



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ



ΝΙΚΟΠΟΥΛΟΥ ΔΗΜΗΤΡΑ
Α.Μ. 102/08

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ: ΚΥΡΜΙΖΟΓΛΟΥ ΠΑΝΤΕΛΗΣ

Εγκρίθηκε από την εξεταστική επιτροπή

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ :

1.

2.

3.

Ο προϊστάμενος του τμήματος

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Η πτυχιακή αυτή εργασία μου έδωσε την δυνατότητα να διευρύνω τους ορίζοντες μου πέραν του κλάδου της λογιστικής - χρηματοοικονομικής και να την γνωρίσω από την πρακτική της πλευρά.

Θέλω να ευχαριστήσω για αυτήν την ευκαιρία τον κ. Παντελή Κυρμίζογλου, καθηγητή του τμήματος λογιστικής του ΑΤΕΙΘ που δέχτηκε την εποπτεία της πτυχιακής εργασίας μου διαθέτοντας τον χρόνο του και προσφέροντας μου τις γνώσεις του.

Τέλος δεν θα μπορούσα να παραλείψω το υπόλοιπο επιστημονικό προσωπικό της σχολής για την άψογη συνεργασία και την βοήθεια τους.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	σελ 5
----------------	-------

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	σελ 6
----------------	-------

ΜΕΡΟΣ Α΄

Κεφάλαιο 1

1.1 Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ευρώπη	σελ 9
1.2 Η εμφάνιση του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε Συνεταιριστική Τράπεζα	σελ 10
1.3 Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα	σελ 11
1.4 Πως είναι οργανωμένες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες	σελ 11
1.5 Στόχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών	σελ 14
1.6 Περιορισμοί Συνεταιριστικών Τραπεζών	σελ 16
1.7 Βασικές Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις	σελ 17

Κεφάλαιο 2

2.1 Περιεχόμενο Καταστατικού	σελ 19
2.2 Διοικητικά Όργανα	σελ 23
2.2.1 Γενική Συνέλευση	σελ 23
2.2.2 Διοικητικό Συμβούλιο	σελ 24
2.3 Οργανόγραμμα Διοίκησης	σελ 26
2.4 Τραπεζικές Εργασίες	σελ 27

Κεφάλαιο 3

3.1 Πανελλήνια Τράπεζα	σελ 28
3.1.1 Γενικά Στοιχεία	σελ 28
3.1.2 Οικονομικά Στοιχεία	σελ 29
3.1.3 Ρόλος – σχέση με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες	σελ 29
3.2 Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών	σελ 30
3.2.1 Ιστορικό	σελ 30
3.2.2 Δομή και λειτουργία	σελ 31
3.3 Δίκτυο Συνεργατών	σελ 31

ΜΕΡΟΣ Β΄

Κεφάλαιο 4

4.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	σελ 33
4.1.1 Ιστορικό	σελ 33
4.1.2 Αντικείμενο εργασιών	σελ 34
4.1.3 Δίκτυο καταστημάτων	σελ 36
4.1.4 Ανθρώπινο δυναμικό	σελ 36
4.1.5 Ηλεκτρολογικός εξοπλισμός – Δίκτυα	σελ 37
4.1.6 Λογισμικό	σελ 37
4.2 Διεύθυνση – Εποπτεία της Τράπεζας	σελ 38
4.2.1 Διεύθυνση της Τράπεζας	σελ 38
4.2.2 Εποπτεία της Τράπεζας	σελ 39
4.3 Συνέταιροι	σελ 39
4.4 Κεφάλαιο της Τράπεζας	σελ 40
4.4.1 Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	σελ 40

Κεφάλαιο 5	
5.1 Καταθέσεις	σελ 41
5.1.1 Αποδοχή Καταθέσεων	σελ 41
5.1.2 Σύνθεση Καταθέσεων	σελ 42
5.2 Χορηγήσεις	σελ 46
5.2.1 Ορισμός Δανείου	σελ 46
5.2.2 Τύποι Δανείου	σελ 46
5.2.3 Εξέλιξη Χορηγήσεων	σελ 47
5.2.4 Διάρθρωση Χορηγήσεων	σελ 47
5.2.5 Εγγυητικές Επιστολές	σελ 48
5.3 Λοιπές Εργασίες	σελ 49
Κεφάλαιο 6	
6.1 Αποτελέσματα Χρήσης	σελ 51
6.1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων χρήσεως 2011	σελ 51
6.2 Αριθμοδείκτες	σελ 54
6.2.1 Δείκτης Κεφαλαιακής Διάρθρωσης	σελ 54
6.2.2 Σχέση Κεφαλαίων προς Καταθέσεις	σελ 54
6.2.3 Σχέση Ιδίων προς Ξένα Κεφάλαια	σελ 55
6.2.4 Σχέση Χορηγήσεων προς Καταθέσεις	σελ 55
6.2.5 Υποχρεωτική Κάλυψη Καταθέσεων	σελ 55
6.2.6 Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων	σελ 56
6.2.7 Βαθμός Κάλυψης των Εξόδων Εκμετάλλευσης	σελ 56
Ειδικό Κεφάλαιο	
Τραπεζικό Κεφάλαιο	σελ 57
Κλαδικό λογιστικό Σχέδιο	σελ 58
Βασικές αρχές που διέπουν στις εργασίες των Τραπεζών	σελ 61
ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ	σελ 64
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	σελ 65
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	σελ 66
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	σελ 69

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα εργασία εκπονήθηκε στα πλαίσια της πτυχιακής εργασίας που ανατίθεται στους τελειόφοιτους φοιτητές του τμήματος λογιστικής του Α.Τ.Ε.Ι.Θ. και παραδίδεται στο ίδρυμα. Η εργασία διεκπεραιώθηκε υπό την εποπτεία του υπεύθυνου καθηγητή κ. Παντελή Κυρμίζογλου.

Το θέμα της εργασίας είναι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, η περίπτωση της Τράπεζας Ηπείρου.

Η πτυχιακή εργασία δίνεται στους φοιτητές ως μια πρώτη καθαρά επιστημονική δουλειά και ως μια ευκαιρία να εργαστούν και να εμβαθύνουν στο θέμα που τους ανατίθεται.

