.17)	XXX

Οι υπολ/σμοί του παρόντος λογ/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως», ως εξής:

1. 86.12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις [λ. 80.90.00+80.94.01]
5. 86.13 Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων [λ. 80.94.20]

11.8. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.95 «Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα»

Η λειτουργία ντου λογ/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.95 «ΛΟΙΠΑ ΜΙΚΤΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ»

ΧΡΕΩΣΗ			ΠΙΣΤΩΣΗ		
80.95.00	Φόρος Εισοδήματος. μη συμψηφίζόμενος (Υπολ. του 63.00)	XXX	80.95.05	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών (Υπολ. του 75)	XXX
80.95.01	Χαρτόσημο μισθωμάτων (Υπολ. του 63.98.00)	XXX			
80.95.06	Δωρεές – επιχορηγήσεις (Υπολ. του 64.06)	XXX			

Οι υπολ/σμοί του παρόντος λογο/σμού μεταφέρονται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως», ως εξής:

- 86.08 Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως [λ. 80.95.05]
- 86.11 Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως [λ. 80.95.00+80.95.01+80.95.06]

11.9. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ: 80.96 «Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα».

Ο λογ/σμός λειτουργεί ως λογ/σμός κέντρου κόστους της διοικητικής λειτουργίας της Τράπεζας. Η λειτουργία του λογο/σμού απεικονίζεται στο ακόλουθο σχήμα:

80.96 «ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ»

ΧΡΕΩΣΗ		ΠΙΣΤΩΣΗ	
80.96.00	Αμοιβές προσωπικού. (Υπολ. Των 60.00 – 60.01)	XXX	
80.96.01	Εργοδοτικές Εισφ. σε ταμεία Συντάξεως (Υπολ. των 60.03.00-01 – 60.04.00-01)	XXX	
80.96.02	Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού [λ. 60.02, 60.03.02, 60.03.04, 60.03.99, 60.04.02, 60.04.04, 60.04.99, 60.05]	XXX	

80.96.03 Λοιπά έξοδα διοικήσεως (λογ/σμοί 61, 62, 63, 64 μείον των 63.00, 63.98.00, 63.98.01, 64.06, 64.13, 64.20)	XXX	
80.96.04 Αποσβέσεις παγίων (Υπολ. του 66)	XXX	

Το περιεχόμενο του παρόντος λογ/σμού μεταφέρεται σε αντίστοιχους υπολ/σμούς του 86 «αποτελέσματα χρήσεως», ως εξής:

1. 86.09 Γενικά έξοδα διοικήσεως
6. 86.09.00 Δαπάνες προσωπικού
7. 86.09.00.00 Μισθοί και ημερομίσθια (λ. 80.96.00)
8. 86.09.00.01 Εργοδοτικές εισφορές και ταμεία συντάξεως (λ. 80.96.01)
9. 86.09.00.02 Λοιπές επιβαρύνσεις (λ. 80.86.02)
10. 86.09.01 Άλλα έξοδα διοικήσεως (λ. 80.96.03)
11. 86.10 Αποσβέσεις παγίων (λ. 80.86.03)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 12^ο

Εγγραφές για την κατάρτιση του λογ. 86'' ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ''

Θέματα Κεφαλαίου:

- Εγγραφές για την κατάρτιση του λογαριασμού 86 "ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ"

12.1. ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ 86'' ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ''

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		8.670.000,00	
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους			
	80.90.00	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	7.000.000,00		
	80.90.02	Τόκοι έντοκων γραμματίων	400.000,00		
	80.90.03	Τόκοι ομολόγων και ομολογιών	470.000,00		
	80.90.09	Έσοδα από λοιπούς τόκους	630.000,00		
	80.90.20	Έσοδα από τόκους καταθέσεων	170.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			8.670.000,00
	86.00	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
	86.00.00	Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως [λ. 80.90.02 + 80.90.03] (400.000,00 + 470.000,00)		870.000,00	
	86.00.01	Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα [λ. 80.90.00 + 80.90.09 + 80.90.20] (7.000.000,00 + 630.000,00 + 170.000,00)		7.800.000,00	
Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων του 80.90 στους αρμόδιους υπολ/σμού του 86.					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		5.985.000,00	
	86.01	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			5.985.000,00
	80.90	Μικτά αποτελέσματα από τόκους			
	80.90.01	Τόκοι καταθέσεων	5.978.000,00		
	80.90.29	Εισφορές Τράπεζας	7.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		370.000,00	
	80.91	Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης			
	80.91.00	Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις	120.000,00		
	80.91.01	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	80.000,00		
	80.91.02	Έσοδα από μετοχές	150.000,00		
	80.91.09	Έσοδα από λοιπούς τίτλους μεταβλητής απόδοσης	20.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			370.000,00
	86.02	Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης [λ. 80.91.02 + 80.91.09] (150.000,00 + 20.000,00)	170.000,00		
	86.03	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις [λ. 80.91.01]	80.000,00		
	86.04	Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις [λ. 80.91.00]	120.000,00		
Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων του 80.91 στους αρμόδιους υπολ/σμούς του 86					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		1.000.000,00	
	80.92	Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες			
	80.92.01	Έσοδα από προμήθειες χορηγήσεις	20.000,00		
	80.92.02	Έσοδα από προμήθειες Εγγ. Επιστολών	30.000,00		
	80.92.09	Έσοδα από προμήθειες Εγγ. Επιστολών	950.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			1.000.000,00
	86.05	Έσοδα για προμήθειες	1.000.000,00		
Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων του 80.92 στον 86.05					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
--------	-----------------	---------------------	--------------	--------	---------

Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		22.000,00	
	86.06	Έξοδα προμηθειών	22.000,00		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			22.000,00
	80.92	Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες			
	80.92.10	Έξοδα για προμήθειες	22.000,00		
Μεταφορά του 80.92.10 στον 86.06					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		190.000,00	
	80.93	Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις			
	80.93.00	Κέρδη αγοραπωλησίας συμμετοχών και χρεογράφων	60.000,00		
	80.93.04	Έσοδα από πράξεις σε συνάλλαγμα	130.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			190.000,00
	86.07	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
	86.07.00	Έσοδα και κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	190.000,00		
Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων του 80.93 στον 86.07.00					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		108.000,00	
	86.07	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
	86.07.01	Έξοδα και ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις	108.000,00		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			108.000,00
	80.93	Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις			
	80.93.01	Ζημιές αγοραπωλησίας συμμετοχών και χρεογράφων	8.000,00		
	80.93.03	Διαφορές (χρεωστικές) αποτιμήσεως χρεογράφων	20.000,00		
	80.93.05	Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα	80.000,00		
Μεταφορά των χρεωστικών υπολοίπων στον 86.07.01					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		380.000,00	
	86.12	Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεως και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις [80.94.00 + 80.94.01]	340.000,00		
	86.13	Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων [λ.80.94.20]	40.000,00		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			380.000,00
	80.94	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	200.000,00		
	80.94.00	Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	140.000,00		
	80.94.01	Προβλέψεις για υποτίμηση χρηματοοικονομικών ακινητοποιήσεως	40.000,00		
Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων του 80.94 στους αρμόδιους υπολ/σμούς του 86					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		200.000,00	
	80.95	Λοιπά μικτά αναλυτικά αποτελέσματα			
	80.95.05	Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	200.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			200.000,00
	86.08	Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	200.000,00		
Μεταφορά του πιστωτικού υπολοίπου του 80.95.05 στον 86.08					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		7.000,00	
	86.11	Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	7.000,00		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			7.000,00
	80.95	Μικτά αναλυτικά αποτελέσματα			
	80.95.00	Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος	-----		
	80.95.01	Χαρτόσημο μισθωμάτων	1.000,00		
	80.95.06	Δωρεές - επιχορηγήσεις	6.000,00		
Μεταφορά των χρεωστικών υπολοίπων του 80.95 στον 86.11					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		1.628.000,00	
	86.09	Γενικά έξοδα διοικήσεως			
	86.09.00	Δαπάνες προσωπικού			
	86.09.00.00	Μισθοί και ημερομίσθια [λ. 80.96.00]	560.000,00		
	86.09.00.01	Εργοδοτικές εισφορές για ταμεία και συντάξεις [λ. 80.96.01]	123.000,00		
	86.09.00.02	Λοιπές επιβαρύνσεις [λ. 80.96.02]	117.000,00		
	86.09.01	Άλλα έσοδα διοικήσεως [λ. 80.96.03]	528.000,00		
	86.10	Αποσβέσεις παγίων [λ. 80.96.04]	300.000,00		
	80	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ			1.628.000,00
	80.96	Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα			
	80.96.00	Αμοιβές προσωπικού	560.000,00		
	80.96.01	Εργοδοτικές εισφορές σε ταμεία συντάξεως	123.000,00		
	80.96.02	Λοιπές επιβαρύνσεις	117.000,00		
	80.96.03	Λοιπά έξοδα διοικήσεως	528.000,00		
	80.96.04	Αποσβέσεις παγίων	300.000,00		
Μεταφορά των χρεωστικών υπολοίπων του 80.96 στους αρμόδιους υπολ/σμούς του 86.					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		196.000,00	
	86.18	Έκτακτα έξοδα [λ. 81.00, 82.00, 83, 85	162.000,00		
	86.19	Έκτακτα αποτελέσματα [λ. 81.02]	34.000,00		
	81	ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ			196.000,00
	81.00	Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	23.000,00		
	81.01	Έκτακτες ζημιές	34.000,00		
	82	ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΝ			
	82.00	Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	64.000,00		
	83	ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΤΑΚΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	68.000,00		
	85	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	7.000,00		
Μεταφορά των χρεωστικών υπολοίπων των Λ/μών 81, 82, 83 και 85 στους αρμόδιους του 86					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	81	ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		58.000,00	58.000,00
	81.01	Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	8.000,00		
	81.03	Έκτακτα κέρδη	12.000,00		
	82	ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΝ			
	82.01	Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	32.000,00		
	84	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΝ	6.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			
	86.17	Έκτακτα έσοδα [λ. 81.01+82.01+84]	46.000,00		
	86.19	Έκτακτα αποτελέσματα [λ. 84.03]	12.000,00		
	Μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων των λ/σμών 81, 82 και 84 στους αρμόδιους του 86				

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		10.488.000,00	10.488.000,00
	86.00	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα (και οι υπολ/σμοί του)	8.670.000,00		
	86.02	Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	170.000,00		
	86.03	Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	80.000,00		
	86.04	Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	120.000,00		
	86.05	Έσοδα προμηθειών Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1.000.000,00		
	86.07	Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	190.000,00		
	86.08	Έκτακτα έσοδα	200.000,00		
	86.17	Έκτακτα αποτελέσματα	46.000,00		
	86.19	Έκτακτα αποτελέσματα	12.000,00		
	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ			
	86.01	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5.985.000,00		
	86.06	Έξοδα προμηθειών	22.000,00		
	86.07	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	108.000,00		
	86.12	Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	340.000,00		
	86.13	Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	40.000,00		
	86.11	Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	7.000,00		

	86.09	Γενικά έξοδα διοικήσεως	1.328.000,00		
	86.10	Αποσβέσεις παγίων	300.000,00		
	86.18	Έκτακτα έξοδα	162.000,00		
	86.19	Έκτακτα αποτελέσματα	34.000,00		
	86.99	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρου εισοδήματος	2.162.000,00		

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	86	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		2.162.000,00	
	86.99	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρου εισοδήματος	2.162.000,00		
	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ			2.162.000,00
	88.00	Καθαρά κέρδη χρήσεως	2.100.000,00		
Μεταφορά του καθαρού κέρδους από τον 86 στον 88					

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 13^ο

Εγγραφές διαθέσεως αποτελεσμάτων

Θέματα Κεφαλαίου:

- Εγγραφές διάθεσης αποτελεσμάτων

13.1. ΕΓΓΡΑΦΕΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Με βάση τα δεδομένα της ασκήσεως (πιο πάνω παρ.) θα γίνουν οι ακόλουθες εγγραφές:

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	88 88.03	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ Ζημίες προηγούμενης χρήσεως προς κάλυψη	262.000,00	262.000,00	262.000,00
	42 42.01	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	262.000,00		
	Μεταφορά του β΄ στον α΄ για την κάλυψη της ζημίας προηγούμενης χρήσεως				

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ		655.000,00	655.000,00
	88.08	Φόρος εισοδήματος	655.000,00		
	54	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ			
	54.07	Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών	655.000,00		
Κράτηση για φόρο εισοδήματος επί των κερδών της χρήσεως					

ΠΑΡ/Κ Ο	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ		2.162.000,00	2.162.000,00
	88.00	Καθαρά κέρδη χρήσεως	2.162.000,00		
	88	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ			
	88.03	Ζημιές προηγούμενης χρήσεως προς κάλυψη	262.000,00		
	88.08	Φόρος εισοδήματος	655.000,00		
	88.09	Κέρδη προς διάθεση	1.245.000,00		
Μεταφορά των χρεωστικών υπολ/ σμών του 88 στον 88.99					

ΠΑΡ/ΚΟ	ΚΩΔ. ΛΟΓ/ΜΟΥ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ-ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΜΕΡ. ΠΟΣΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ
Δ.Σ. ...	88	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ		1.245.000,00	
	88.99	Κέρδη προς διάθεση	1.245.000,00		
	41	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΔΙΑΦΟΡΕΣ			429.750,00
		ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ			
	41.02	Τακτικό αποθεματικό	91.750,00		
	41.08	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών			
		διατάξεων νόμων	100.000,00		
	41.08.10	Ειδικό αποθεματικό χρεογράφων			
	41.05	Έκτακτα αποθεματικά	238.000,00		
	41.05.00	Έκτακτο αποθεματικό			
	42	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ			15.250,00
	42.00	Υπόλοιπο κερδών εις νέο	15.250,00		
	59	ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			800.000,00
	59.13	Μερίσματα πληρωτέα	800.000,00		
Διάθεση των καθαρών κερδών της χρήσεως					

80.00 “ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ”

Από: 60-69(οργανικά		Από: 70-79 (οργανικά	
έξοδα κατ’ είδος)	8.130.000,00	έσοδα κατ’ είδος)	10.430.000,00
Σε 80.98 (Καθαρά αποτελέ-			
σματα εκμ/σεως)	2.300.000,00		
	<u>10.430.000,00</u>		<u>10.430.000,00</u>

80.98 ‘ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ’

Με πίστωση των:		Με χρέωση των:	
80.90 Μικτά αποτελέσματα από τόκους	8.670.000,00	80.00 Λογαριασμός γενικής εκμ/σεως	2.300.000,00
80.91 Μικτά αποτελέσματα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης	370.000,00	80.90 Μικτά αποτελέσματα από τόκους	5.985.000,00
80.92 Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες	1.000.000,00	80.92 Μικτά αποτελέσματα από προμήθειες	22.000,00
80.93 Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	190.000,00	80.93 Μικτά αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	108.000,00
80.95 Λοιπά μικτά αποτελέσματα	200.000,00	80.94 Διαφορές από προσαρμογές αξιών	380.000,00
		80.95 Λοιπά μικτά αποτελέσματα	7.000,00
		80.96 Έξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα	1.628.000,00
	<u>10.430.000,00</u>		<u>10.430.000,00</u>

80.90 ‘ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ’

Από: 80.98	5.985.000,00	Από: 80.98	8.670.000,00
σε 86.00 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.670.000,00	σε 86.01 Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5.985.000,00
	<u>14.655.000,00</u>		<u>14.655.000,00</u>

**80.91 ‘ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ
ΑΠΟΔΟΣΗΣ’**

86.02	170.000,00	80.98	370.000,00
86.03	80.000,00		
86.04	120.000,00		
	<u>370.000,00</u>		370.000,00

80.92 ‘ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ’

Από:	80.92	22.000,00	σε	80.98	1.000.000,00
	86.05	1.000.000,00		86.06	22.000,00
		<u>1.022.000,00</u>			<u>1.022.000,00</u>

**80.93 ‘ ‘ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΠΡΑΞΕΙΣ’**

Από:	80.98	108.000,00	σε	80.98	190.000,00
	86.07.00	190.000,00		86.07.01	108.000,00
		<u>298.000,00</u>			<u>298.000,00</u>

80.94 ‘ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΩΝ’

Από: 80.98	380.000,00	σε 86.12	340.000,00
		86.13	40.000,00
	<u>380.000,00</u>		<u>380.000,00</u>

80.95 ‘ ΛΟΙΠΑ ΜΙΚΤΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ‘

Από: 80.98	7.000,00	Από: 80.98	200.000,00
86.08	200.000,00	86.11	7.000,00
	<u>207.000,00</u>		<u>207.000,00</u>

80.96 ‘ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΑ ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ’

Από: 80.98	1.628.000,00	Από: 86.09	1.328.000,00
		86.10	300.000,00
	<u>1.628.000,00</u>		<u>1.628.000,00</u>

86 “ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ”

Από: 80.90 Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5.985.000,00	Από: 80.90 Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	8.670.000,00
80.92 Έξοδα από προμήθειες	22.000,00	80.91 Έσοδα από μετοχές κ.τ.λ.	370.000,00
80.93 Έξοδα και ζημιές από χρηματοοικο- νομικές πράξεις	108.000,00	80.92 Έσοδα προμηθειών	1.000.000,00
80.94 Διαφορές από προσαρμογές αξιών	380.000,00	80.93 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	190.000,00
80.95 Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	7.000,00	80.95 Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	200.000,00
80.96 Γενικά έξοδα		81 Έκτακτα έσοδα	46.000,00
διοικήσεως	1.328.000,00	Έκτακτα κέρδη	12.000,00
Αποσβέσεις παγίων	300.000,00		
81 Έκτακτα έξοδα	162.000,00		
88.00 Αποτελέσματα προς διάθεση/Καθαρά κέρδη χρήσεως	34.000,00		
	<u>10.488.000,00</u>		<u>10.488.000,00</u>

Κεφάλαιο 14^ο

Λογαριασμοί Τάξεως Παθητικού

Θέματα Κεφαλαίου:

- Έννοια των λογαριασμών τάξεως
- Περιεχόμενο και λειτουργία των λογαριασμών
- Λογαριασμοί με τους οποίους παρακολουθούνται οι “ληφθείσες” από την Τράπεζα εξασφαλίσεις
- Λογαριασμοί παρακολουθήσεως των εγγυήσεων τρίτων υπέρ τράπεζας
- Λογαριασμοί παρακολουθήσεως διαφόρων πληροφοριών και στατιστικών στοιχείων
- Έννοια των εγγυητικών επιστολών

14.1. ΈΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ

Οι λογαριασμοί τάξεως είναι λογαριασμοί ειδικής κατηγορίας στους οποίους απεικονίζονται και παρακολουθούνται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία, καθώς και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, η οποία όμως (ποσοτική μεταβολή) είναι δυνατό να επέλθει στο μέλλον. Το Κ.Λ.Σ.Τ. παρακολουθεί τους λογαριασμούς τάξεως στην Ομάδα 10 .

Σύμφωνα με το άρθρο 123 του ν.2190/1920, σε συνδυασμό με το άρθρο 42 παρ.11 του ιδίου νόμου, στους λογαριασμούς τάξεως απεικονίζονται ιδίως τα αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, οι αμφοτεροβαρείς συμβάσεις και οι κάθε μορφής εγγυήσεις, καθώς και οι εμπράγματα ασφάλειες. Τα ποσά των λογαριασμών τάξεως αποτελούν ιδιαίτερο άθροισμα, το οποίο δεν προστίθεται στα συνολικά αθροίσματα των λογαριασμών του ενεργητικού και του παθητικού .

Με βάση τη διάταξη αυτή και όσα ορίζει περαιτέρω ειδικά για τους ισολογισμούς των Τραπεζών η προαναφερόμενη διάταξη του άρθρου 123 του ν.2190/1920, με τους λογαριασμούς τάξεως παρακολουθούνται ιδίως :

4. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Τράπεζας.
5. Υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχώρησης
6. Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία.

7. Εγγυήσεις που λαμβάνονται από την Τράπεζα για εξασφάλιση απαιτήσεων της
8. Αμφοτεροβαρείς και άλλης φύσεως συμβάσεις, κατά το ανεκτέλεστο μέρος τους.
9. Διάφορες πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία.

Οι λογαριασμοί τάξεως αποτελούν ιδιαίτερη κατηγορία λογαριασμών έναντι των λογαριασμών με τους οποίους παρακολουθούνται οι μεταβολές των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, δηλαδή έναντι των καλούμενων «λογαριασμών ουσίας». Έτσι, οι λογαριασμοί τάξεως, ως λογαριασμοί ιδιαίτερης κατηγορίας λειτουργούν πάντοτε αμοιβαία, κατά ζεύγη λογαριασμών, σε αυτόνομο λογιστικό κύκλωμα της ομάδας 10, χωρίς να υπάρχει δυνατότητα συλλειτουργίας αυτών με τους λογαριασμούς ουσίας της γενικής λογιστικής (λογαριασμοί ομάδων 1 - 8) και της αναλυτικής λογιστικής εκμεταλλεύσεως (λογαριασμοί ομάδας 9).

Έτσι οι λογαριασμοί τάξεως δεν αναμιγνύονται με τους λογαριασμούς ουσίας, ούτε κατά τη διενέργεια των λογιστικών εγγραφών ούτε στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά :

- α) συλλειτουργούν αλληλοχρεωπιστούμενοι, δηλαδή η χρέωση ενός ή περισσότερων λογαριασμών τάξεως επάγεται την πίστωση άλλου ή άλλων λογαριασμών τάξεως και αντίστροφα.
- β) εμφανίζονται ιδιαιτέρως στον ισολογισμό και αποτελούν ιδιαίτερο άθροισμα, το οποίο δεν προστίθεται στα συνολικά αθροίσματα του ενεργητικού και του παθητικού . Ορισμένες κατηγορίες λογαριασμών τάξεως είναι δυνατό, στη διάρκεια της χρήσεως, να χρεοπιστώνονται με λογιστικό ισότιμο μιας λογιστικής μονάδας, όπως λ.χ. τα αλλότρια περιουσιακά στοιχεία. Οι λογαριασμοί όμως αυτοί είναι ορθότερο να εμφανίζονται στον ισολογισμό στην τρέχουσα αξία τους, ώστε οι πληροφορίες που δίνουν να ανταποκρίνονται στην αλήθεια.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ:

04 ‘ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ‘

08 ‘ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ‘

14.2. ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Σ’ αυτό το ζεύγος λ/σμών τάξεως παρακολουθούνται οι εξής τρεις κατηγορίες πληροφοριών:

- 1) εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες που παραχωρούνται από τρίτους στην τράπεζα για εξασφάλιση απαιτήσεων της και για καλή εκτέλεση από τρίτους συμβάσεων που συνάπτονται με αυτούς.
- 2) Εγγυήσεις που δόθηκαν από τρίτους υπέρ της Τράπεζας και
- 3) Πληροφορίες και στατιστικά στοιχεία χρήσιμα για την Τράπεζα.

Επισημαίνεται ότι, όπως ρητά ορίζει το Κ.ΛΣΤ., οι αναφερόμενοι στο Σχέδιο Λογαριασμών δευτεροβάθμιοι λ/σμοί είναι ενδεικτικοί και η Τράπεζα μπορεί να μην τους χρησιμοποιήσει. Εξάλλου, το Κ.ΛΣΤ. παρέχει την ευχέρεια στις τράπεζες να χρησιμοποιούν ελεύθερα όλους τους κενούς κωδικούς δευτεροβαθμίων για να δημιουργούν λ/σμούς σύμφωνα με τις ανάγκες τους.

Οι σχολιαζόμενοι λ/σμοί αντιλογίζονται όταν παύσουν να υφίστανται οι εγγυήσεις ή κατά περίπτωση, το ενδιαφέρον παρακολουθήσεως των πληροφοριών ή των στατιστικών στοιχείων που επιλέγονται για παρακολούθηση.

14.3. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΠΟΙΟΥΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΟΥΝΤΑΙ ΟΙ ‘ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ’ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Για τις εγγυήσεις και τις εμπράγματα ασφάλειες που παραχωρούνται από τους πελάτες και γενικά τους τρίτους προς την Τράπεζα για εξασφάλιση απαιτήσεων της ή για καλή εκτέλεση από τρίτους συμβάσεων της Τράπεζας με αυτούς, το Κ.ΛΣΤ. προβλέπει τα ακόλουθα ζεύγη λ/σμών τάξεως.

Λ/σμοί χρεωστικοί	Λ/σμοί πιστωτικοί
04.06 Χρεόγραφα τρίτων σε ενέχυρα	08.06 Δικαιούχοι χρεογράφων σε ενέχυρο
04.11 Αξίες τρίτων από ενέχυρα	08.11 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα
04.12 Αξίες τρίτων από ενέχυρα σε ανταποκριτές	08.12 Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα σε ανταποκριτές
04.16 Εγγυητικές επιστολές τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας	08.16 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση απαιτήσεων μας
04.17 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε διαγωνισμούς της Τράπεζας	08.17 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση συμμετοχής τρίτων σε διαγωνισμούς Τράπεζας
04.18 Εγγυητικές επιστολές για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων προμηθευτών της τράπεζας	08.18 Παραχωρητές εγγυητικών επιστολών για εξασφάλιση καλής εκτελέσεως συμβάσεων προμηθευτών της Τράπεζας
04.21 Υποθήκες και προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων μας	08.21 Παραχωρητές υποθηκών και προσημειώσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας
04.26 Αποθηκόγραφα τρίτων σε ενέχυρο	08.26 Δικαιούχοι αποθηκογράφων σε ενέχυρο
04.27 Εμπορεύματα τρίτων σε ενέχυρο	08.27 Δικαιούχοι εμπορευμάτων σε ενέχυρο
04.49 Άλλες εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση απαιτήσεων μας	08.49 Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφάλιση απαιτήσεων

Τα παραπάνω ζεύγη λ/σμών χρεοπιστώνονται αμοιβαία με την αξία των εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών που λαμβάνει η τράπεζα από τους πελάτες της και γενικά από τους τρίτους και πιστοχρεώνεται αμοιβαία όταν οι εγγυήσεις και οι εμπράγματα ασφαλείες παύσουν να υπάρχουν.

Στις περιπτώσεις που ανακύπτουν δυσχέρειες προσδιορισμού της αξίας των ενέχυρων κλπ., η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να διενεργεί τις σχετικές λογιστικές εγγραφές με λογιστικό ισότιμο.

Επισημαίνεται ότι το ζεύγος των λ/σμών 04.21 και 08.21 είναι προαιρετικές τηρήσεως και συνεπώς η τράπεζα δεν υποχρεούται να παρακολουθεί λογιστικά τις υποθήκες και προσημειώσεις που παραχωρούν σ' αυτήν οι πελάτες της και γενικά οι τρίτοι για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της. Οι εξασφαλίσεις αυτές προτιμότερο να παρακολουθούνται μηχανογραφικά με βάση ειδικό πρόγραμμα Η/Υ.

14.4. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΕΩΣ ΤΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΥΠΕΡ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Για την παρακολούθηση των εγγυήσεων που δόθηκαν από τους τρίτους σε τρίτους για την εξασφάλιση υποχρεώσεων της τράπεζας, το Κ.ΛΣΤ. προβλέπει τα ακόλουθα δύο ζεύγη λ/σμών τάξεως :

**Λ/σμοί : 04.50 “Αντεγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
μας”
08.50 “Αντεγγυήτες για εξασφάλιση υποχρεώσεων μας”**

Με τους λ/σμούς αυτούς παρακολουθούνται οι εγγυήσεις που δόθηκαν από τρίτους σε λήπτες εγγυητικών επιστολών που εξέδωσε η Τράπεζα για την εξασφάλιση υποχρεώσεων της. Δηλαδή, στην προκειμένη περίπτωση οι αντεγγυητές εγγυήθηκαν σε πιστωτές της Τράπεζας ότι η Τράπεζα θα εξοφλήσει της υποχρεώσεις της από τις εγγυητικές επιστολές.

**Λ/σμοί : 04.51 “Εγγυήσεις τρίτων για εξασφάλιση υποχρεώσεων
μας”
08.51 “Παραχωρητές εγγυήσεων για εξασφάλιση
υποχρεώσεων μας**

Με τους λ/σμούς αυτούς παρακολουθούνται οι εγγυήσεις που δόθηκαν από τρίτους σε πιστωτές της Τράπεζας για εξασφάλιση τους, δηλαδή ότι η Τράπεζα θα εξοφλήσει της υποχρεώσεις της προς αυτούς.

14.5. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΕΩΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Στο Σ.Λ. αφιερώνεται η περιοχή 04.80 – 04.99 και αντίστοιχα 08.80 – 08.99 για την παρακολούθηση σημαντικών και χρήσιμων για την Τράπεζα πληροφοριών. Η τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιεί ελεύθερα όλους τους κενούς κωδικούς δευτεροβαθμίων για να δημιουργεί λ/σμούς σύμφωνα με της ανάγκες της.

Η λογιστική απεικόνιση των πληροφοριακών και στατιστικών στοιχείων στους σχολιαζόμενους λ/σμούς γίνεται με οποιαδήποτε αξία η τράπεζα κρίνει ότι απεικονίζει τις πληροφορίες και τα στατιστικά στοιχεία που επιθυμεί να παρακολουθεί (π.χ. λογιστικό ισότιμο, υπολογιστικές αξίες ή ποσότητες).

Το Σ.Λ. αναφέρει ορισμένους, προαιρετικής τηρήσεως, λ/σμούς, τους οποίους, όπως ρητά ορίζεται στο Κ.ΛΣΤ., η Τράπεζα μπορεί να μην τους χρησιμοποιήσει. Οι λ/σμοί αυτοί είναι:

Χρεωστικοί	Πιστωτικοί
04.80 Απαιτήσεις αποσβεσμένες	08.80 Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για απόσβεση απαιτήσεων
04.81 Εγκριμένα πιστωτικά όρια	08.81 Πελάτες με εγκριμένα πιστωτικά όρια
04.90 Διάφοροι χρεωστικοί λ/σμοί πληροφοριών	08.90 Διάφοροι πιστωτικοί λ/σμοί πληροφοριών

14.6. ΈΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ

Εγγυητική επιστολή (Ε/Ε) είναι έγγραφο με το οποίο η τράπεζα εγγυάται προς τρίτο πρόσωπο (δανειστή) τη φερεγγυότητα του οφειλέτη του και υπόσχεται ότι θα καταβάλει η ίδια το οφειλόμενο ποσό αν το ποσό δεν εξοφληθεί από τον οφειλέτη.

Με τη χρησιμοποίηση των τραπεζικών (Ε/Ε), οι συναλλασσόμενοι δεν αποβλέπουν μόνο στην απόκτηση πρόσθετης ασφάλειας, αλλά κυρίως στην άμεση και γρήγορη είσπραξη του σχετικού ποσού, χωρίς την ανάγκη προσφυγής στα δικαστήρια. Με τη μεσολάβηση, δηλαδή, της τράπεζας επιτυγχάνεται η ταχύτητα και άμεση ικανοποίηση του δανειστή.

Με την έκδοση (Ε/Ε), η τράπεζα δε χορηγεί δάνειο, γιατί κατά την έκδοσή της δε χορηγεί χρηματικό ποσό, αλλά εμπορεύεται την πίστη της (την υπογραφή της).