Η εργασία αποτελείται από δύο μέρη . Το πρώτο περιλαμβάνει μία ιστορική αναδρομή για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες και την πορεία τους στην Ευρώπη και στην Ελλάδα.

Και στο δεύτερο μέρος αναλύεται η περίπτωση της Τράπεζας Ηπείρου δίνοντας κάποια γενικά και στο τέλος απολογιστικά στοιχεία με την βοήθεια συγκεκριμένων αριθμοδεικτών.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

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

Για 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 βασισμένη την 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 η 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 κοινωνικοοικονομική μονάδα με ιδανικά που θέτει στη διάθεση και την υπηρεσία του ελεύθερου ανθρώπου ορισμένες οικονομικές λειτουργίες, οι οποίες όμως δεν στηρίζονται ούτε συνεπάγονται στην άκριτη και συγγνή εκμετάλλευση ανθρώπου από άνθρωπο. Αυτό δεν επιταχύνεται παρά το γεγονός ότι οι χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, δηλαδή μίας συνεταιριστικής τράπεζας, που οργανώνει, 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 τους.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Κεφάλαιο 1

Εισαγωγή – Ιστορική αναδρομή

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ευρώπη.
- ❖ Η εμφάνιση του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα.
- ❖ Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα.
- ❖ Πως είναι οργανωμένες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες.
- ❖ Στόχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.
- ❖ Περιορισμοί Συνεταιριστικών Τραπεζών.
- ❖ Βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

1.1 Η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ευρώπη

Η εμφάνιση του πιστωτικού Συνεταιρισμού τοποθετείται στο δεύτερο μισό του 19^{ου} αιώνα στη Γερμανία, όπου διαμορφώθηκαν δύο τύποι πιστωτικού συνεταιρισμού, υπό την διαφορετική επίδραση των πρωτεργατών της συνεταιριστικής πίστης του Έρμαν Σούλτσε (1808 - 1883) στον αστικό τομέα και του Φρειδερίκου Ραϊφαίζεν (1818 -1888) στον αρχικό τομέα. Και οι δύο μορφές των πιστωτικών αυτών συνεταιρισμών είχαν σαν κοινό την παροχή των απαραίτητων κεφαλαίων για την προστασία και ανάπτυξη των εργασιών 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 «Radodank» κ.λπ.

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.

Πηγή: Τραγάκης Γεώργιος, Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα

1.2 Η εμφάνιση του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα

Στην Ελλάδα ο πρώτος πιστωτικός συνεταιρισμός ιδρύθηκε με Βασιλικό διάταγμα το 1900 στη Λαμία, σε μία 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 σωματείου).

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 ένα κλάδο δυναμικό και κερδοφόρο, ο οποίος ενώ υπάρχει σε ένα περιβάλλον ιδιαίτερα ανταγωνιστικό, βασίζεται στις σύγχρονες αρχές του συνεταιρισμού 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.

Από τη μία 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 Ελλάδας(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 μία ανερχόμενη τραπεζική δύναμη.

Από την ίδρυσή της έως και σήμερα η κάθε μία, αλλά και στο σύνολό τους οι ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες- σύμφωνα με τις αναλύσεις των οικονομικών τους μεγεθών- είναι φανερό ότι σημειώνουν πορεία μια αξιολογη άνοδο παρόλο του εντεινόμενο ανταγωνιστικό κλίμα που επικρατεί. Αυτό βέβαια δεν 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.

Πηγή: Τραγάκης Γεώργιος, Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα

1.3 Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα

Βασική αρχή Συνεταιρισμού: προηγήθηκε χρονολογικά στην Ευρώπη και αποτέλεσε αντικείμενο μελέτης από τους πρωτεργάτες του σύγχρονου συνεταιριστικού κινήματος(1780 παραγωγή βαμβακερού νήματος).

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

ΤΑΣΕΙΣ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΙΝΗΜΑΤΟΣ

- Σημαντικές διευρύνσεις του πεδίου δραστηριοτήτων των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σύγχρονες χρηματοοικονομικές τεχνικές για τις χρηματοδότηση φορέων οικονομικής δραστηριότητας.
- 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.
- 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.
- Οι Ευρωπαίοι 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 τη μεγαλύτερη ισχύ τους από διακριτική συνεργασία.
- Υπαγωγή των Πιστωτικών Συνεταιρισμών στις αρχές και στους κανόνες της Τραπεζικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

1.4 Πως είναι οργανωμένες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες

Η ίδρυση και η λειτουργία ενός πιστωτικού συνεταιρισμού αποτελεί λίγο πολύ το στάδιο της κυοφορίας μια 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 που αποσκοπούν στη μετεξέλιξή 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 τη νομότυπη 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 από χορήγηση 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 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 ίδρυσή της απορρίπτεται αιτιολογημένα, θα είναι δυνατή η ανάληψη των κατατεθέντων ποσών από τους ενδιαφερόμενους.

Είναι ευνόητο ότι το 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 απόσβεσή 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 Νόμου 6 εκ. €, β) σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας 12 εκ. €, και γ) σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και της περιφέρειας Αττικής και Νομού Θεσσαλονίκης 18 εκ. €, διαπιστώνουμε αμέσως ότι η προϋπόθεση αυτή του νόμου είναι οπωσδήποτε εξαιρετικά δύσκολο να τηρηθεί, ιδιαίτερα εάν η ονομαστική τιμή κάθε συνεταιριστική 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 ονομαστικής συσσωματώσεως, της αλληλεγγύης και της συνεργασίας των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους μέσα σε μία κοινή επιχείρηση

Πηγή: άρθρο 1, παράγραφος 1 του νόμου 1667/86

Ο νόμος, επιδιώκει τη δημιουργία πολυμελών αστικών συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων με όσο το δυνατόν ευρύτερη πελατειακή βάση δεδομένου ότι αυτά συναλλάσσονται κατ' αρχήν μόνο με τα μέλη τους, σύμφωνα με τη ρητή διάταξη του Τραπεζικού Νόμου.

Πηγή: άρθρο 5, παράγραφος 2, τελευταίο εδάφιο του νόμου 2076/92.

Πράγματι, ενώ κατά την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας η Εποπτεύουσα Αρχή επιδιώκει το νέο πιστωτικό ίδρυμα να είναι όσο το δυνατό 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 λόγω το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο στην περίπτωση αυτή αποτελεί συνάρτηση και της εκτάσεως της διοικητικής περιφέρειας ή του πληθυσμού στα μεγαλύτερα αστικά κέντρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν, κατά κανόνα, τοπικό ή περιφερειακό χαρακτήρα. Γι' αυτό ο πιστωτικός συνεταιρισμός που εγγράφει ως μέλη του αποκλειστικά κατοίκους του Νόμου όπου έχει την έδρα του, δεν είναι δυνατό να απαιτείται να έχει το ίδιο ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο με εκείνον που εγγράφει ως μέλη κατοίκους, όχι μόνο του Νόμου 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 οι προϋποθέσεις που καθορίζονται από τον Τραπεζικό Νόμο για την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας και, πρόσθετα, πρέπει να τηρούνται οι ακόλουθοι ειδικοί όροι:

1. 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.
2. Η πλειοψηφία των μελών του Δ.Σ. καθώς και η 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.

Πηγή: www.bankofgreece.gr

1.5 Στόχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών

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

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

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 της ζήτησης του χρήματος, εξασφαλίζουν την 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, από την άλλη πλευρά,

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 συμβάλει 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 οικονομικά 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 τον τόπο της ίδρυσής της. Η συνεταιριστική μορφή επιχείρησης συνδέεται και δένεται από τη φύση της με τον 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' όλη την 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 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.

Πηγή: www.este.gr

1.6 Περιορισμοί των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Παρά την ισότητα θεσμικού πλαισίου που διέπει την ίδρυση, λειτουργία και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην 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.

Πηγή: Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος πρώτο, Αρ. φύλλου 130, 1 Αυγούστου 1992.

1.7 Βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις

(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 δυο 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 συνεταιριστικών 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, υποβάλλει τον ισολογισμό και το λογαριασμό των αποτελεσμάτων χρήσεως για τον έλεγχο τριάντα ημέρες τουλάχιστον πριν από την μέρα 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 εγκρίνει όπως έχει, είτε να τον εγκρίνει αφού κάνει κάποιες τροποποιήσεις ή ακόμα και να τον απορρίψει. Στη 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 χρήσεως, λόγω της μεγάλης σημασίας τους για τους συνεταιίρους, εγκρίνονται από τη Γ.Σ., η οποία αποφασίζει ταυτόχρονα και για τη διάθεση των αποτελεσμάτων, όταν υπάρχουν. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως ο οποίος τον συνοδεύει, ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς λογιστές και δημοσιεύονται μέσα σε ένα μήνα από την έγκρισή τους από τη Γ.Σ. σε εφημερίδα του νομού όπου ο συνεταιρισμός έχει την έδρα του.

Πηγή: Άρθρο 9, παράγραφο 3, νόμου 1667/86

Οι ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζει το πιστωτικό ίδρυμα είναι οι εξής:

1. Ισολογισμός
2. Ο λογαριασμών αποτελεσμάτων χρήσεως
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, προβλέπει ότι:

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

Πηγή: Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2258/1993

Κεφάλαιο 2

Δομή - Δίκαιο – Εργασίες Συνεταιριστικών Τραπεζών

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Περιεχόμενο καταστατικού.
- ❖ Διοικητικά Όργανα Συνεταιριστικών Τραπεζών.
- ❖ Οργανόγραμμα Διοίκησης.
- ❖ Τραπεζικές εργασίες.

2.1 Περιεχόμενο Καταστατικού

Για να συσταθεί ένα αστικός Συνεταιρισμός και ειδικότερα ένας πιστωτικός Συνεταιρισμός απαιτείται η σύνταξη καταστατικού, το οποίο πρέπει να υπογράφεται από 15 τουλάχιστον πρόσωπα. Σύμφωνα με την παρ. 3 του αρθ. 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 διατάσει η 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 της 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 αρθ. 791 του κώδικα πολιτική 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 καταχώρησής και τον αριθμό μητρώου στο Δήμο της έδρας του Συνεταιρισμού, στην Νομαρχία και στην υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας.

Το καταστατικό του Πιστωτικού, όπως και κάθε Αστικού, Συνεταιρισμού πρέπει να περιέχει:

- Την επωνυμία, την έδρα και τον σκοπό του Συνεταιρισμού. Ως έδρα του Συνεταιρισμού ορίζεται Δήμος. Η επωνυμία του Συνεταιρισμού ορίζεται με το σκοπό του, το είδος του Συνεταιρισμού (προμηθευτικός, τουριστικός, πιστωτικός κλπ) και την έκταση της ευθύνης των Συνεταίρων.
- Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και την των ιδρυτικών μελών.

- Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.
- Την έκταση της ευθύνης των Συνεταίρων.
- Το ύψος της Συνεταιριστικής μερίδας.
- Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκριση του και την σύγκλιση της πρώτης Γενικής Συνελεύσεως για ανάδειξη των οργάνων διοικήσεως του Συνεταιρισμού.

Καταστατικό Τράπεζας Ηπείρου ως έχει:

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 ΜΕΛΩΝ-ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

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 εξερχομένων μελών

Άρθρο 12: Υποχρεώσεις εξερχομένων 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

ΚΑΦΑΛΑΙΟ Δ

ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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: Γ.Σ

Άρθρο 31- 33: Απαρτία-Λήψη Αποφάσεων

Άρθρο 34: Διεξαγωγή εκλογών

Άρθρο 35-36: Αρμοδιότητες Γ.Σ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

ΚΑΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ-ΕΥΘΥΝΗ

Άρθρο 37: Κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας

Άρθρο 38: Συνεταιριστική μερίδα

Άρθρο 39: Εκχώρηση- 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

ΚΑΦΑΛΑΙΟ 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

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

Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

2.2 Διοικητικά Όργανα

2.2.1 Γενική Συνέλευση

ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ-ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ-ΣΥΓΚΛΗΣΗ-ΗΜΕΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ-ΑΠΑΡΤΙΑ-ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

Τα δικαιώματα που έχουν οι Συνεταίροι στις υποθέσεις του Συνεταιρισμού, 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 ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας και αποφασίζει για όλα τα θέματα που αφορούν αυτή.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδιαίτερα:

1. Η τροποποίηση και η 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 εξουσιοδοτεί προς τούτο από την Γ.Σ.
7. Η 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 συγκαλείται 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.