Ο πελάτης (εντολέας) που ζητά την έκδοση (Ε/Ε) υποβάλλει στην τράπεζα σχετική αίτηση, που συντάσσεται σε ειδικό έντυπο που χορηγεί η τράπεζα. Στην αίτηση αναγράφονται όλα τα απαραίτητα στοιχεία, όπως το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) προς το οποίο θα απευθύνεται η (Ε/Ε), το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) στο οποίο εκδίδεται, ο σκοπός και το ποσό της απαιτούμενης εγγυήσεως, η χρονική διάρκεια της εγγυήσεως, το περιεχόμενο της (Ε/Ε), κλπ. Στην αίτηση αναγράφεται ακόμα και η προμήθεια που δικαιούται η τράπεζα, η οποία καθορίζεται κατόπιν συμφωνίας του πελάτη με την τράπεζα. Η αίτηση αυτή, μετά την υπογραφή της, επέχει θέση συμβάσεως.

Σημειώνεται ότι στο παραπάνω έντυπο της αιτήσεως για έκδοση (Ε/Ε) περιλαμβάνονται και ορισμένες ρήτρες, τη διαγραφή ή τροποποίηση των οποίων δεν επιτρέπει η τράπεζα. Με τις ρήτρες αυτές ο εντολέας – πελάτης παραιτείται από τα δικαιώματα που του έχει παρέχει το άρθρο 859 Α.Κ., δηλαδή παραιτείται από το να αντιτάξει κατά της τράπεζας ότι αυτή στερείται του δικαιώματος αναγωγής αν παραλείψει να αντιτάξει κατά του δανειστή βάσιμες εντάσεις του πρωτοφειλέτη, τις οποίες η τράπεζα γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στόχος της παρούσας εργασίας ήταν η συλλογή δεδομένου από τις οικονομικές καταστάσεις και η ανάλυση τους με σκοπό την εξαγωγή ορισμένων διαφωτιστικών συμπερασμάτων.

Χρησιμοποιήσαμε ορισμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για τις 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες που υπάρχουν, κατά την περίοδο 1999 – 2006, μια εκ των οποίων, την Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων αναλύσαμε πιο διεξοδικά, για να μπορέσουμε να εκτιμήσουμε καλύτερα την οικονομική τους κατάσταση.

Στο πρώτο μέρος της εργασίας μας συγκεκριμένα αναλύουμε:

Την εμφάνιση και ανάπτυξη της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα, Παρουσιάζονται οι προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας, ο στόχος, η οργάνωση των συνεταιριστικών, το Ευρωπαϊκό συνεταιριστικό κίνημα και οι βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η οργανωτική δομή, το περιεχόμενο του καταστατικού, το οργανόγραμμα διοίκησης, οι βασικές δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων, το δίκτυο συνεργατών, οι εργασίες των συνεταιριστικών τραπεζών, ο όμιλος συνεταιριστικών τραπεζών, η Πανελλήνια συνεταιριστική τράπεζα, η συνεργασία της Πανελλήνιας συνεταιριστικής τράπεζας με την γερμανική DZ BANK και η Ένωση Συνεταιριστικών τραπεζών, η Τράπεζα Ιωαννίνων και τέλος το Τραπεζικό Απόρρητο.

Στο δεύτερο μέρος της εργασίας μας συγκεκριμένα αναλύουμε:

το κλαδικό λογιστικό σχέδιο όπως ακολουθείται από τις συνεταιριστικές τράπεζες, το ενεργητικό των συνεταιριστικών τραπεζών, το παθητικό των συνεταιριστικών τραπεζών, ο λογ. 40 "Μετοχικό κεφάλαιο", ο λογ.50 "Καταθέσεις όψεως", η έννοια των εσόδων, εξόδων και των αποτελεσμάτων, ο λογ. 80.00 "Γενικής Εκμετάλλευσης", εγγραφές για την κατάρτιση του λογ. 86 "Αποτελέσματα Χρήσεως", εγγραφές διαθέσεως αποτελεσμάτων και τέλος οι λογαριασμοί Τάξεως Παθητικού.

Πέραν αυτών των αναλύσεων γενικότερα όλη η μελέτη του θέματος μας οδηγεί να καταλήξουμε σε ορισμένα συμπεράσματα:

➤ Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες με το συγκεκριμένο νομικό καθεστώς που τις διέπει και το οργανωτικό σύστημα τους, αντιπροσωπεύουν μια μοναδική μορφή επιχείρησης που συνυπάρχει με άλλες μορφές όπως οι εμπορικές τράπεζες ή τα ταμειυτήρια, και που εξασφαλίζει μια κατάλληλη απάντηση στην ποικιλομορφία των αναγκών της αγοράς.

➤ Προσφέρουν ισχυρή ώθηση στον τοπικό οικονομικό δυναμισμό, ιδιαίτερα μέσω της χρηματοδότησης της γεωργίας, της τοπικής κοινωνίας και των Μ.Μ.Ε. καθώς και από την προώθηση της κοινωνικής ολοκλήρωσης και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

➤ Αναπτύσσουν δραστηριότητες σε ιδιαίτερα ανταγωνιστικές αγορές εφαρμόζοντας επιτυχώς τις συνεταιριστικές τους αρχές. Αποστολή τους είναι να προσφέρουν τις καλύτερες υπηρεσίες μεγιστοποιώντας έτσι τα κέρδη των μετοχών τους.

➤ Προσφέρουν μία πλήρη σειρά τραπεζικών προϊόντων.

➤ Αποτελούν μία πολύ σημαντική πηγή αρχικής χρηματοδότησης για πρωτοσηματιζόμενες επιχειρήσεις.

Γενικά όλη η εξέταση του θέματος έδειξε ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αν και είναι σχετικά καινούργιος θεσμός παρουσιάζουν σημαντική εξέλιξη με ανοδική οικονομική πορεία.

Ίσως θα ήταν ωφελιμότερο για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες να ακολουθήσουν ένα κοινό πρόγραμμα δράσης και κάποιες κατευθυντήριες γραμμές για να αυξήσουν την αποδοτικότητα τους όπως:

➤ Αξιοποίηση των περιουσιακών στοιχείων των Τραπεζών.

➤ Επιθετική πολιτική σε όλους τους τομείς με σκοπό την απόκτηση του τραπεζικού μεριδίου αγοράς.

➤ Έντονη κοινωνική παρουσία, υποστήριξη κοινωνικών δραστηριοτήτων φορέων, διοργάνωση ημερίδων για στήριξη της τοπικής επιχειρηματικότητας.

➤ Αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού Διοικητικού και Υπαλληλικού, συστηματική εκπαίδευση και πλήρη στελέχωση των καταστημάτων.

➤ Αναδιάρθρωση και εξυγίανση του χαρτοφυλακίου με ανάπτυξη και προώθηση νέων προϊόντων χαμηλού μηδενικού πιστωτικού κινδύνου και δραστική μείωση των χορηγήσεων με προβλήματα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

**ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ -
ΣΥΝ.Π.Ε
Ο ΣΤΟΧΟΣ**

Άδεια λειτουργίας χορηγηθείσα με την 535/θέμα 5/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23-11-1993).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ-ΣΚΟΠΟΣ

Άρθρο 1

ΣΥΣΤΑΣΗ-ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Το παρόν καταστατικό περιλαμβάνει τις αρχές και τους κανόνες που διέπουν την λειτουργία της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων - Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης « ΣΥΝ-Π.Ε» - Ο ΣΤΟΧΟΣ", η οποία έλαβε άδεια λειτουργίας με την 535/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Το παρόν νομικό πρόσωπο αποτελεί συνέχεια του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Ιωαννίνων - Ο ΣΤΟΧΟΣ - ΣΥΝ.Π.Ε., που ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την υπ' αρ. πρωτ. 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 των διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34.

Το καταστατικό τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΣ 27800/23-11-1981 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων. Στην συνέχεια τροποποιήθηκε και προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 1667/86 περί Αστικών Συνεταιρισμών, με την 801/1989 Πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στην συνέχεια μερικώς με την 294/1993 πράξη της ίδιας Ειρηνοδίκη. Προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 2076/1992 περί ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, στις

σχετικές διατάξεις του ν. 2166/1993 και στην υπ' αρ. 2258/2-11-1993 (ΦΕΚ 196 Α) Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.), που καθορίζει το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει.

Η επωνυμία του τροποποιήθηκε και ορίστηκε ως: **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.** με διακριτικό τίτλο την λέξη **-Ο ΣΤΟΧΟΣ-** και στην αγγλική και γαλλική γλώσσα: Cooperative Bank of Ioannina – Ο ΣΤΟΧΟΣ – και Banque Cooperatine de Ioannina – Ο ΣΤΟΧΟΣ -. Η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε και καταχωρήθηκε στα βιβλία των Αστικών Συν/σμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 184/94 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την 17/15-5-1995 απόφαση της Γ.Σ., η οποία εγκρίθηκε από την 557/16-5-1995 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρήθηκε στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 640/1995 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε εκ νέου και με την 11/29-5-1996 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 596/96 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε εκ νέου και έλαβε την μορφή που έχει σήμερα με την 17/14-4-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και καταχωρήθηκε στο βιβλίο των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την υπ. αρ. 466/1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 592/3/19-5-1997 απόφαση της ΕΝΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος .

Στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 17/8-12-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 1196/12-12-1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 607/3/26-1-1998 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, προσαρμοζόμενο στις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 2515/1997 (ΦΕΚ 154/25-7-1997), με τον οποίο τροποποιείται ο ν. 1667/86.

Τροποποιήθηκε με την αρ. 23/4-11-1998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 846/1998 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 26/28-6-1999 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα

βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 397/1999 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με τις αρ. 29/8-12-1999, 32/22-5-2000 και 38/4-7-2001 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μελών, οι οποίες καταχωρήθηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 802/12-11-2001 πράξη της Ειρηνοδίκη.

Στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 44/16-9-2002 απόφαση της Γ.Σ. των μελών και καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 32/15-1-2003 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Οι παραπάνω τροποποιήσεις που αποφασίσθηκαν με τις αρ. 23/4-11-1998, 26/28-6-1999, 29/8-12-1999, 32/22-5-2000, 38/4-7-2001 και 44/16-9-2002 αποφάσεις των γενικών συνελεύσεων των μελών και καταχωρήθηκαν στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με τις ως άνω αναφερόμενες αποφάσεις της Ειρηνοδίκη, εγκρίθηκαν με την υπ. αρ. 146/2/25-2-2003 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την αρ. 50/2-7-2003 απόφαση της Γ.Σ των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την αρ. 25/2004 πράξη της Ειρηνοδίκη και εγκρίθηκε με την αρ. 170/27-2-2004 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στη συνέχεια τροποποιήθηκε και έλαβε τη μορφή που έχει σήμερα με την αρ 56/23-8-2004 απόφαση της Γ.Σ των μελών.

Άρθρο 2

ΕΛΡΑ

Έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων -Ο ΣΤΟΧΟΣ- ΣΥΝ.Π.Ε., **είναι η πόλη των Ιωαννίνων** και συγκεκριμένα το επί της Αβέρωφ 12 ιδιόκτητο Κατάστημα. Δύναται όμως να ιδρύει, να εγκαθιστά και να λειτουργεί καταστήματα, ανταλλακτήρια (συναλλασσόμενη με τα μέλη της), γραφεία ή πρακτορεία, τόσο στην έδρα της και σε άλλο δήμο ή κοινότητα του νομού Ιωαννίνων. Επίσης εάν πληροί τους όρους και τις προϋποθέσεις των διατάξεων του ν. 2076/92, της 2258/2-11-93

Π.Δ./Τ.Ε. και της 535/5/2-11-1993 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ, όπως κάθε φορά ισχύουν, καθώς και των μεταγενεστέρων αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να επεκτείνει την δραστηριότητα της στην περιφέρεια της Ηπείρου , των ομόρων νομών και σε κάθε πόλη ή χωριό της Επικράτειας.

Σε κάθε περίπτωση όμως, έδρα θα είναι η πόλη των Ιωαννίνων.

Άρθρο 3

ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η χρονική διάρκεια του Πιστωτικού Ιδρύματος ορίζεται για αόριστο χρόνο.

Άρθρο 4

ΣΚΟΠΟΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, ως αμιγής 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 :

α)Να ανακουφίζει οικονομικά και να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη του.

β)Να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών, για την ανάπτυξη του τόπου και ειδικότερα της Ηπείρου.

γ)Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της πρακτικής της τοκογλυφίας και της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής ανάγκης.

δ)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 άλλα πιστωτικά ιδρύματα, το Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και με οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, εφόσον στις οικείες συναλλαγές συμμετέχει και 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 ΕΝΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος 492/2/27-1-1992, όπως αυτή κάθε φορά ισχύει.

- Δέχεται καταθέσεις από τα μέλη της.
- Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες, σύμφωνα με το παρόν και τις κείμενες διατάξεις και τις εκάστοτε αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Παρέχει δάνεια στα μέλη της, με ενοχική ή εμπράγματα εξασφάλιση.
- 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.

- Μεριμνά στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την πνευματική και πολιτιστική καλλιέργεια των μελών της.
- Παρέχει στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη της με παροχή ειδικών δανείων προς αυτά, ειδικά για την συνδρομή και περίθαλψη απόρων και αναξιοπαθούντων συνεταίρων, τους όρους και το ύψος των οποίων ορίζει κάθε φορά το Δ.Σ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

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

Άρθρο 5

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- 1) Μέλη γίνονται όσοι έχουν συμπληρώσει πλήρως το 18ο 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.
- 2) 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.λ.π.), τα μέλη των οποίων έλκουν την καταγωγή από το νομό Ιωαννίνων, δεν έχουν έδρα σ' αυτόν αλλά στην υπόλοιπη Ελλάδα ή σε οποιοδήποτε μέρος της υφηγίου.
- 4) Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Άρθρο 6

ΕΓΓΡΑΦΗ ΜΕΛΩΝ

- 1) Για την εγγραφή 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.

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

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

2) Οι υποψήφιοι για εγγραφή συνεταίροι, που έχουν γίνει δεκτοί από το Δ.Σ. υποχρεούνται να καταβάλουν την υποχρεωτική μερίδα και την 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 αίτησης 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.

3) Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται από την 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 επομένη ΓΣ του συνεταιρισμού.

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

Η Γ.Σ. αποφασίζει για τις αιτήσεις εγγραφής των μελών που δεν έγιναν δεκτές από το Δ.Σ.

Η απόφαση της Γ.Σ. κοινοποιείται μέσα σε 20 μέρες από την λήξη των εργασιών της στον ενδιαφερόμενο.

Κατά της απόφασης επιτρέπεται προσφυγή στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων μέσα στην προβλεπόμενη κάθε φορά νόμιμη προθεσμία από την κοινοποίηση της. Η απόφαση του Ειρηνοδικείου που δικάζει κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο Μονομελές Πρωτοδικείο Ιωαννίνων μέσα στην προβλεπόμενη νόμιμη προθεσμία από την κοινοποίηση της προσβαλλομένης απόφασης και εκδικάζεται κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου, δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο. Τελεσίδικη δικαστική απόφαση - εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τη συνεταιριστική τράπεζα αφού εξοφληθούν από τον ενδιαφερόμενο οι προβλεπόμενες οικονομικές του υποχρεώσεις (δικαίωμα εγγραφής, μερίδα, εισφορά κ.λ.π.).

Εάν δεν γίνει δεκτή αίτηση εγγραφής συνεταίρου, επιστρέφονται αμέσως υποχρεωτικά στον ενδιαφερόμενο, ατόκως, όσα ποσά είχε καταβάλει για τον σκοπό αυτό.

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

5) Η ειδική εισφορά καθορίζεται στην αρχή κάθε έτους με απόφαση του 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 3 8 § 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.