Συγκαλείται όμως και έκτακτα, όταν το απαιτεί το συμφέρον της Συνεταιριστικής Τράπεζας ύστερα από απόφαση της συνέλευση 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 την 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 της σύγκλησης της Γ.Σ ή την αναγραφή στην ημερήσια 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 Γ.Σ χρόνος, σε όλες τις περιπτώσεις είναι 7 ημέρες. Η ίδια προθεσμία ισχύει και για επαναληπτικές Γ.Σ.

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 Συνεταιριστικής 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 μέλος.(άρθρο 27 23 κ'24 ν. 2166/93. Όπως κάθε φορά ισχύει).

2.2.2 Διοικητικό Συμβούλιο

ΔΙΟΙΚΗΣΗ-ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ-ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο με τον πρόεδρό του και σε περίπτωση κωλύματος με τον Α ή Β αντιπρόεδρο, εκπροσωπεί την Συνεταιριστική Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως και αποφασίζει πάνω σε όλα τα θέματα που αφορούν την διοίκηση, τη διαχείριση και τη λειτουργία αυτής της 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

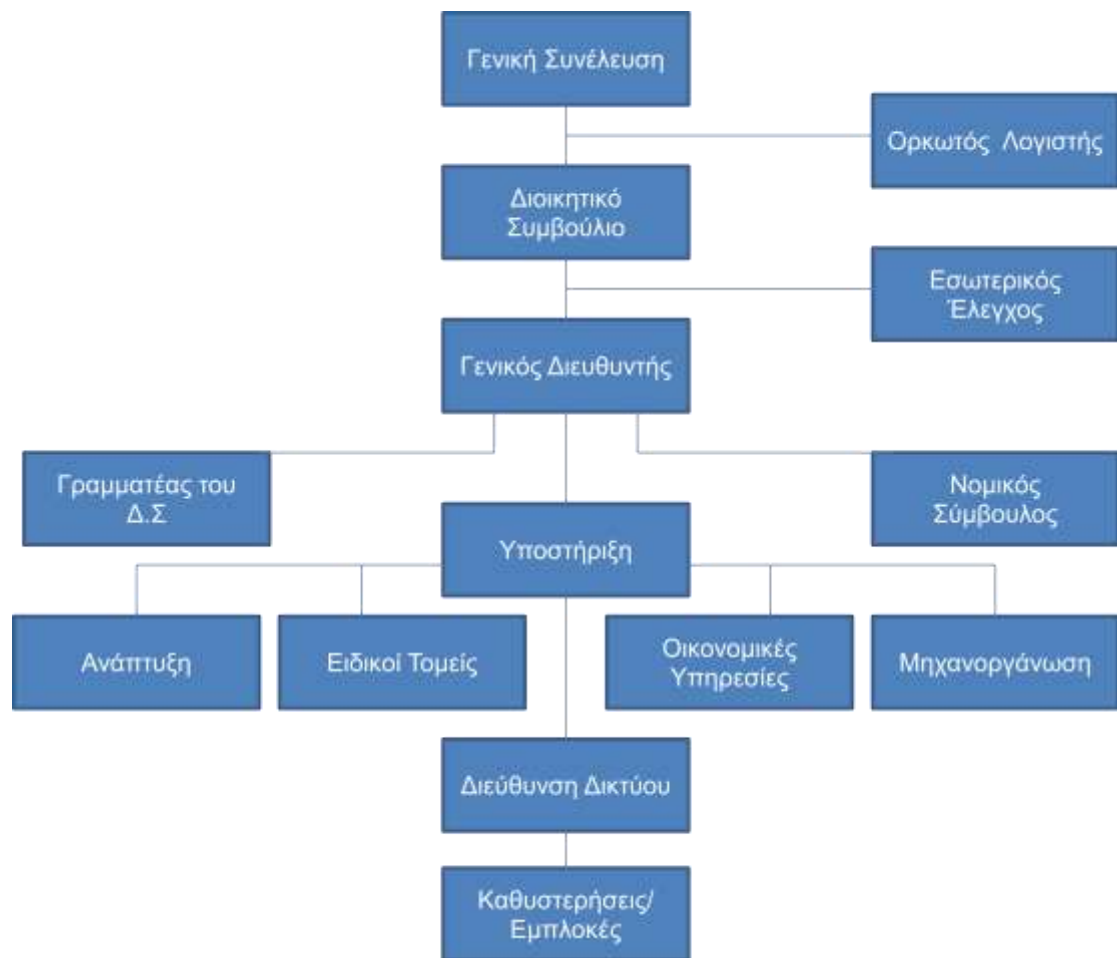
διάφορες πράξεις και γενικά είναι υπεύθυνο για την καλή διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας, η οποία πραγματοποιείται δια του διευθυντή και των υπαλλήλων του ιδρύματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθήκον να επιβλέπει την λειτουργία της Τράπεζας και να εφαρμόζει τις σχετικές διατάξεις που διέπουν σε 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.
2. Να καταρτίζει δια των υπαλλήλων και των ενταγμένων προς τούτο οργάνων, τον ισολογισμό και τον απολογισμό της Τράπεζας.
3. Να αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών και τη διαγραφή μελών.
4. Να αποφασίζει συνομολόγηση συμβάσεων οι οποίες συνεπάγονται διαρκείς ή μακροχρόνιες υποχρεώσεις για την Τράπεζα. Να αποφασίζει για τα έξοδα διοίκησης και λειτουργίας, αγορές κινητών και ακίνητων περιουσιακών στοιχείων.
5. Να προσλαμβάνει κατά τη απόλυτη και κυριαρχική του κρίση μόνιμο και έκτακτων προσωπικό και συνεργάτες.
6. Να παρακολουθεί μέσω των αρμόδιων υπαλλήλων την τακτική τήρηση των βιβλίων και των πρακτικών.
7. Να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις αποδοχής των καταθέσεων, των χορηγήσεων δανείων, την υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας, την αποζημίωση των εξερχόμενων μελών, το ύψος του δικαιώματος εγγραφής, την μεταβίβαση και τον τρόπο μεταβίβασης των συνεταιριστικών μερίδων και γενικά την πιστοδοτική πολιτική του ιδρύματος.
8. Να ελέγχει την ορθή σύνταξη του προϋπολογισμού των εσόδων και εξόδων.
9. Να φροντίζει για την σύνταξη της απογραφής και του ισολογισμού και να εισηγείται την διάθεση των κερδών στη Γ.Σ.
10. Να αποφασίζει για την ίδρυση θυγατρικών εταιριών και υποκαταστημάτων.
11. Να εισηγείται προς την Γ.Σ τον ορισμό του ορκωτού ελεγκτή.
12. Και γενικά να φροντίζει και να επιλύει όλα τα ζητήματα τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γ.Σ.

2.3 Οργανόγραμμα Διοίκησης



2.4 Τραπεζικές Εργασίες



Κεφάλαιο 3

Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Πανελλήνια Τράπεζα.
- ❖ Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας.
- ❖ Δίκτυο συνεργατών.

3.1 Πανελλήνια Τράπεζα

3.1.1 Γενικά στοιχεία

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

Το Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιό της ανέρχεται στο ποσό των €30.200.000,00. Σκοπός της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης, υψηλής ποιότητας, με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της. Στα πλαίσια του σκοπού της, η Πανελλήνια Τράπεζα φιλοδοξεί να αποτελέσει ουσιαστικό μοχλό περιφερειακής ανάπτυξης.

Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί τη φυσική εξέλιξη του νέου ελληνικού, αποκεντρωμένου και ταχύτατα αναπτυσσόμενου οικονομικού συνεταιριστικού κινήματος. Οι 15 μεγαλύτερες Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας, αφενός μεν για λόγους επίτευξης οικονομιών κλίμακας και αφετέρου λόγω εμπορικού ανταγωνισμού, προέβησαν στην ίδρυση ενός κεντρικού και ανεξάρτητου οργανισμού. Το σύνολο των είκοσι οκτώ (28) αναφερθέντων ιδρυμάτων εκπροσωπούν πάνω από 100.000 μετόχους οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα την πελατειακή - συνεταιριστική τους βάση.

Τα τέσσερα μεγαλύτερα ιδρύματα είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, των οποίων το συνολικό ποσοστό συμμετοχής στη μετοχική σύνθεση της Πανελληνίας ανέρχεται σε 80,9%. Τα ποσοστά συμμετοχής τους έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα Ελλάδος. Έχοντας, την πεποίθηση ότι το ανθρώπινο δυναμικό είναι η πηγή που προσφέρει ίσως το πιο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της Τράπεζας, και το όραμα μίας φιλικής προσέγγισης στον πελάτη βασισμένη στην ποιότητα αλλά και ταχύτητα των υπηρεσιών, η στρατηγική της Τράπεζας ως προς το ανθρώπινο δυναμικό της προωθεί:

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

Πηγή: www.panelliniabank.gr

3.1.2 Οικονομικά Στοιχεία

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ(σε εκατ.€)									
	<u>2002</u>	<u>2003</u>	<u>2004</u>	<u>2005</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	104,5	219,9	340,7	738,7	624,4	871	834	840,8	963,7
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	641	160,8	202,8	303	443,1	619,19	634,3	671,5	631,1
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	75,3	187,5	220,8	276	564,8	780,8	732,8	725,5	501,3
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ	27,8	29	30,3	47,1	52,5	81,1	79,2	106,7	95,3
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	-2,4	1,2	1,3	0,5	8	7	0,2	0,7	-8,6
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	10	15	17	22	27	30	30	31	31
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	88	116	155	165	218	253	252	252	230

Πηγή: www.este.gr

3.1.3 Ρόλος - σχέση με τις Συν.Τράπεζες

Το δυναμικό των 200.000 και πλέον μελών – πελατών της Συνεταιριστικής Τραπεζικής Πίστης(σε επίπεδο Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών) είναι χαρακτηριστικό της δυναμικής τους παρουσίας στο τραπεζικό χάρτη της χώρας μας. Η Πανελλήνια Τράπεζα μετέχει στον Όμιλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών ως η Κεντρική τους Τράπεζα, διευκολύνοντας συντονιστικά τις Συνεταιριστικές Τράπεζες στην πρόσβαση τους στα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Αποτελεί τον κρίκο της σύνδεσης ανάμεσα στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και συμπληρώνει χωρίς να επικαλύπτει την ανάπτυξη του Συνεταιριστικού Τραπεζικού Συστήματος. Όπως και στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι κεντρικές τράπεζες των Συνεταιριστικών Τραπεζών, έχουν αναπτύξει ισχυρούς δεσμούς και συνέργιες μεταξύ τους, έτσι και στην Ελλάδα, πρόθεση της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η ενεργός συμμετοχή ρης σε αυτές τις διεργασίες.

Πηγή: www.panelliniabank.gr

3.2 Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών

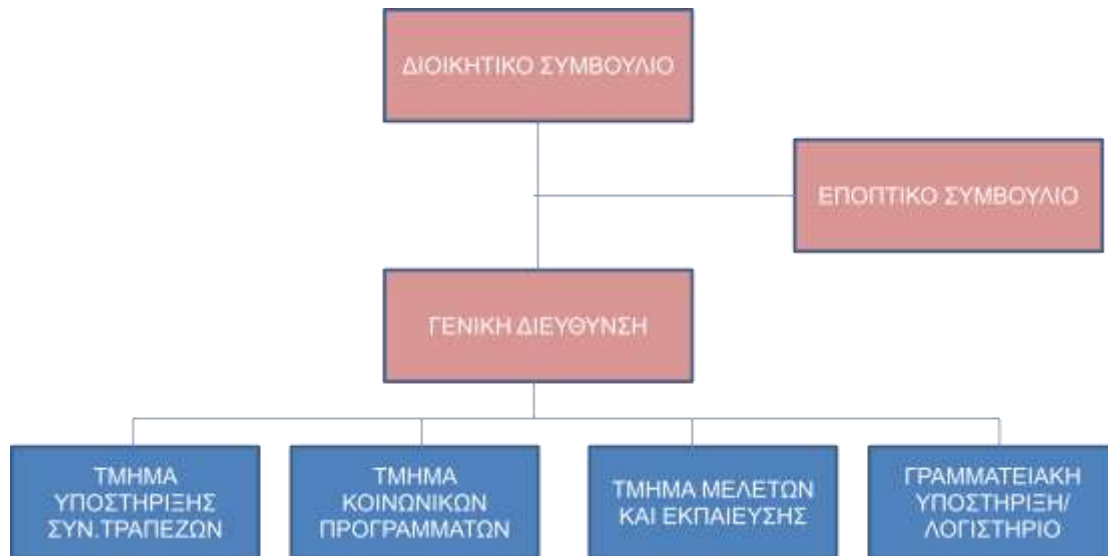
3.2.1 Ιστορικό

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 (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA). Σήμερα η ΕΣΤΕ αριθμεί 22 μέλη, από τα οποία τα 13 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, τα 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