Άρθρο 7

ΒΙΒΛΙΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα τηρεί βιβλίο Μητρώου των μελών της στο οποίο καταχωρούνται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο και η διεύθυνση κατοικίας.

Στα νομικά πρόσωπα η ακριβής επωνυμία και η έδρα τους.

Επίσης **3** ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους, ο χρόνος απόκτησης της κάθε μερίδας και η χρονολογία τυχόν διαγραφής των μελών, καθώς και κάθε μεταβολή.

Άρθρο 8

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΜΕΛΟΥΣ

Ο Συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από την Συνεταιριστική Τράπεζα μετά παρέλευση τουλάχιστον δύο ετών από την εγγραφή του. Για την αποχώρηση υποβάλλει γραπτή δήλωση στο ΔΣ τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Εάν αποχωρήσει νωρίτερα, η αποχώρηση του ισχύει από το τέλος της χρήσης του τελευταίου έτους της υποχρεωτικής του παραμονής αυτού στη συν/κή τράπεζα. Τότε δικαιούται να λάβει την πραγματική αξία των συνεταιρικών του μερίδων. Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς τη συν/κή τράπεζα οποιοδήποτε ποσό, τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

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

Άρθρο 9

ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟΣ ΜΕΛΟΥΣ

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

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

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

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

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

Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται με κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γ.Σ. που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού. Μέσα στην προβλεπόμενη από το νόμο προθεσμία από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης ο συνεταίρος μπορεί να προσφύγει στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων. Η απόφαση του Ειρηνοδικείου υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο Μονομελές Πρωτοδικείο Ιωαννίνων μέσα στην νόμιμη προθεσμία από την κοινοποίηση της προσβαλλόμενης απόφασης και εκδικάζεται κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

Ο συνεταίρος του οποίου η έφεση έγινε αποδεκτή, από την ημέρα δημοσίευσης της απόφασης του Πρωτοδικείου αποκτά και πάλι αυτοδίκαια την ιδιότητα του συνεταίρου με όλες τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα που απορρέουν προς επανεγγραφή του κατά τα άρθρα 5 και 6 του παρόντος. Αν όμως η απόφαση αυτή της Γ.Σ. περί αποκλεισμού, επικυρωθεί τελεσίδικα κατά τα παραπάνω, ο αποκλεισθείς συνεταίρος διαγράφεται από το βιβλίο των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία υποβολής της.

Στις περιπτώσεις που η ΓΣ έχει την δυνατότητα να διαγράψει μέλος, αν πράγματι προβεί σε διαγραφή αυτού και ο συνεταίρος οφείλει οποιοδήποτε ποσό στον

συνεταιρισμό, τότε, μετά την διαγραφή του σύμφωνα με τα παραπάνω, οι συνεταιρικές του μερίδες συμψηφίζονται με το ποσό των εκκαθαρισμένων απαιτήσεων του συνεταιρισμού προς αυτόν.

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

Άρθρο 10

ΘΑΝΑΤΟΣ ΜΕΛΟΥΣ

1) 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 συνεταιρική ιδιότητα του αποθανόντος στο πρόσωπο των νομίμων κληρονόμων του, οι οποίοι υποκαθίστανται στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.

2) 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.

Σε περίπτωση που οι νόμιμοι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που είχε εισφέρει ο κληρονομούμενος υπολογιζόμενης της αξίας σε πραγματικές τιμές όπως ορίζει σχετικά το άρθρο 11. Στην περίπτωση αυτή, η μερίδα επιστρέφεται σε τιμές, όπως προσδιορίζονται με βάση το άρθρο 11, ανεξαρτήτως της συμπλήρωσης διετίας. Όλα τα παραπάνω κατά περίπτωση τα κρίνει το Δ.Σ. που αποφασίζει σχετικά και εγκρίνει τα αναγκαία για την ανάλογη αυτή εκκαθάριση.

3) Σε περίπτωση ύπαρξης διαθήκης του αποβιώσαντος συνεταίρου τότε αυτός που με την διαθήκη ορίζεται συνεταίρος υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου συνεταίρου.

4) Σε περίπτωση εξ αδιαθέτου διαδοχής ένας και μόνο από τους κληρονόμους του θανόντος συνεταίρου, (εάν είναι περισσότεροι του ενός), που θα υποδειχθεί με

επίσημο έγγραφο από τους υπολοίπους και ο οποίος συγκεντρώνει τις προϋποθέσεις που ορίζει το παρόν καταστατικό και ο νόμος και ύστερα από αίτηση του που θα τύχει την έγκριση του Δ.Σ., μπορεί να διαδεχθεί τον θανόντα συνεταίρο, υπεισερχόμενος σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του. Στις περιπτώσεις αυτές απλώς διαγράφεται ευκρινώς στο Βιβλίο Μητρώου συνεταίρων το όνομα του θανόντος και προστίθεται το όνομα του κληρονόμου που τον διαδέχεται. Εάν τυχόν υπάρχουν πολλοί κληρονόμοι θα γίνονται δεκτοί στη συνεταιριστική τράπεζα σαν καινούργιοι συνεταίροι, με υποχρέωση συμπλήρωσης της υποχρεωτικής συνεταιριστικής μερίδας, εάν αυτή ή αυτές δεν συμπληρώνονται. Στην περίπτωση αυτή (κληρονομικής διαδοχής) ανεξαρτήτως του τρόπου διαδοχής, ο νεοεισερχόμενος ή νεοεισερχόμενοι συνεταίροι, απαλλάσσονται από την υποχρέωση καταβολής του δικαιώματος εγγραφής και της υπεραξίας για την μερίδα ή το ποσοστό αυτής που κληρονομούν.

Άρθρο 11

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ

1) 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 αργότερο τρείς 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.

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

3) Αυτός που αποχωρεί και οι κληρονόμοι του δεν μπορούν να ζητήσουν την άμεση εκκαθάριση του λογαριασμού τους (πλην της ανάληψης των καταθέσεων) και δεν έχουν καμία αξίωση στην περιουσία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και στο συνεταιρικό κεφάλαιο. Δικαιούνται μόνο να ζητήσουν την καταβολή της ή των μερίδων τους εντός 3ων μηνών από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός.

4) Εάν η Συνεταιριστική Τράπεζα διαλυθεί μέσα σε έξι μήνες από την έξοδο του συνεταίρου, αυτή θεωρείται ως μη γενομένη. Η αγωγή του συνεταίρου για την απόδοση της μερίδας του, παραγράφεται μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος που προβλέπει ο νόμος από την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας της καταβολής, δηλ. μετά από ένα χρόνο από την έξοδο του συνεταίρου ή την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης.

5) Ο συνεταίρος που υποβάλλει 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.

6) 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 μιας 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.

7) 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.

8) Ο συνεταίρος μπορεί επίσης μετά την παρέλευση του υποχρεωτικού χρόνου παραμονής, εάν και εφόσον έχει περισσότερες των μιας μερίδων, να ζητήσει την απόδοση των επί πλέον, χωρίς βεβαίως να χάσει την ιδιότητα του μέλους. Μετά την παρέλευση διετίας και μόνο τότε, οι επιπλέον μερίδες αποδίδονται επίσης σε αξία ανά μερίδα όπως ορίζεται παραπάνω στην παράγραφο 6 και 7 του παρόντος.

Άρθρο 12

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ

Εάν κατά την έξοδο κάποιου συνεταίρου η εταιρική περιουσία, συνυπολογιζομένων των αποθεματικών, δεν επαρκεί προς κάλυψη των υπαρχόντων τυχόν χρεών της συνεταιριστικής τράπεζας, ο εξερχόμενος υποχρεούται να καταβάλει στη συνεταιριστική τράπεζα την αναλογία του η οποία υπολογίζεται αναλόγως με τον αριθμό των μερίδων, τις οποίες είχε αυτός κατά τον χρόνο της εξόδου του ως προς το σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΕΚΤΑΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Άρθρο 13

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Οι Συνεταίροι μεταξύ άλλων οφείλουν:

- 1) Να καταβάλλουν την συνεταιριστική τους μερίδα εντός της τακτής 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 η Γ. Σ.
- 3) Να επιστρέφουν εγκαίρως τα λαμβανόμενα δάνεια
- 4) Να συμμορφώνονται με το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γ.Σ., του Δ.Σ., του Εποπτικού Συμβουλίου και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας καινά 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 την Γ.Σ.

Άρθρο 14

ΕΥΘΥΝΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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 αναληφθεί 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 έξοδο του.

Άρθρο 15

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Τα μέλη έχουν δικαίωμα

- Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις και στα όργανα διοίκησης του συνεταιρισμού, εφόσον έχουν τις νόμιμες προϋποθέσεις.
 - 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.
 - Να καταθέτουν έντοκα χρήματα ή άλλες αξίες και επιστρεπτέα κεφάλαια στο ταμείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
 - 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.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Οι αρχές ή τα όργανα του Πιστωτικού Ιδρύματος είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και η Γενική Συνέλευση των μελών του.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Άρθρο 16

1) Το Πιστωτικό Ίδρυμα έχει Διοίκηση η οποία αποτελείται από (εννέα) 9 συνεταίρους, οι οποίοι εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση για μία τετραετία και αποτελούν την διοίκηση της τράπεζας.

2) Αν 3 μήνες πριν από τις εκλογές ο αριθμός των εργαζομένων στη Συνεταιριστική Τράπεζα υπερβαίνει τους 20 τότε ένα μέλος του Δ.Σ. υποχρεωτικά εκλέγεται μεταξύ των εργαζομένων. Ο εκπρόσωπος του προσωπικού στο Δ.Σ. της Τράπεζας έχει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μελών του Δ.Σ.. δεν δικαιούται όμως να εκλέγεται για τα αξιώματα, του άρθρου 22 του παρόντος, εκλέγεται δε από το σύνολο των μελών του προσωπικού. Το μέλος αυτό χάνει την θέση του στο Δ.Σ. όταν πάψει να εργάζεται στη Τράπεζα. Μέχρι την εκλογή του εκπροσώπου, εάν δεν υπάρχει σύλλογος, τότε τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. του Συνεταιρισμού εκλέγουν με μυστική ψηφοφορία τον εκπρόσωπο του Προσωπικού.

3) Τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει να έχουν πλήρη ικανότητα για δικαιοπραξία. Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τους συνεταίρους, οι οποίοι έχουν όσο το δυνατό ακριβέστερη γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας. Για να έχει κάποιο μέλος δικαίωμα υποψηφιότητας και να συμμετέχει στο Δ.Σ., **πρέπει να μην έχει καταδικαστεί για τα εξής αδικήματα: κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα), τοκογλυφία, ή να μην έχει καταδικαστεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα.**

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του, να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα ως άνω αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου.

4) Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι και να συμμετέχουν στο Δ.Σ πρόσωπα που ασκούν ατομική ή εταιρική επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής, που έχει όμοιους σκοπούς με αυτούς της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, καθώς επίσης και οι υπάλληλοι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.

5) Κάθε συνεταίρος υποψήφιος για να μετέχει της εκλογής πρέπει να καταθέσει για την αντιμετώπιση των εκλογικών εξόδων στο ταμείο της Τράπεζας το σχετικό παράβολο, το ύψος του οποίου θα καθορίζεται από το Δ.Σ. με την προκήρυξη των αρχαιρεσιών.

Οι υποψηφιότητες πρέπει να καταθέτονται στη Διοίκηση οκτώ (8) τουλάχιστον ημέρες πριν από την σύγκληση της Γ.Σ.

Οι εργαζόμενοι που είναι μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας, δεν μπορούν να μετέχουν στα όργανα αυτής, πλην της περιπτώσεως της συμμετοχής με εκπρόσωπο και εφ' όσον υπερβαίνουν τα 20 μέλη.

Άρθρο 17

Το αξίωμα των μελών του Δ.Σ. είναι τιμητικό και άμισθο. Δεν δύνανται τα μέλη αυτού, πλην ενός, κατά τα αναφερόμενα στο προηγούμενο άρθρο, να είναι συγχρόνως και έμμισθοι υπάλληλοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Στα μέλη του Δ.Σ. μπορεί με απόφαση του ίδιου οργάνου, που εγκρίνεται από την Γ.Σ. να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με τον χρόνο απασχόλησης τους. Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας. Το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ., αναλόγως με τον χρόνο απασχόλησης κάθε μέλους.

Άρθρο 18

Σε περίπτωση θανάτου, αποχώρησης, διαγραφής κάποιου μέλους του Δ.Σ. αντικαθίσταται αυτό από τα αναπληρωματικά μέλη κατά σειρά επιτυχίας στις εκλογές.

Άρθρο 19

Η Γενική Συνέλευση δύναται να ανακαλεί οποτεδήποτε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Δ.Σ. διοικεί και εκπροσωπεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Τα μέλη του Δ.Σ. κατά την διαχείριση της Συνεταιριστικής Τράπεζας οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις και να τηρούν τους κανόνες της εχεμύθειας και του απορρήτου όπως επιβάλλεται από τις σχετικές διατάξεις.

Άρθρο 20

Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά από κάθε εκλογή υποχρεούται να δηλώσει την εκλογή του και για το σκοπό αυτό πρέπει να υποβάλει στη Δ/ση Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος και στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων για καταχώριση στο αρμόδιο μητρώο συνεταιρισμών μέσα σε ένα (1) μήνα αντίγραφο του πρακτικού της εκλογής και αυτογράφους τις υπογραφές ως και το αξίωμα του καθενός από τα μέλη του Διοικητικού. Κατά τον ίδιο τρόπο γνωστοποιείται και κάθε μεταβολή σ' αυτά.

Άρθρο 21

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παραβαίνοντα τα καθήκοντα που διαγράφονται από τις κείμενες διατάξεις των Νόμων, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης ευθύνονται προς την Συνεταιριστική Τράπεζα, προς τους συνεταίρους και προς τους δανειστές για τις ζημιές που προήλθαν από τις πράξεις ή παραλείψεις τους. Κάθε μέλος του Δ.Σ. ευθύνεται για κάθε ζημιά, που υπαίτια προκάλεσε στην Τράπεζα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

Άρθρο 22

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΣΕ ΣΩΜΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο με πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε και σε περίπτωση άρνησης του αμέσως επομένου, συνέρχεται μέσα σε 15 ημέρες από την εκλογή του και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο,

τους Α΄ και Β΄ Αντιπροέδρους, τον Γραμματέα και τον Ταμία, καθώς και α) αναπληρωτή Γραμματέα, β) αναπληρωτή Ταμία και τα υπόλοιπα αξιώματα που εκείνο κρίνει σκόπιμα για την καλλίτερη προώθηση των δραστηριοτήτων του.

Άρθρο 23

Όλα τα έγγραφα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, που απευθύνονται στις Δημόσιες Αρχές ή σε τρίτους, καθώς και κάθε πράξη ή δήλωση, όπως και κάθε συμβόλαιο ενώπιον συμβολαιογράφου, υπογράφονται από: α) τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα του Δ.Σ., ή τον Πρόεδρο και τον Ταμία του Δ.Σ., αναλόγως της φύσεως του εγγράφου.

Εάν ο Πρόεδρος κωλύεται θα υπογράφει ως αναπληρωτής ο Α ή Β αντιπρόεδρος του Δ.Σ. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μπορεί με απόφαση του, να αναθέτει την διεξαγωγή των εργασιών και της αλληλογραφίας της Τράπεζας σε υπαλλήλους και σε συνεργάτες.