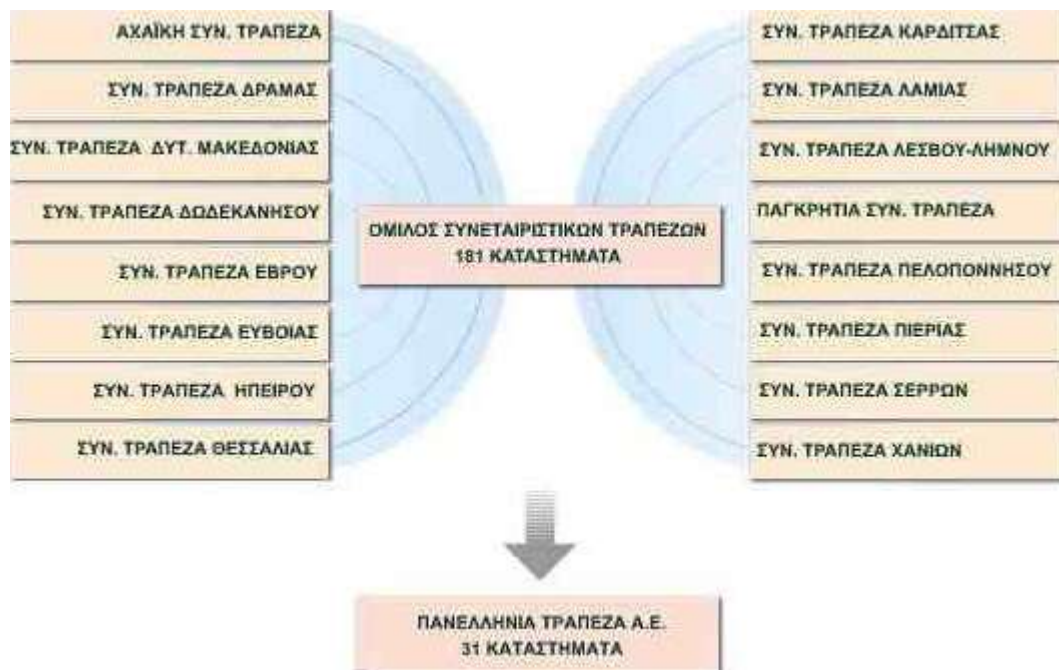
Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο. Οι άξονες λειτουργίας της ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

- 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.

3.2.2 Δομή και Λειτουργία



3.3 Δίκτυο Συνεργατών



ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Κεφάλαιο 4

Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα.
- ❖ Διοίκηση, Διεύθυνση, Εποπτεία της Τράπεζας.
- ❖ Συνεταιριοί.
- ❖ Κεφάλαιο της Τράπεζας.

4.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

4.1.1 Ιστορικό

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων Ο ΣΤΟΧΟΣ –ΣΥΝ.Π.Ε» υπ’ αριθμό ΕΣ 33048/12.12.1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 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 προσέδωσε προϋπόθεση στο νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό την αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί την απαραίτητη προϋπόθεση για να αναπτυχθεί μια πρωτοβουλία πίστης σε τοπική κοινωνία.

Τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ’ αριθμό 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.

Με την στελέχωση των καταστημάτων προσφέρει στους συνεταιίρους – πελάτες:

- Οκτώ Καταστήματα, τρία στην πόλη των Ιωαννίνων, ένα στο Δήμο Ανατολής, ένα στο Δήμο Μπιζανίου, ένα στη Πρέβεζα, ένα στην Ηγουμενίτσα κι ένα στην Άρτα.
- Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης, 250 καταστημάτων, στα πλαίσια του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελληνίας Τράπεζα Α.Ε.
- 24ωρη εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο με Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM).
- 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 λεπτομερή γνώση της τοπικής αγοράς. Επίσης χρησιμοποιεί συμβούλους οικονομολόγους τεχνικούς και νομικούς για την καλύτερη δυνατή υποστήριξη των υπηρεσιών και την ομαλή λειτουργία της.

Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

4.1.2 Αντικείμενο εργασιών – Σκοπός

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, 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:

- Να ανακουφίσει οικονομικά και να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη του.
- Να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών, για την ανάπτυξη του τόπου και ειδικότερα της Ηπείρου.
- Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της πρακτικής και της τοκογλυφίας και της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής ανάγκης.

- 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 την προστασία της βιοτεχνίας, της γεωργίας, της κτηνοτροφίας του εμπορίου, της βιοτεχνίας 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. 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.

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 και 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 συνεταιίρων, τους όρους και το ύψος των οποίων ορίζει κάθε φορά το Δ.Σ.

Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

4.1.3 Δίκτυο Καταστημάτων

Έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, είναι η πόλη των Ιωαννίνων. Η Τράπεζα μπορεί να δραστηριοποιείται και πέραν της περιοχής της έδρας της, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες διατάξεις και μετά από την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Τράπεζα διαθέτει στο νομό Ιωαννίνων ένα δίκτυο 4 καταστημάτων και μίας θυρίδας:

- Κεντρικό Κατάστημα
- Κατάστημα Πλατείας Πάργης
- Κατάστημα Ανατολής
- Κατάστημα Λ. Γράμμου
- Θυρίδα Δουρούτης

Επίσης, στο Νομό Άρτας, Πρέβεζας και Ηγουμενίτσας διαθέτει από ένα κατάστημα αντίστοιχα και στους 3 νομούς.

Στο Κεντρικό Κατάστημα στεγάζεται και η Διοίκηση της Τράπεζας όπως επίσης και η ειδική υπηρεσία διαχείρισης των Π.Ε.Π. στα οποία η Τράπεζα έχει ορισθεί Τελικός Δικαιούχος μετά από απόφαση του Υπ. Οικονομίας και Οικονομικών.

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

4.1.4 Ανθρώπινο Δυναμικό

Ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στην Τράπεζα ανέρχεται σε 68 άτομα.

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ				
	ΦΥΛΟ		ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	ΑΝΔΡΕΣ	ΓΥΝΑΙΚΕΣ		
ΑΕΙ	19	12	31	45,59
ΤΕΙ	12	6	18	26,47
ΛΥΚΕΙΟ	9	10	19	27,94
ΣΥΝΟΛΟ	40	28	68	100

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

4.1.5 Ηλεκτρολογικός Εξοπλισμός – Δίκτυα

Τα καταστήματα και η θυρίδα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων είναι συνδεδεμένα με τον κεντρικό server με μισθωμένα κυκλώματα ώστε όλες οι κινήσεις να γίνονται real time. Επιπλέον, υπάρχουν ειδικές γραμμές για την εξασφάλιση αδιάλειπτης επικοινωνίας.

Σε κάθε κατάσταση έχει εγκατασταθεί από μία Αυτόματη Ταμειολογική Μηχανή (ATM), που επιτρέπει όλο το 24ώρο την ανάληψη μετρητών από ταμειυτήριο ή πιστωτικό λογαριασμό των πελατών της Τράπεζας που έχουν χρεωστική ή πιστωτική κάρτα VISA ή MASTER CARD. Επιπλέον έχουν εγκατασταθεί σε διάφορα σημεία της πόλης για την καλύτερη εξυπηρέτηση του κοινού.

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

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

4.1.6 Λογισμικό

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

Ειδικότερα τα προγράμματα καλύπτουν τις παρακάτω λειτουργίες:

- ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΛΩΝ – ΜΕΤΟΧΟΛΟΓΙΟ.
- ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ.
- ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ
- ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ
- ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ
- ΓΕΝΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
- ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ – ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
- ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΣΩ ΔΙΑ
- ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΚΙΝΗΣΕΙΣ.

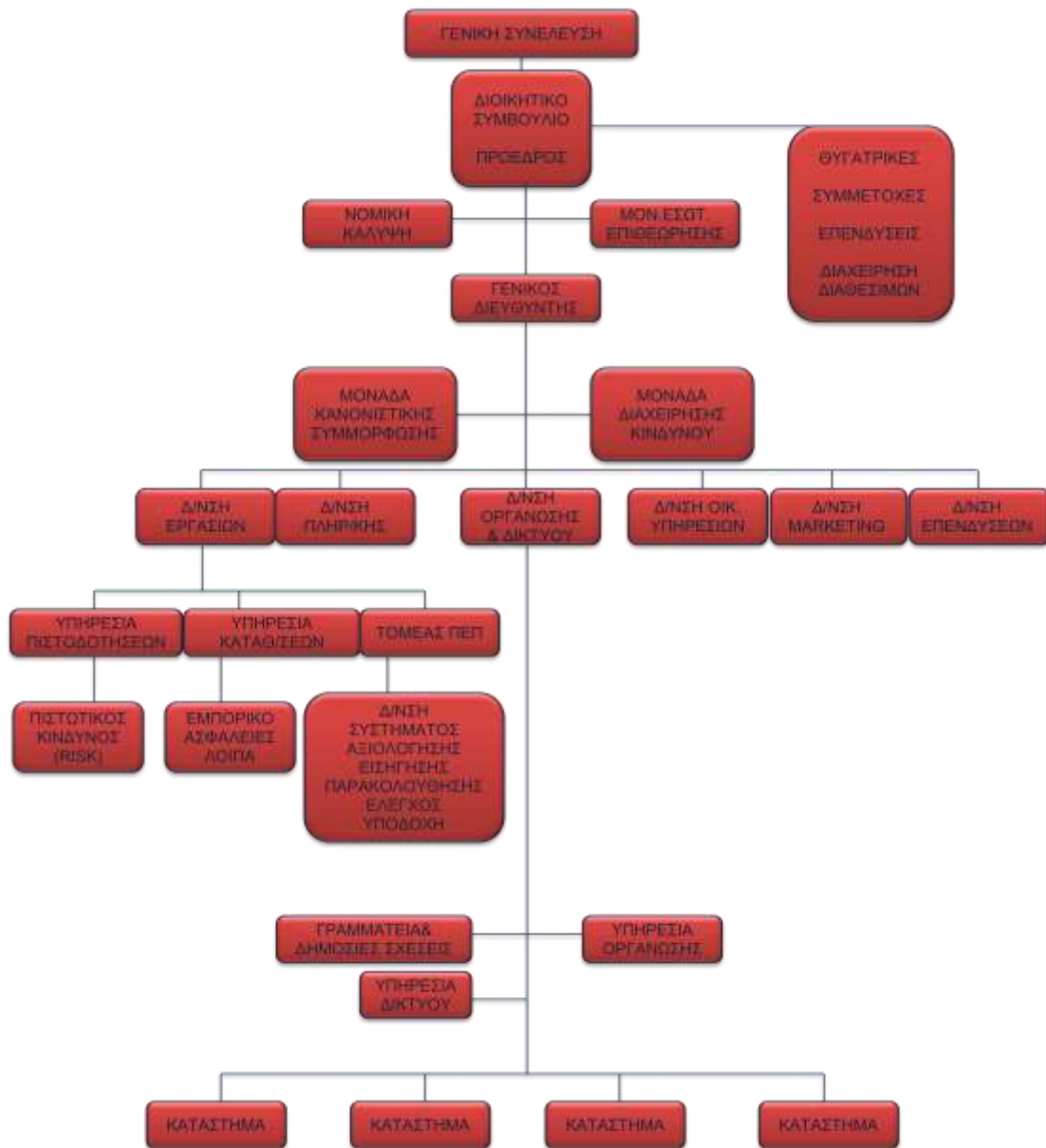
Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

4.2 Διεύθυνση, Εποπτεία της Τράπεζας

4.2.1 Διεύθυνση της Τράπεζας

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εκλέχθηκε μετά τη Γενική Συνέλευση της, αποτελείται από τους: Πρόεδρο, Α΄ Αντιπρόεδρο, Β΄ Αντιπρόεδρο, Γραμματέα, Ταμία, Μέλος και Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου, Δύο Μέλη Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ



Πηγή: www.epirusbank.com

4.2.2 Εποπτεία της Τράπεζας

Όργανα εποπτείας κατά το νομό είναι οι ορκωτοί ελεγκτές της Τράπεζας και ο εσωτερικός έλεγχος.