Άρθρο 24

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ Δ.Σ

Το Διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται σε τακτικές συνεδριάσεις τουλάχιστον μια φορά το μήνα ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου ή των Αντιπροέδρων του. Επίσης συγκαλείται από τα παραπάνω μέλη του όταν ζητήσει αυτό το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον των μελών του Δ.Σ. με έγγραφη αίτηση, η οποία πρέπει να περιλαμβάνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και η συνεδρίαση του είναι νόμιμη όταν τα παρόντα μέλη του είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μελών δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περιπτώσεις ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου.

Μέλος του Δ.Σ. δεν συμμετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτόν, σύζυγο ή συγγενή του, μέχρι πρώτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

Οι αποφάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών του Δ.Σ. και υπογράφονται από τα παρόντα μέλη. Εάν μέλος του Δ.Σ. απουσιάσει αδικαιολόγητα σε 5 τουλάχιστον συνεχείς συνεδριάσεις, με απόφαση του Δ.Σ. αντικαθίσταται από τον αμέσως επόμενο.

Άρθρο 25

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με τον πρόεδρο του και σε περίπτωση κωλύματος με τον Α ή Β αντιπρόεδρο, εκπροσωπεί την Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων δικαστικώς και εξωδίκως και αποφασίζει πάνω σε όλα τα θέματα που αφορούν την διοίκηση, τη διαχείριση και 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 Δ.Σ. μπορεί με απόφαση του να εξουσιοδοτεί τον Πρόεδρο για να υπογράφει ειδικά πληρεξούσια που θα περιέχουν ειδική εντολή, με το οποίο μπορεί να εκπροσωπεί την Συν/κή Τράπεζα ο Δ/ντής ή υπάλληλοι αυτής.

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 στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του μπορεί:

1. Να συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και να καθορίζει τα θέματα που θα συζητηθούν σ' αυτές. Να θέτει δε σε εφαρμογή τις αποφάσεις της Γ.Σ. 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 εντεταγμένων προς τούτο οργάνων, τον ισολογισμό και τον απολογισμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
3. Ν' αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών και την διαγραφή μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος.

4. Ν' 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, εφοπλισμού και παντός αναλώσιμου αγαθού ή μη για τις ανάγκες του ιδρύματος και των μελών του. Επίσης ν' αποφασίσει την αγορά ακινήτων εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο κονδύλιο από την Γ.Σ. στον προϋπολογισμό.

5. Να προσλαμβάνει κατά την απόλυτη και κυριαρχική του κρίση μόνιμο ή έκτακτο προσωπικό και συνεργάτες. Να ασκεί πειθαρχική εξουσία στο προσωπικό καινά παύει τους υπαλλήλους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Επίσης μπορεί να καθορίζει την αντιμισθία του καθενός υπαλλήλου ή συνεργάτη, σύμφωνα με τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις, δυναμένου του Δ.Σ. να επαυξήσει αυτή, ανάλογα με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και την οικονομική κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Έχει υποχρέωση να καθορίζει τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα του προσωπικού, σύμφωνα με την νομοθεσία, το καταστατικό και τον εσωτερικό κανονισμό, για την καλύτερη επίτευξη των σκοπών και στόχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας, στα πλαίσια της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας και της πολιτικής που αποφασίζει να ακολουθήσει.

6. Να αποφασίζει περί της αποδοχής και της διαγραφής των συνεταίρων σύμφωνα, με το παρόν.

7. Να παρακολουθεί μέσω των αρμοδίων υπαλλήλων την τακτική τήρηση των βιβλίων του συνεταρισμού 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 την 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 παρεχομένων από τους αρμοδίους υπαλλήλους δανείων και την τακτική τους επιστροφή.

13. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφαση του να καθορίζει στα μέλη του 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 τη σύνταξη της απογραφής και του ισολογισμού και να εισηγείται την διάθεση των κερδών στη Γ.Σ.

16. Να αποφασίζει για την ίδρυση θυγατρικών εταιριών, ή για την συμμετοχή του ιδρύματος σε άλλες εταιρείες 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 ΓΣ, εάν δεν υπάρχει προηγούμενη απόφαση της ΓΣ.

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 ΓΣ τον ορισμό ορκωτού ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις της υπ' αρ. 2258/2-11-93 ΠΔ./Τ.Ε, όπως κάθε φορά ισχύει, τον οποίο εκλέγει η ΓΣ.

20. Το Δ.Σ., κατά παρέκκλιση του άρθρου 48 και 49 παρ. 4 του παρόντος, μπορεί να αποφασίζει για την 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 την μορφή και μόνο που ορίζει ο ν. 1667/86, 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 έγκριση τους από το Δ.Σ. και επικυρώνονται από την Γ.Σ.

22. Υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων και σε κάθε αρμόδια αρχή τις από το νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

Άρθρο 26

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

1).Ο Πρόεδρος εκπροσωπεί την Συν/κή Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως. Μεριμνά για την καλή λειτουργία των υπηρεσιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας, επιβλέπει την ταμειακή και λογιστική υπηρεσία και μαζί με τον ταμία και τον αρμόδιο υπάλληλο επιμελούνται την σύνταξη των μηνιαίων καταστάσεων του Ταμείου, του Ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων του έτους και της υποβολής των στην κρίση του Δ.Σ.. Κρατεί την σφραγίδα της Τράπεζας, αλλά μπορεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου να κρατεί αυτήν ο εκάστοτε Διευθυντής του γραφείου. Ο Πρόεδρος φροντίζει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδριάσεις τακτικές και έκτακτες και υπογράφει μαζί με τον Γραμματέα τις σχετικές προσκλήσεις για τις γενικές συνελεύσεις.

2).Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και εισηγείται τα θέματα σ' αυτό. Ο πρόεδρος μπορεί να ορίσει ως εισηγητή στο Δ.Σ. άλλο μέλος αυτού, υπάλληλο ή συνεργάτη.

3).Εκθέτει την κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας και τη δράση του Διοικητικού Συμβουλίου στην τακτική Γενική Συνέλευση. Προωθεί ή πραγματοποιεί τις αποφάσεις του Δ.Σ. και φροντίζει για την εκτέλεση των εργασιών της Τράπεζας, σύμφωνα με το παρόν και τις αποφάσεις της Γ.Σ. και ευθύνεται για την ακριβή τήρηση τους.

4).Δίδει προς την Τράπεζα της Ελλάδος και σε κάθε αρμόδια εποπτεύουσα αρχή και τους ελεγκτές όλες τις ζητούμενες απ' αυτούς πληροφορίες, υπαγόμενος στις διατάξεις του παρόντος και του Νόμου. Υπογράφει μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία όλα τα έγγραφα και τις γνωστοποιήσεις της Τράπεζας ή εξουσιοδοτεί προς τούτο αρμόδιο υπάλληλο εφ' όσον δεν πρόκειται περί ανάληψης υποχρεώσεων, οπότε πρέπει να έχει προκληθεί απόφαση του Δ.Σ.

Άρθρο 27

Ο Α' Αντιπρόεδρος αναπληροί τον Πρόεδρο σε όλα τα καθήκοντα μόνο σε περίπτωση κωλύματος αυτού.

Κωλυομένου δε του Α' Αντιπροέδρου ασκεί τα καθήκοντα αυτού ο Β' Αντιπρόεδρος

Άρθρο 28

ΤΑΜΙΑΣ

Ο Ταμίας ελέγχει και εποπτεύει κάθε ταμειακή εργασία που πραγματοποιεί η Συνεταιριστική Τράπεζα δια των υπηρεσιών της, σύμφωνα με το καταστατικό και τις αποφάσεις του Δ.Σ. Ειδικότερα έχει τα εξής καθήκοντα:

1) Ελέγχει εάν και εφόσον έχουν γίνει οι απαραίτητες εισπράξεις και πληρωμές και έχουν εκδοθεί τα σχετικά έγγραφα.

2) Ελέγχει εάν έχει εκτελεσθεί κάθε σχετική, της αρμοδιότητος του απόφαση του Δ.Σ. Εποπτεύει την καλή φύλαξη του περιεχομένου του ταμείου, των χρηματογράφων και των αποδεικτικών εγγράφων. Ελέγχει την ορθή σύνταξη των μηνιαίων καταστάσεων του ταμείου και είναι υπεύθυνος για την κατάρτιση του ετήσιου ισολογισμού.

3) Καταθέτει σε λογαριασμό καταθέσεων του ιδρύματος καθ' ποσό που υπερβαίνει τις τρέχουσες ανάγκες του συν/σμού στο ή στα Υποκ/ματα Τραπεζών με τις οποίες συνεργάζεται το ίδρυμα. Με απόφαση του Δ.Σ. μπορεί τα καθήκοντα του ταμία να ανατεθούν σε υπαλλήλους της Τράπεζας, οπότε το Δ.Σ. αποφασίζει, κατά την κρίση του, και για την κατάθεση σχετικής εγγύησης από τον υπάλληλο.

Τον ταμία απουσιάζοντα ή κωλυόμενο, αναπληρώνει ο Αναπληρωτής Ταμίας.

Άρθρο 29

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση των πρακτικών του Δ.Σ. Επιμελείται της διοικητικής και λοιπής αλληλογραφίας της Τράπεζας και υπογράφει κάθε έγγραφο μαζί με τον - πρόεδρο που δεν είναι της αρμοδιότητας του ταμιά.

Μετά από έγκριση του Δ.Σ. εκδίδει και υπογράφει αντίγραφα από τα πρακτικά του Δ.Σ. και των Γ.Σ.

Τον γραμματέα απουσιάζοντα ή κωλυόμενο, αναπληρώνει ο αναπληρωτής Γραμματέας.

Με εντολή του Γραμματέα, μέρος των καθηκόντων του, ασκούνται από υπάλληλο της τράπεζας.

Άρθρο 30

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1).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.

Τα νομικά πρόσωπα μέλη της Τράπεζας, εκπροσωπούνται από τον νόμιμο εκπρόσωπο τους (μέλος ή μή), που προκύπτει από το καταστατικό ή με απόφαση του διοικητικού τους συμβουλίου. Κάθε συνέταιρος έχει μια ψήφο ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων. Στερείται ψήφου ο συνεταίρος όταν πρόκειται ν' απαλλαγεί από υποχρεώσεις του προς την Τράπεζα ή προκειμένου να συνάψει σύμβαση με αυτή. Επίσης δεν έχουν δικαίωμα ψήφου οι εγγραφέντες ως συνεταίροι μετά την τελευταία πριν από την συνέλευση των αρχαιρεσιών, ετήσια τακτική γενική συνέλευση, οπότε και θα εγκρίνεται η εγγραφή τους. Αυτοί δε οι συνεταίροι δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι και εκλέξιμοι ως μέλη του Δ.Σ. ή ως αντιπρόσωποι στην Ομοσπονδία.

2).Η ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση συγκαλείται σε μια τακτική συνεδρίαση μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος.

Συγκαλείται όμως και έκτακτα, όταν το απαιτεί το συμφέρον της Συνεταιριστικής Τράπεζας ύστερα από απόφαση της συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ομοίως συγκαλείται 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. Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων δύναται να ζητήσει από την Διοίκηση την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη ορισμένων θεμάτων προς συζήτηση, ή απόφαση. Η αίτηση όμως πρέπει αν υποβληθεί στο Δ.Σ. 15 ημέρες πριν από την κοινοποίηση της πρόσκλησης.

3).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.

4).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. Όταν συγκαλείται από τους λαβόντες την προς τούτο άδεια από το Ειρηνοδικείο, υπογράφονται από αυτούς τους ίδιους. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο (Π.χ, εφημερίδες, ραδιοφωνικούς σταθμούς, τηλεγραφήματα ή τηλεφωνήματα), ή δημοσιεύονται σε όλες τις τοπικές ημερήσιες εφημερίδες και θα αναρτάται σε περίοπτη θέση στα γραφεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

5). Ο 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.

6). Σε θέματα που δεν έχουν νόμιμα γνωστοποιηθεί δεν δύναται να ληφθεί απόφαση, ούτε επιτρέπεται να γίνει συζήτηση, εκτός αν πρόκειται για την Προεδρία της συνέλευσης και για πρόταση προς σύγκληση άλλης συνέλευσης.

Άρθρο 31

Απαρτία-λήψη αποφάσεων

1). Για να είναι έγκυρη η συνέλευση απαιτείται η παρουσία κατά την έναρξη της συνεδρίασης τουλάχιστον του μισού του όλου αριθμού των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Αν δεν υπάρχει απαρτία συνέρχεται νέα συνέλευση, χωρίς άλλη πρόσκληση, μετά 7 ημέρες, την ίδια ημέρα της εβδομάδος, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το 1/5 τουλάχιστον των μελών της Τράπεζας. Αν δεν υπάρχει και πάλι απαρτία η Γ.Σ. συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα, χωρίς άλλη πρόσκληση και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης όσα μέλη και αν παρίστανται, ο αριθμός των οποίων στην περίπτωση αυτή δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερος των επτά (7). Κατά τη δεύτερη ή τρίτη αυτή συνέλευση κανένα νέο προς συζήτηση θέμα δεν επιτρέπεται να προστεθεί στην ημερήσια διάταξη και αν ακόμη έχουν ζητήσει αυτό το 1/20 των συνεταίρων.

2). 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 Γ.Σ. (άρθρο 27 κ 23 κ 24 ν. 2166/93, όπως κάθε φορά ισχύει).

Άρθρο 32

Στην αρχή της Γ.Σ εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της συνέλευσης. Έως την εκλογή του Προέδρου τα καθήκοντα του ασκεί ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή αν αυτός απουσιάζει ο Α' Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση απουσίας και αυτού ο Β'¹

Αντιπρόεδρος ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή αν δεν παρίσταται κανένα, ένα μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας που υποδεικνύεται από την συνέλευση.

Ο πρόεδρος της συνέλευσης στην αρχή κάθε συνεδρίασης ορίζει δυο πρακτικογράφους από τους συνεταίρους, σε περίπτωση δε ψηφοφορίας δύο ή περισσότερους ψηφολέκτες συνεταίρους ως και αναπληρωματικούς αυτών οι οποίοι θα παρίστανται σε όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης. Ο Πρόεδρος διευθύνει τις εργασίες της συνέλευσης και ο γραμματέας τηρεί τα πρακτικά που υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τους ίδιους.

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 .

Άρθρο 33

1) Οι ψηφοφορίες ενεργούνται με ανάταση των χειρών, εάν όμως το 1/4 των παρόντων ψήφων ζητήσουν την ονομαστική κλήση ή με ψηφοδέλτια ψηφοφορία εφαρμόζεται ο ζητηθείς τρόπος ψηφοφορίας.

2) Κάθε ψηφοφορία σε Γενική Συνέλευση που αφορά αρχαιρεσίες, ζητήματα παροχής εμπιστοσύνης, απαλλαγής από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού, καθώς και για προσωπικά ζητήματα είναι μυστική και γίνεται με ψηφοδέλτια.

3) Σε περίπτωση ισοψηφίας αναβάλλεται η λήψη απόφασης για νέα συνέλευση.

4) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίσουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

Άρθρο 34

Διεξαγωγή εκλογών

1) Την Γενική Συνέλευση για την εκλογή των μελών του Διοικητικού και των αντιπροσώπων, προκηρύσσει το Δ.Σ. πριν από την λήξη της θητείας του. Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. και των αντιπροσώπων της Συνεταιριστικής Τράπεζας για την Ομοσπονδία των Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών, του ν. 1667/1986, εφόσον υφίσταται και λειτουργεί, διεξάγεται στην ίδια Γενική Συνέλευση. Εάν ο χρόνος και η θητεία των αντιπροσώπων, δεν συμπίπτει με τον χρόνο και την θητεία που καθορίζει το καταστατικό της Ομοσπονδίας, η εκλογή των αντιπροσώπων μπορεί να γίνει σε άλλη Συνέλευση μετά από απόφαση του Δ.Σ.

2) Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται με ενιαίο ψηφοδέλτιο, χωριστά όμως για κάθε όργανο, ή διαφορετικό ψηφοδέλτιο για κάθε όργανο, με απόφαση του απερχομένου Δ.Σ.

3) Η εκλογή των αντιπροσώπων πραγματοποιείται με ξεχωριστό ψηφοδέλτιο και η εκλογή γίνεται σε ξεχωριστή κάλη. Αντιπρόσωποι μπορούν να εκλεγούν και μέλη του Δ.Σ. ή υποψήφιοι γι' αυτά τα αξιώματα.

4) Υπεύθυνο για την έγκριση των υποψηφιοτήτων, την σύνταξη των ψηφοδελτίων και την προετοιμασία των εκλογών, είναι το απερχόμενο Δ.Σ.

5) Με την έναρξη της ΓΣ εκλέγεται ο Πρόεδρος, ο Γραμματέας, ψηφολέκτες και πρακτικογράφοι, σύμφωνα με απόφαση του σώματος, οι οποίοι απαρτίζουν την εφορευτική επιτροπή, αποτελούμενη από τρία τουλάχιστον (3) μέλη.

Για την καλύτερη και ταχύτερη διεξαγωγή των εκλογών η εφορευτική επιτροπή μπορεί να χωριστεί σε δύο ή περισσότερες ομάδες με δύο ή περισσότερες κάλπες. Στην εφορευτική επιτροπή δεν μπορούν να συμμετάσχουν υποψήφιοι των δύο συμβουλίων και υποψήφιοι αντιπρόσωποι της Ομοσπονδίας.

6) Η εκλογή αρχίζει μετά το πέρας του απολογισμού του Δ.Σ.

Η εφορευτική επιτροπή με απόφαση της που ανακοινώνεται στην Γ.Σ., μπορεί να ορίσει διαφορετική ημερομηνία για την διεξαγωγή των εκλογών, εντός οκτώ (8) το πολύ ημερών από την απολογιστική Γ.Σ., η ημέρα δε διεξαγωγής των εκλογών, θεωρείται ως συνέχιση της Γ.Σ και λαμβάνεται υπόψη η απαρτία της Γ.Σ. Η εφορευτική επιτροπή και μόνο αυτή, ορίζει τον τόπο και τον χρόνο (διάρκεια) της ψηφοφορίας. Ο τόπος μπορεί να είναι διαφορετικός από τον τόπο διεξαγωγής της Γ.Σ.

7) Για το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγονται εννέα (9) μέλη. Ως αντιπρόσωποι για την Ομοσπονδία εκλέγονται δέκα μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 12 του Ν. 1667/86. Ως αντιπρόσωποι σε β/θμια συνεταιριστική οργάνωση του Ν:1667/1986, εκλέγονται μέλη σύμφωνα με το άρθρο 12 του νόμου αυτού, εφόσον υφίσταται και λειτουργεί δευτεροβάθμια ή τριτοβάθμια οργάνωση του ν. 1667/86,

8) Ο ψηφοφόρος θέτει για το Δ.Σ., και τους αντιπροσώπους (εάν υπάρχει εκλογή) μέχρι τρεις (3) σταυρούς προτίμησης. Τα τυχόν ζητήματα που προκύπτουν τα επιλύει η εφορευτική επιτροπή.

9) Ως εκλεγμένοι θεωρούνται αυτοί που έχουν πάρει τις περισσότερες ψήφους κατά σειρά επιτυχίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας μεταξύ των συμβούλων και των αντιπροσώπων, γίνεται κλήρωση. Ψηφοδέλτια που δεν έχουν σταυρό προτίμησης ή έχουν περισσότερους από τον αριθμό που ορίζεται παραπάνω, είναι άκυρα ως προς το συμβούλιο που αναφέρονται ή ως προς τους αντιπροσώπους και έγκυρα ως προς το άλλο συμβούλιο (εφόσον είναι το ψηφοδέλτιο ενιαίο). Μετά το πέρας της ψηφοφορίας, η εφορευτική επιτροπή ανακηρύσσει τους επιτυχόντες συμβούλους και αντιπροσώπους, τους οποίους ειδοποιεί εγγράφως για την επιτυχία και την ανακήρυξη τους. Οι μη εκλεγέντες υποψήφιοι, ανακηρύσσονται ως αναπληρωματικοί κατά την σειρά της εκλογής τους. Μέχρι την ανάληψη των καθηκόντων από το νέο Δ.Σ., το ίδρυμα διοικεί το απερχόμενο διοικητικό συμβούλιο.

10) Μετά την σύγκληση του νέου Δ.Σ. (εντός 15 ημερών, σύμφωνα με το άρθρο 22 του παρόντος), το απερχόμενο Δ.Σ. είναι υποχρεωμένο να πραγματοποιήσει κανονικά την παράδοση και την παραλαβή όλων των περιουσιακών στοιχείων και βιβλίων του ιδρύματος και να ενημερώσει το νεοεκλεγέν Δ.Σ. για τις υποθέσεις του συν/σμού. Οι αντιπρόσωποι που θα εκλεγούν αναλαμβάνουν τα καθήκοντα τους, σύμφωνα με το καταστατικό της Ομοσπονδίας. Εάν και εφόσον ο χρόνος εκλογής τους δεν συμπίπτει με τον χρόνο ενάρξεως της θητείας τους, τότε η θητεία τους ενδεχομένως να παρατείνεται, σύμφωνα με το καταστατικό της ομοσπονδίας.

Οι αντιπρόσωποι είναι υποχρεωμένοι να μεταφέρουν στην Γ.Σ. της Ομοσπονδίας τις αποφάσεις της Γ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας, ή του Δ.Σ. και όχι τις προσωπικές τους απόψεις.

Οι αντιπρόσωποι οι οποίοι θα εκλεγούν στην Διοίκηση της Ομοσπονδίας, εάν και εφόσον δεν είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του συν/σμού, υποχρεούνται να ενημερώνονται από το Δ.Σ. ή και να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. εφόσον καλούνται από αυτό, με δικαίωμα λόγου.

Εφόσον δεν υπάρχει και δεν λειτουργεί δευτεροβάθμιο ή τριτοβάθμιο όργανο του ν. 1667/86, οι παραπάνω διατάξεις και η διάταξη που αναφέρεται στην εκλογή και στον τρόπο εκλογής των αντιπροσώπων, τελούν σε αναστολή και ως προς αντιπροσώπευση σε ομοσπονδία ή ένωση ή άλλο όργανο, που δεν λειτουργεί με βάση τις διατάξεις του ν. 1667/86 (όπως κάθε φορά ισχύει), **ισχύει Η διάταξη του άρθρου 25 παρ. 20 παρόντος.**

Άρθρο 35

Αρμοδιότητες της Γ.Σ.

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

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδιαίτερα:

Η τροποποίηση και συμπλήρωση του καταστατικού

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.

6. Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

7. Η εκλογή, η ανάκληση, η αντικατάσταση και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού, καθώς και των αντιπροσώπων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στις

συνεταιριστικές οργανώσεις.

8. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.
9. 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.
10. Η ερμηνεία επί των διαφορών που αναφύονται από προηγούμενες αποφάσεις αυτής.
11. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
12. Η αποδοχή και ο αποκλεισμός συνεταίρου από την Συνεταιριστική Τράπεζα.
13. Αποφασίζει το διορισμό ορκωτού ελεγκτή.
14. Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αντίθετη στο νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το αρμόδιο Δικαστήριο αν εγείρει την σχετική αγωγή ένα μέλος που δεν συμφώνησε ή οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Η αγωγή αποκλείεται, δηλαδή το δικαίωμα προς έγερση της αγωγής αυτής παραγράφεται όταν περάσει ένας μήνας από τότε που πάρθηκε η απόφαση. Η απόφαση που κηρύσσει την ακυρότητα ισχύει έναντι όλων, δηλαδή είναι οριστική, τελεσίδικη και αμετάκλητη για όλους.

Άρθρο 36

Τα πρακτικά των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης είναι έγκυρα, αφού υπογραφούν από τον Πρόεδρο αυτής και τον Γραμματέα. Το βιβλίο πρακτικών συνεδρίασης και αποφάσεων της Γ.Σ. είναι ελεύθερο προσιτό για τους συνεταίρους για να λάβουν γνώση και να πάρουν αντίγραφα για νόμιμη χρήση, με δαπάνες τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ-ΕΥΘΥΝΗ

Άρθρο 37

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα ίδια και ξένα κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων απαρτίζονται:

- Από τις συνεταιριστικές μερίδες.
- Από τα τακτικά και έκτακτα αποθεματικά.
- Από τα ειδικά αποθεματικά.
- Από τις δωρεές κάθε φύσης.
- Από τα λαμβανόμενα δάνεια.

Άρθρο 38

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

1) Κάθε συνεταίρος εγγράφεται με μία υποχρεωτική συνεταιρική μερίδα η οποία ορίζεται με το παρόν **στο ποσό των εκατό (100) ΕΥΡΩ και σε δρα/μικό αντίτιμο στο ποσό των 34.075**

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 απόφαση της Γ.Σ είχε ληφθεί απόφαση ώστε η ονομαστική αξία της συν/κής μερίδας να προσδιορισθεί στο ύψος των 50.500 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 εναπομείναν 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. τι 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 δια του δύο, καθοριζόμενη στο ποσό των πενήντα ευρώ και πενήντα λεπτών (50,50), με ταυτόχρονο διπλασιασμό του αριθμού των μερίδων κάθε συνεταίρου.

2) Ο νέος συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει εκτός από την ονομαστική αξία της ή των μερίδων του:

α) Δικαίωμα εγγραφής καταβαλλόμενο εφάπαξ, ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων, το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό.

β) Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής του δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον δύο (2) έτη ως μέλος της τράπεζας και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί, με την προϋπόθεση ότι ο νεοεισερχόμενος πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου και του καταστατικού.

γ) Εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία της Συνεταιρικής Τράπεζας, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσεως και υπολογίζεται κατά το άρθρο 6 κ' 5 του παρόντος.

Η εισφορά αυτή φέρεται στον λογαριασμό: "διαφορά μερίδων υπέρ το άρτιο".

3) Σε περίπτωση μεταβίβασης συνεταιριστικών μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, αυτοί απαλλάσσονται από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς, εάν οι μεταβιβαζόμενες μερίδες έχουν συμπληρώσει διετία (2ετία) από την απόκτηση τους.

4) Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

5) Κάθε συνεταίρος με έγκριση του Δ.Σ. μπορεί να αποκτήσει πέρα από την υποχρεωτική, αριθμό προαιρετικών μερίδων μέχρι το ύψος που κάθε φορά ο νόμος ορίζει.

6) Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου μπορούν, μετά από έγκριση του ΔΣ, να αποκτήσουν και άνω των εκατό συνεταιριστικών μερίδων το ύψος όμως των οποίων δεν θα μπορεί να υπερβαίνει για το καθένα το ποσοστό 10% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας.

7) Η αξία κάθε προαιρετικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής.

8) Η συνεταιριστική μερίδα κληρονομείται και κληροδοτείται, με την προϋπόθεση ότι ο κληρονόμος δύναται να γίνει μέλος της Συν/κής Τράπεζας. Ο συνεταίρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του παρόντος. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 4 του Ν. 1667/1986, όπως κάθε φορά ισχύει. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι του δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10, τους αποδίδεται η συνεταιρική μερίδα. Σε περίπτωση θανάτου κάποιου συνεταίρου δεν επιτρέπεται η πληρωμή των συνεταιριστικών μερίδων στους κληρονόμους του, προτού εξοφληθούν ολοσχερώς όλες οι προς την τράπεζα υποχρεώσεις του . Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει το δικαίωμα να συμψηφίσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές των συνεταίρων με τις συνεταιρικές τους μερίδες.

9) Η συνεταιρική μερίδα μεταβιβάζεται σε μέλος. Η μεταβίβαση της συνεταιρικής μερίδας σε τρίτο πρόσωπο, γίνεται μόνο με τη συναίνεση του Δ.Σ . Το Δ.Σ αρνείται τη μεταβίβαση εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως μέλους της τράπεζας. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και την καταχώρηση αυτής στο μητρώο.

10) Η Γενική Συνέλευση μπορεί να ορίζει ότι οι συνεταίροι υποχρεούνται να καταβάλουν ορισμένο χρηματικό ποσό για την κάλυψη ζημιών της Τράπεζας. Το ποσό αυτό καταβάλλεται, όταν το τακτικό αποθεματικό είναι ανεπαρκές για την κάλυψη ζημιών.

11) Η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφαση της να ορίζει για τα νεοεγγραφέντα μέλη έκτακτη εισφορά για την αγορά ή εάν έχει ήδη πραγματοποιηθεί αγορά οιοδήποτε περιουσιακού στοιχείου.

Επίσης, για τον λόγο αυτό, έκτακτη εισφορά μπορεί να αποφασίσει η Γ.Σ. και για τα παλαιά μέλη.

Άρθρο 39

ΕΚΧΩΡΗΣΗ-ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

Οι συνεταιρικές μερίδες είναι κτήμα των συνεταίρων.

Αυτοί σε περίπτωση διάλυσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας θεωρούνται ως πιστωτές και δεν δύνανται να πληρωθούν πριν από την εξόφληση όλων των λοιπών προς την Τράπεζα υποχρεώσεων τους καθώς και όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς τρίτους. Απαγορεύεται η εκχώρηση των συνεταιρικών μερίδων σε τρίτον εκτός αν υπάρχει συναίνεση του Δ.Σ. Το Δ.Σ. αρνείται την μεταβίβαση εφ' όσον στο πρόσωπο νέου τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου κατά τα άρθρα 5 και 6 του παρόντος. Επίσης απαγορεύεται να αγοράζει ή να δέχεται η Συνεταιριστική Τράπεζα ως ενέχυρο τις μερίδες των συνεταίρων, εκτός ειδικών λόγων.

Άρθρο 40

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΕΠΙ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Οι προσωπικοί δανειστές συνεταίρου δεν έχουν προς ασφάλεια ή πληρωμή αυτών κανένα δικαίωμα επί της συνεταιριστικής περιουσίας ή των μερισμάτων. Η συνεταιριστική μερίδα δεν μπορεί να κατασχεθεί. Οι προσωπικοί δανειστές δύνανται να επιδιώξουν ασφάλεια ή εκτέλεση κατά συνεταίρου μόνο μετά την παύση της εταιρικής ιδιότητας αυτού, η οποία είναι πάντοτε ανάλογη προς τις μερίδες που έχει ο ίδιος (συνεταίρος) στο ενεργητικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας. **Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει δικαίωμα να κατάσχει ή να επισχέσει την ή τις συν/κές μερίδες του συνεταίρου για χρέη αυτού προς αυτήν.**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Άρθρο 41

ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ-ΤΡΟΠΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

1) Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων παρέχει δάνεια ή πιστώσεις, εγγυήσεις ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη της, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με ενέχυρο, υποθήκη ή άλλη εμπράγματα, ή ενοχική εξασφάλιση, για την ανάπτυξη των εργασιών τους και για λόγους αλληλεγγύης των μελών της.

Η επιλογή των παρεχομένων διασφαλίσεων γίνεται από το Δ.Σ. ή, με εξουσιοδότηση του από υπηρεσιακά στελέχη της τράπεζας και εφαρμόζονται χωρίς διακρίσεις κατά περίπτωση.

2) Τα μέλη δικαιούνται δανειοδότησης μετά την εξόφληση της υποχρεωτικής συνεταιρικής τους μερίδας, του δικαιώματος εγγραφής και της ειδικής εισφοράς και την έγκριση εγγραφής τους από το Δ.Σ.

3) Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφαση του καθορίζει τα κατώτερα εγκριτικά κλιμάκια για αιτήματα πιστοδότησης εκτός της αρμοδιότητας του, διατηρώντας την ευχέρεια να αποφασίζει για τη χορήγηση των δανείων που δεν εμπίπτουν στα κλιμάκια αυτά, καθώς και για κάθε άλλη κατά την κρίση του πιστοδότηση. Το ύψος κάθε φύσεως οικονομικής διευκόλυνσεως δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων που κάθε φορά η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζει. Τα δάνεια χορηγούνται κατά σειρά προτεραιότητας. Σε τελείως εξαιρετικές περιπτώσεις όπως ασθένεια κ.λ.π. μπορεί το Δ.Σ. να παρέχει οικονομική διευκόλυνση, κατά παράβαση της προτεραιότητας, με έγκριση του Προέδρου και δύο μελών του Δ.Σ., με την επιφύλαξη της μεταγενέστερης έγκρισης από το Δ.Σ.

4) Το Διοικητικό Συμβούλιο και τα κατώτερα εγκριτικά κλιμάκια είναι υποχρεωμένα να αξιολογήσουν τα οικονομικά, ποιοτικά, ιστορικά και κοινωνικά κριτήρια και να αποφασίζουν κατά περίπτωση για την έγκριση των αιτημάτων των συνεταίρων.

5) Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, επιφυλάσσει για τον εαυτό της το δικαίωμα να ζητήσει την επιστροφή του δανείου και πριν την λήξη του, εάν ο συνεταίρος, δεν χρησιμοποιεί το δανεισθέν ποσό αποκλειστικά για τον σκοπό που αναφέρει στην αίτηση του, καθώς και εάν ο δανεισθείς ή οι εγγυητές (εάν και εφόσον έχει χορηγηθεί με όρους τριτεγγυήσεως), παύσουν να παρουσιάζουν επαρκή ασφάλεια για την πληρωμή του δανείου. Επίσης εάν η Συν/κή Τράπεζα αναγκασθεί να επιστρέψει τις καταθέσεις και τα δάνεια που έχει λάβει, ή προβεί σε διάλυση.

6) Το Δ.Σ. με απόφαση του, μπορεί να εξουσιοδοτεί εγκριτικά κλιμάκια της Τράπεζας, σύμφωνα με τους κανόνες της πιστοδοτικής πολιτικής που ακολουθεί, να χορηγούν δάνεια, εγγυήσεις και λοιπές οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη, μέχρι ενός ορισμένου ύψους, το οποίο αποφασίζει αυτό.

7) Καμία παρακινδυνευμένη εργασία δεν επιτρέπεται να επιχειρείται στο όνομα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, από οποιοδήποτε Διοικητικό Όργανο.

8) Μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια χορηγούνται μόνο στην περίπτωση που υπάρχουν διαθέσιμα κεφάλαια. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται με εμπράγματα ασφάλεια, ρευστοποιήσιμα στοιχεία ή άλλες εξασφαλίσεις σύμφωνα με τους κανόνες της πιστοδοτικής πολιτικής.

Άρθρο 42

ΑΠΟΔΟΧΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

1) Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να δέχεται εντόκως καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια, τόσο σε δραχμές, όσο και σε συνάλλαγμα, από τα μέλη της, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, των οποίων οι αιτήσεις τελούν υπό την έγκριση της Γ.Σ. και των οποίων η αίτηση έχει γίνει δεκτή από το Δ.Σ. και εφόσον βεβαίως έχουν καταβάλει την υποχρεωτική μερίδα, το δικαίωμα εγγραφής και την ειδική εισφορά.

2) Μπορεί να δέχεται επίσης καταθέσεις από άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα ή Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς.

Άρθρο 43

ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να ενεργεί κάθε επικερδή τραπεζική εργασία, κατά το πρότυπο τράπεζας πολλαπλών συναλλαγών, όπως αρμόζει σε ένα σύγχρονο συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα και όπως ορίζεται από την σχετική νομοθεσία και ειδικότερα από τον ν. 2076/92, όπως κάθε φορά ισχύει και την υπ' αρ. 2258/2-11-1993 Π.Δ./Τ.Ε όπως αυτή κάθε φορά ισχύει και κάθε άλλη σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν μπορεί να εκτελεί εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης ή αναδόχου εκδόσεως τίτλων. Μπορεί όμως να ιδρύει θυγατρικές ή να είναι

μέτοχος σε ανώνυμες ή εταιρείες περιορισμένης ευθύνης με αυτό το αντικείμενο εργασιών.

Ειδικότερα:

- 1) Ενεργεί εργασίες παρακαταθηκών και εκμισθώσεως θυρίδων.
- 2) Συμμετέχει σε οποιαδήποτε νόμιμη επιχείρηση του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού και παραγωγικού τομέα της οικονομίας, με τους όρους και προϋποθέσεις του παρόντος καταστατικού και τις σχετικές αποφάσεις της Τ.τ.Ε.
- 3) Διενεργεί επενδύσεις ή τοποθετήσεις σε μερίδιο αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως σύμφωνα με τις διατάξεις της 521/2/93 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ., σε συνδυασμό με τις διατάξεις της 1895/91 Π.Δ./Τ.Ε.(όπως κάθε φορά ισχύουν), με τον όρο ότι το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που διατίθενται για τον σκοπό αυτό δεν θα υπερβαίνει το ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας που κάθε φορά η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζει.
- 4) Θα τηρεί τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.
- 5) Θα μπορεί να συμμετέχει στην διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος απεριόριστα σε ότι αφορά τις τοποθετήσεις της με τον όρο όμως ότι το συνολικό ύψος των αντλήσεων από αυτή δεν θα υπερβαίνει το ποσοστό που κάθε φορά η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζει.
- 6) Θα μπορεί να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό της και για λογαριασμό των μελών της, σε μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.), κινητές αξίες, συνάλλαγμα κ.λ.π.
- 7) Θα μπορεί να πωλεί, φυλάττει, διαχειρίζεται ή να εισπράττει, αξιόγραφα, χρηματιστηριακούς τίτλους και άλλους τίτλους αξιών, καθώς και να προβαίνει σε αγοραπωλησία συν/τος ή ξένων νομισμάτων. Το ύψος της ανοιχτής συναλλαγματικής θέσεως της Τράπεζας καθορίζεται από τις εκάστοτε αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 8) Θα μπορεί να λαμβάνει δάνεια, πιστώσεις ή εγγυήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα του εσωτερικού ή του εξωτερικού και ειδικά από φορείς ασκήσεως συνεταιριστικής πίστωσης.

9) Θα μπορεί να εκδίδει και να διαχειρίζεται μέσα πληρωμής, όπως π.χ. πιστωτικές κάρτες, ταξιδιωτικές επιταγές κ.λ.π.

10) Θα μπορεί να διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο και να παρέχει συμβουλές για την διαχείριση του.

11) Να διενεργεί πράξεις πληρωμής και μεταφοράς κεφαλαίων.

12) Θα μπορεί να ιδρύει και να συμμετέχει σε εταιρίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που θα συμβάλλουν στην ανάπτυξη της περιοχής και θα υποστηρίζουν τα συμφέροντα της τράπεζας.

13) Δύναται να φέρει για αναπροεξόφληση στην Τράπεζα της Ελλάδος συν/κές και γραμμάτια εις διαταγήν, καθώς και να χρηματοδοτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου σύμφωνα με τα όρια που καθορίζονται από τις σχετικές αποφάσεις της τράπεζας αυτής.

14) Εάν με απόφαση των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας της Ελλάδας δοθεί δυνατότητα για διεξαγωγή και άλλων εργασιών, τότε η τράπεζα θα μπορεί να διεξάγει αυτές, χωρίς να απαιτείται τροποποίηση του παρόντος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Άρθρο 44

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ-ΒΙΒΛΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Το λογιστικό έτος αρχίζει τη 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου, Η Συνεταιριστική Τράπεζα τηρεί βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία και επί πλέον;

1. Βιβλίο Μητρώου των μελών όπως αυτό περιγράφεται στο άρθρο 7 του παρόντος.
2. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης .

Όλα τα παραπάνω βιβλία υπό στοιχεία α έως δ θεωρούνται πριν από τη χρήση τους από τον Ειρηνοδίκη στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει η Συνεταιριστική Τράπεζα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να τηρεί και άλλα βιβλία ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 45

ΑΠΟΓΡΑΦΗ-ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1)Οι ετήσιες απογραφές, ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης (κερδών και ζημιών) συντάσσονται από τον Διευθυντή των γραφείων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (Π.Δ. 384/1992,όπως αυτό κάθε φορά ισχύει), με την επιμέλεια του Προέδρου του Δ.Σ. και υποβάλλονται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. μέχρι την προθεσμία που ο νόμος κάθε φορά ορίζει, μαζί με τα σχετικά δικαιολογητικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι οικονομικές καταστάσεις, (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως, πρέπει να καταρτίζονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να δίνουν ακριβή εικόνα της οικονομικής γενικά κατάστασης της Συνεταιριστικής Τράπεζας, και να υπογράφονται από ένα τουλάχιστον ορκωτό λογιστή (2258/93 Π.Δ./Τ.Ε., όπως κάθε φορά ισχύει) και να υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2) Το Διοικητικό Συμβούλιο αφού εξετάσει τον ισολογισμό και τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης του, υποβάλλει μαζί με τις προτάσεις του για τη διάθεση των κερδών, 15 ημέρες τουλάχιστον πριν από τη σύγκληση της συνέλευσης στο κατάστημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας και πρέπει να είναι στη διάθεση των συνεταίρων. Κάθε ένας συνεταίρος δικαιούται να λάβει γνώση αυτών, λαμβάνων αντίγραφο με δαπάνες του. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται μέσα σε 1 μήνα από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση σε εφημερίδα της πόλης Ιωαννίνων, όπου και η έδρα του Συνεταιρισμού.

Άρθρο 46

ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

1) Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού. Ο χρόνος έναρξης καταβολής των μερισμάτων καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εξουσιοδοτείται για τον σκοπό αυτό από την Γ.Σ., με το παρόν.

2) Καθαρά κέρδη της Συνεταιριστικής Τράπεζας, είναι τα προκύπτοντα από τα ακαθόριστα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσα στην χρήση, μετά από την αφαίρεση όλων των εξόδων, φόρων, τελών, νομίμων αποσβέσεων και κάθε άλλης υποχρέωσης αυτής. Η πληρωμή του μερίσματος στους συνεταίρους που διατηρούν λογαριασμό κατάθεσης στην Τράπεζα, μπορεί να γίνεται με πίστωση του λογαριασμού αυτού. Στους συνεταίρους που για οποιαδήποτε αιτία διατηρούν ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς την τράπεζα, η πληρωμή του μερίσματος γίνεται με πίστωση των οφειλών αυτών.

3) Τα καθαρά κέρδη στα οποία συνυπολογίζονται τα επιστρεφόμενα ποσά, οι εκπτώσεις και οι κάθε φύσεως παροχές προς την Συνεταιριστική Τράπεζα, διανέμονται ως εξής:

α. 10% των κερδών διατίθεται για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού κεφαλαίου,

β. 5% τουλάχιστον των κερδών, διατίθεται για τον σχηματισμό έκτακτου αποθεματικού κεφαλαίου.

Το απομένουν υπόλοιπο των κερδών, μετά την αφαίρεση των παραπάνω κρατήσεων, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, την οποία εισηγείται προς αυτή το Διοικητικό Συμβούλιο, δύναται να διανέμεται στους συνεταίρους, με βάση τις συνεταιριστικές

μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι τις 31/12ου του υπόλογου έτους και αναλογικά, σύμφωνα με τον χρόνο απόκτησης κάθε μιας μερίδας, του έτους διαιρούμενου σε 12/12. Ως χρόνος απόκτησης της κάθε μερίδας για την διανομή των κερδών, θεωρείται ο χρόνος αποπληρωμής της ή των μερίδων. Ως χρόνος έναρξης της μέτρησης θεωρείται η 1η Ιανουαρίου εκάστου έτους.

4) Από τα διανεμόμενα καθαρά κέρδη, φορολογούμενα ή μη, παρακρατείται κάθε έτος, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και μετά από εισήγηση του Δ.Σ., ποσό που αντιστοιχεί μέχρι 20% και το οποίο διατίθεται, ως απόληψη των εξερχόμενων μελών, σύμφωνα με τους όρους των άρθρων 10 και 11 του παρόντος.

Άρθρο 47

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο αποτελείται από την παρακράτηση 10% επί των ετησίων καθαρών κερδών της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών αυτού και διανέμεται μόνο μετά την διάλυση μεταξύ των κατ' αυτήν υπαρχόντων συνεταίρων ή των κληρονόμων τους, ανάλογα με τις μερίδες του καθένα. Η παρακράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική εάν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με την συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

Άρθρο 48

ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Αυτό σχηματίζεται από την παρακράτηση ποσοστού 5% από τα ετήσια καθαρά κέρδη και σκοπό έχει να καταστήσει την Συνεταιριστική Τράπεζα ανεξάρτητη των ξένων κεφαλαίων. Το έκτακτο αποθεματικό μπορεί να διατεθεί για την επίτευξη των σκοπών του πιστωτικού ιδρύματος. Το αποθεματικό αυτό διανέμεται στους συνεταίρους μόνο μετά από πρόταση του Δ.Σ. προς την Γενική Συνέλευση και απόφαση της Γ.Σ. με πλειοψηφία των 4/5 των παρόντων.

Άρθρο 49

ΕΙΔΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Αυτά σχηματίζονται από τα δικαιώματα εγγραφής και από τις έκτακτες και ειδικές εισφορές των νεοεισερχομένων συνεταίρων κατά τα άρθρα 6 του παρόντος καταστατικού καθώς και από τα παρακρατούμενα καθαρά κέρδη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52§ γ του παρόντος. Από τα κεφάλαια αυτά, το ποσό που σχηματίζεται από το δικαίωμα εγγραφής είναι αδιανέμητο και σκοπό έχει να καταστήσει το ίδρυμα ισχυρό οικονομικά. Τα λοιπά κονδύλια χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη των εργασιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθώς και προς διανομή στους εξερχόμενους συνεταίρους, ως απόληψη, όπως ορίζει το άρθρο 11 § στ' και ζ' του παρόντος.

Άρθρο 50

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΖΗΜΙΩΝ

Εάν κατά το τέλος ενός έτους παρουσιαστεί ζημία, μη δυνάμενη να καλυφθεί από τα αδιανέμητα κέρδη, το έκτακτο και τα ειδικά αποθεματικά, τότε εάν η Γενική Συνέλευση δεν αποφασίσει την κάλυψη της ζημίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 37 και 41 § 5 του παρόντος με επιβάρυνση των μελών, ανάλογα με το ποσό των μεριδίων των, τότε μόνο χρησιμοποιείται για τον σκοπό αυτό πρώτα το έκτακτο και ειδικό και μετά το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο. Σε περίπτωση δε που αυτό δεν επαρκεί, χρησιμοποιούνται μετά γι' αυτό οι συνεταιριστικές μερίδες ανάλογα με το μέγεθος αυτών. Τέλος όταν και πάλι αυτές δεν επαρκούν το υπόλοιπο του ελλείμματος επιβαρύνει τους συνεταίρους ανάλογα με την ευθύνη και κατά τέτοιο τρόπο, ώστε εάν κάποιος από τους συνεταίρους δεν δύνανται να πληρώσουν το μέρος το βαρύνον αυτούς, να πληρωθεί αυτό από το ποσό των συμπληρωματικών εισφορών των υπολοίπων συνεταίρων και στην περίπτωση αυτή εννοείται μέχρι του ποσού ευθύνης του καθενός συνεταίρου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄

ΔΙΑΛΥΣΗ – ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ – ΠΤΩΧΕΥΣΗ - ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Άρθρο 51

ΔΙΑΛΥΣΗ-ΑΛΛΑΓΗ ΜΟΡΦΗΣ

Εκούσια διάλυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας δύναται να γίνει εφ' όσον ο αριθμός των συνεταίρων είναι μικρότερος των 10. Διάλυση μπορεί επίσης να γίνει με απόφαση της Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 37 Β του παρόντος. Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει η Συνεταιριστική Τράπεζα. Την διάλυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση κατά τα οριζόμενα στο επόμενο άρθρο. Είναι δυνατή όμως η αναβίωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας, αν μέσα σε 3 μήνες συμπληρωθεί ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός μελών δηλ. 15 για την σύσταση αυτής και ακολουθήσει μέσα σε ένα μήνα απόφαση της Γενικής Συνέλευση που συγκαλείται έκτακτα για να αποφασίσει για την αναβίωση της.

Σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν έχει ποτέ διαλυθεί. Η αναβίωση αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή του υπολοίπου της εκκαθάρισης στους συνεταίρους.

Για την αλλαγή μορφής του συν/σμού, σε άλλο νομικό πρόσωπο (Α.Ε., Ε.Π.Ε. κ.λ.π.) απαιτείται ομόφωνη απόφαση της Γ.Σ. που συγκαλείται και συγκροτείται κατά τα άρθρα 30 επόμενα του παρόντος.

Άρθρο 52

ΠΤΩΧΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Αν η Συνεταιριστική Τράπεζα κηρυχθεί σε πτώχευση ακολουθείται η διαδικασία του Εμπορικού Νόμου. Την εκκαθάριση διενεργεί το Εποπτικό Συμβούλιο που προσλαμβάνει για τον σκοπό αυτό 2 ειδικούς εκκαθαριστές συμβούλους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα λογίζεται ότι εξακολουθεί να υφίσταται και μετά την διάλυση της, εφ' όσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά την εκκαθάριση διεκπεραιώνονται οι

εκκρεμείς υποθέσεις και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη του Συν/σμού. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταίρους ανάλογα με τις μερίδες τους. Αν η Συνεταιριστική Τράπεζα διαλυθεί λόγω πτώχευσης της, ή οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η αναβίωση της με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που καταχωρίζεται στο μητρώο των συνεταρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση αν αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές της ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το 1/3 του συνολικού ποσού της ευθύνης των συνεταίρων οπότε το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Γ.Σ. με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους. Στη Γ.Σ. υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά. Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη σε αναλογία των μερίδων και αν το αποφασίσει η Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 37 Β του παρόντος. Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερημένες τακτικές εισφορές υποβάλλεται αμέσως από το Διοικητικό Συμβούλιο στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων και κηρύσσεται απ' αυτό εκτελεστός.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση στις παραπάνω περιπτώσεις:

- α) ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, αν το Δ.Σ. δεν συγκαλεί την Γ.Σ. για την επιβολή της παραπάνω έκτακτης εισφοράς στα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
- β) με αίτηση της ίδιας η οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση είναι το Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων και ο Ειρηνοδίκης Ιωαννίνων εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή Δικαστή, σύνδικος δε ορίζεται αυτός που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών: εκτός αν σπουδαίος λόγος δεν το επιτρέπει (άρθρο 11 κ 2 ν. 1667/86).

Άρθρο 53

ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να συγχωνευθεί με άλλο ή άλλους αστικούς Πιστωτικούς συνεταρισμούς της Ηπείρου ή της ευρύτερης περιοχής μετά από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την συγχώνευση δε αυτή, απαιτείται απόφαση της

Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία των άρθρων 30 επομ. του παρόντος, καθώς και σχετικές αποφάσεις των Γ.Σ των συγχωνευόμενων συνεταιρισμών και καταχώριση του νέου καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου θα έχει την έδρα της η νέα Συνεταιριστική Τράπεζα μετά την συγχώνευση. Από την καταχώριση αυτή η νέα Συνεταιριστική Τράπεζα υπεισέρχεται σ' όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνεταιρισμών που συγχωνεύτηκαν και ο νέος πλέον θα συνεχίζει τις εκκρεμείς δίκες του παρόντος Πιστωτικού Ιδρύματος χωρίς διακοπή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ' ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 54

ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΚΑΙ ΣΗΜΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σφραγίδα στρογγυλή. Στην περιφέρεια φέρει τις λέξεις "Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ΣΥΝ.Π.Ε." και στη διάμετρο του κύκλου τη λέξη "Ο ΣΤΟΧΟΣ". Ως σήμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας καθορίζονται τα γράμματα CO-OP τα οποία αναγράφονται εντός τετράγωνου πλαισίου χρώματος κυανού και από αυτά στο άνω. μέρος τίθενται τα γράμματα GO και ακριβώς κάτω τα γράμματα OP με λευκό χρώμα.

Άρθρο 55

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Οι υπάλληλοι και οι συνεργάτες της Συνεταιριστικής Τράπεζας προσλαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο με αξιολογικά και αντικειμενικά κριτήρια ως προς τις ικανότητες τους, με σύμβαση ορισμένου ή αορίστου χρόνου κατά την κρίση του Δ.Σ. και τις ανάγκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Η απόλυση γίνεται με απόφαση του Δ.Σ. ή πρόταση του 1/20 του συνόλου των μελών, για την οποία αποφασίζει το Δ.Σ το οποίο εξουσιοδοτείται για τον σκοπό αυτό από την συνέλευση με το παρόν.

Το Δ.Σ. έχει την απαιτούμενη εξουσιοδότηση και για τον σκοπό αυτό δυνατότητα να αναπροσαρμόζει κατά την απόλυτη κρίση του, ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες τον Κανονισμό Εργασίας του Προσωπικού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι΄

ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 56

ΕΞΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Το στο παρόν καταστατικό αναφερόμενο Πιστωτικό Ίδρυμα με την επωνυμία "Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ΣΥΝ.Π.Ε. - Ο ΣΤΟΧΟΣ" είναι το ίδιο κατ' εξακολούθηση νομικό πρόσωπο με τον "Αναπτυξιακό Πιστωτικό Συν/σμό Νομού Ιωαννίνων - Ο ΣΤΟΧΟΣ - Π.Ε." Επομένως αυτό υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και αναδέχεται όλες τις υποχρεώσεις, εκπροσωπούμενο υπό την υφισταμένη Διοίκηση του σε όλες τις σχέσεις του ενώπιον των Δικαστηρίων και κάθε άλλης Αρχής δικαστικά ή εξώδικα. Το υφιστάμενο νομικό πρόσωπο συνεχίζει όλες τις εκκρεμείς δίκες του "Αναπτυξιακού Πιστ/κού Συν/σμού Ν. Ιωαννίνων - Ο ΣΤΟΧΟΣ - ΣΥΝ. Π.Ε." χωρίς διακοπή και διεκδικεί όλες τις προς αυτό υφιστάμενες απαιτήσεις από τα μέλη του ή μη μέλη του, φυσικά πρόσωπα, νομικά πρόσωπα ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου και από αυτό το δημόσιο.

Άρθρο 57

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΕΝΩΣΕΙΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, μπορεί να συμμετέχει σε ενώσεις συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων (ομοσπονδία, συνομοσπονδία) της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών, σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 1667/86, καθώς και σε ομοσπονδίες και συνομοσπονδίες αστικών συνεταιρισμών.

Μπορεί επίσης να συμμετέχει σε εταιρείες ή συνεταιρισμούς κερδοσκοπικού ή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, στα πλαίσια των δραστηριοτήτων που καθορίζονται από το παρόν καταστατικό και τις ισχύουσες διατάξεις.

Άρθρο 58

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Το παρόν καταστατικό τροποποιήθηκε και προσαρμόστηκε στο θεσμικό πλαίσιο που αναφέρεται στο άρθρο 1 του παρόντος με αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Αποτελείται από 58 άρθρα και θα ισχύσει ως έχει μετά από την έκδοση της σχετικής πράξης της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων, την νόμιμη καταχώρηση στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του ιδίου Ειρηνοδικείου και την έγκριση του από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κάθε τροποποίηση του παρόντος πρέπει να υποβάλλεται καινά εγκρίνεται από την αρμόδια Δ/ση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το παρόν τροποποιήθηκε και εγκρίθηκε από τις Γενικές Συνελεύσεις των μελών με τις αρ. 50/2-7-2003 και 56/23-8-2004 αποφάσεις αυτών.

ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ					ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		Οργανικά Έξοδα κατ είδος	Οργανικά Έσοδα κατ είδος			
Πάγιο ενεργητικό	Χορηγήσεις	Απαιτήσεις Χρεόγραφα Διαθέσιμα	Καθαρή θέση Προβλέψεις Μακροπρόθεσμες	Καταθέσεις και βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Ομάδα 1η	Ομάδα 2η	Ομάδα 3η	Ομάδα 4η	Ομάδα 5η	Ομάδα 6η	Ομάδα 7η	Ομάδα 8η	Ομάδα 9η	Ομάδα 10η (0)
10 ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ	20 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	30 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	40 ΚΕΦΑΛΑΙΑ	50 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	60 ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	70 ΤΟΚΟΙ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	80 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	...	00
11 ΚΤΙΡΙΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	21 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	31 ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	41 ΑΠΟΘ/ΤΙΚΑ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ	51 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	61 ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	71 ΑΛΛΟΙ ΤΟΚΟΙ - ΕΣΟΔΑ	81 ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	...	01 ΑΛΛΟΤΡΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
12 ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ – ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	22	32	42 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ	52 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	62 ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	72 ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	82 ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΗΓΟΥ ΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ		02 ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΙΓΥΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
13 ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	23	33 ΧΡΕΩΣΤΕΣ ΔΙΑΦΟΡΟΙ	43 ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	53 ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	63 ΦΟΡΟΙ – ΤΕΛΗ	73 ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ	83 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΤΑΚΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	...	03 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΜΦΟΤΕΡΟΒΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
14 ΕΠΙΠΛΑ, ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	24 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	34 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	44 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΤΕΛΗ	64 ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	74 ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΕΣΟΔΑ	84 ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥ ΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	...	04 ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ
15 ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΤΙΣΕΩΣ	25 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗ	35 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ	45 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	55 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	65 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	75 ΕΣΟΔΑ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΑΣΧΟΛΙΩΝ	85 ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΑ. ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓ	...	05 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΠΑΓΙΩΝ	ΣΕΙΣ						ΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ		
16 ΑΣΩΜΑΤ ΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟ ΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟ ΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣ ΕΩΣ	26	36 ΜΕΤΑΒΑΤΙ ΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣ ΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚ ΟΥ	46 ΣΥΝΑΛΛ ΑΓΜΑΤΙΚ Η ΘΕΣΗ	56 ΜΕΤΑΒΑΤ ΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑ ΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚ ΟΥ	66 ΑΠΟΣΒΕΣ ΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΕΝΣΩΜΑ ΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ	76	86 ΑΠΟΤΕΛΕ ΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ		06 ΠΙΣΤΩΤΙ ΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑ ΣΜΟΙ ΕΓΓΥΗΣΕ ΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΡΑΓ ΜΑΤΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙ ΩΝ
17 ΣΥΜΜΕΤ ΟΧΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗ ΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟ ΠΟΙΗΣΕΩ Ν	27 ΕΠΙΣΦΑΛ ΕΙΣ ΕΠΙΧΟΡΗ ΓΗΣΕΙΣ	37 ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙ Σ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	47 ΑΠΟΘΕΜ Α ΞΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΟ ΓΡΑΜΜΑ ΤΙΩΝ	57 ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΙ ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕ ΕΣ	67	77	87		07 ΥΠΟΧΡΕΩΣ Σ ΑΙ ΑΜΦΟΤΕΡΟ ΑΡΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
18 ΜΑΚΡΟΠ ΡΟΘΕΣΜΕ Σ ΑΠΑΙΤΗΣ ΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣ ΕΩΝ	28 ΕΠΙΣΦΑΛ ΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣ ΕΙΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙ Σ ΕΠΙΧΕΙΡΗ ΣΕΙΣ	38 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	48 ΛΟΓ/ ΣΜΟΙ ΣΥΝΔΕΣΜ ΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗ ΜΑΤΩΝ	58 ΛΟΓΑΡΙΑ ΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΔΙΚ ΗΣ ΚΑΤΑΝΟ ΜΗΣ	68 ΠΡΟΒΛΕΨ ΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑ ΛΛΕΥΣΕΩ Σ	78 ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨ ΕΙΣ ΕΚΜΕΤΑ ΛΛΕΥΣΕΩ Σ	88 ΑΠΟΤΕΛΕ ΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ		08 ΔΙΑΦΟΡΟ Ι ΛΟΓΑΡΙΑ ΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦ ΟΡΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙ ΚΟΙ
19	29 ΠΕΡΙΟΥΣΙ ΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΟ	39 ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟ Ι ΛΟΓΑΡΙΑΣ ΜΟΙ	49	59 ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡ ΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩ ΣΕΙΣ	69 ΔΙΑΦΟΡΕ Σ (ΧΡΕΩΣΤΙ ΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝ/ΓΜΑ	79 ΔΙΑΦΟΡΕ Σ (ΠΙΣΤΩΤΙ ΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝ/ΓΜΑ	89 ΙΣΟΛΟΓΙΣ ΜΟΣ		09

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Α. Μαστρογιαννοπούλου, *Λογιστική Εταιριών*, Αθήνα 2003, σ.σ. 85 - 110
- Α.Μ. Ρεβάνογλου – Ιωαν.Δ. Γεωργόπουλος, *Λογιστική Εταιριών*, Εκδ.:interbooks, Αθήνα 2003 σ.111
- Ε. Σακκέλης, *Οι οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών από άποψη νομική, λογιστική, φορολογική*, Εκδ.:Βρυκούς, σ.13
- Δ. Κουτσούκη, *Το Τραπεζικό Απόρρητο στο Ιδιωτικό Δίκαιο*, Εκδ.: Αντ. Σάκκουλα, Αθήνα-Κομοτηνή 1994 σ.81
- Γ. Τραγάκης, *Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδος*, Εκδ.: Σάκκουλα, Αθήνα 1996, σ.7
- Στ. Κιντής, *Συνεταιριστικές Τράπεζες*, Δεύτερη έκδοση, Εκδ.: Σάκκουλα, Αθήνα 2004, σ.14.
- Ένωση Ελλήνων Τραπεζών, *Οι Τράπεζες στην Ελλάδα 1999*, Τράπεζα της Ελλάδος σ.55
- Α. Παπαδημητρόπουλος – Παπαζήση, *Ε.Γ.Α.Σ.*, Εκδ.: Βρυκούς, 1992 σ.84
- Στ. Κιντής, *Σ.Τ. Τραπεζικό Δίκαιο*, Εκδ.:Αντ.Ν. Σάκκουλας, 2004 σ.9

ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

www.ioanninabank-epirus.gr
www.Paneliniabank.gr
www.este.gr
www.Pancretabank.gr
www.icap.gr

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΚΕΙΜΕΝΑ

Καταστατικό της *ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ*.
Εφημερίδα της κυβερνήσεως, Τεύχος πρώτο, Αρ. φύλλου 196, 6 Δεκεμβρίου 1986.
Εφημερίδα της κυβερνήσεως, Τεύχος πρώτο, Αρ. φύλλου 130, 1 Αυγούστου 1992.
Νόμος 2076/1992, *Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις*, (ΦΕΚ Α', 130).
Κωστή. Χριστοδούλου, *Δομή και Λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος*, ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ, φ.της 30 Ιουλίου 1995.