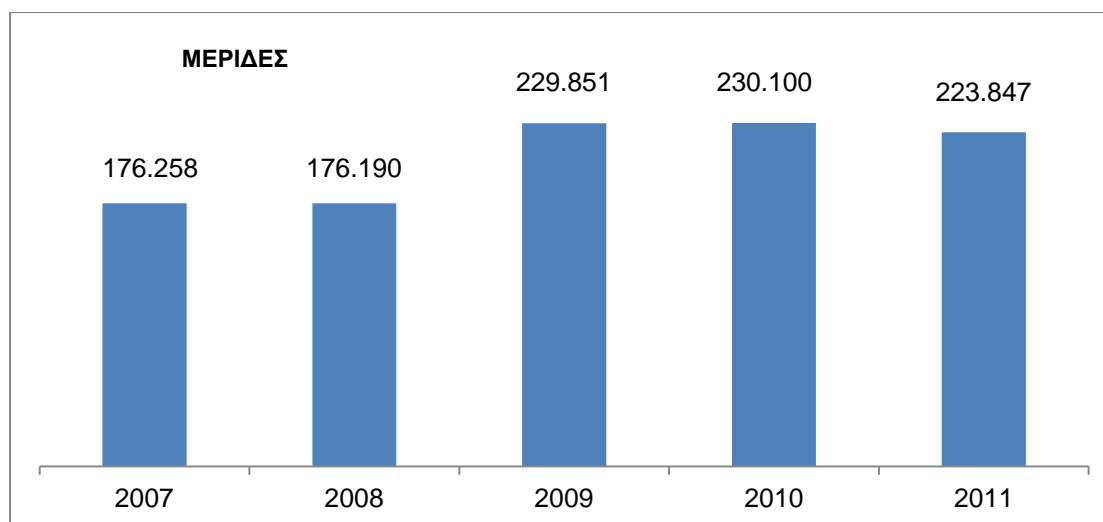
Ο εσωτερικός έλεγχος ασκείται από πεπειραμένο ελεγκτή, ο οποίος με βάση τον κανονισμό λειτουργίας, τις αποφάσεις και υποδείξεις της Τράπεζας, ασκεί περιοδικούς κατασταλακτούς ελέγχους για τον εντοπισμό και την καταγραφή προβλημάτων και αδυναμιών στη λειτουργία της Τράπεζας ενώ τα αποτελέσματα κοινοποιούνται στο Δ.Σ.

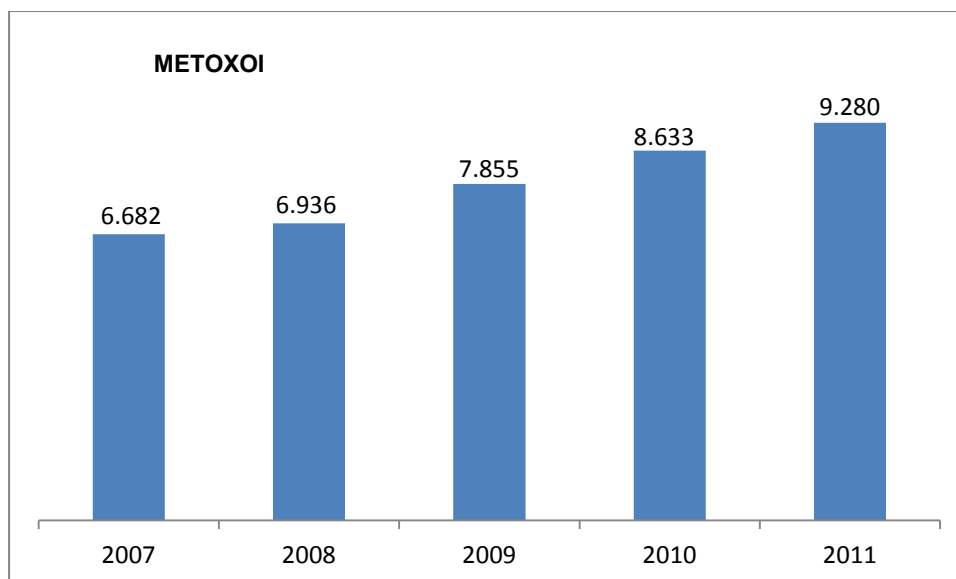
Η Τράπεζα υπόκειται σε τακτικούς και περιοδικούς ελέγχους της εποπτεύουσας αρχής που είναι σύμφωνα με το Νόμο η διεύθυνση εποπτείας πιστωτικού συστήματος(Υποδιεύθυνση Επιθεώρησης Συνεταιριστικών Τραπεζών) της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

4.3 Συνέταιροι

Οι μερίδες για το 2011 ανήλθαν σε 223.847 και οι μέτοχοι σε 9.280.





Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

4.4 Κεφάλαιο της Τράπεζας

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.

ΕΤΟΣ	ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΘΕΜ/ΚΑ	ΣΥΝΟΛΟ	ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ
2005	5.113.983,50	2.025.036,26	7.139.019,76	
2006	5.874.513,50	2.246.770,23	8.121.283,73	13,76
2007	8.901.029,00	3.450.566,23	12.351.595,23	52,09
2008	8.897.595,00	3.909.260,09	12.806.855,09	3,69
2009	11.607.475,50	5.537.815,07	17.145.290,57	33,88
2010	11.735.100,00	6.035.178,90	17.770.278,90	3,65
2011	11.416.197,00	6.089.537,49	17.505.734,49	-1,49

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

Τα ίδια και ξένα κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζα απαρτίζονται:

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

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

Κεφάλαιο 5

Τμήματα Συνεταιριστικής Τράπεζας

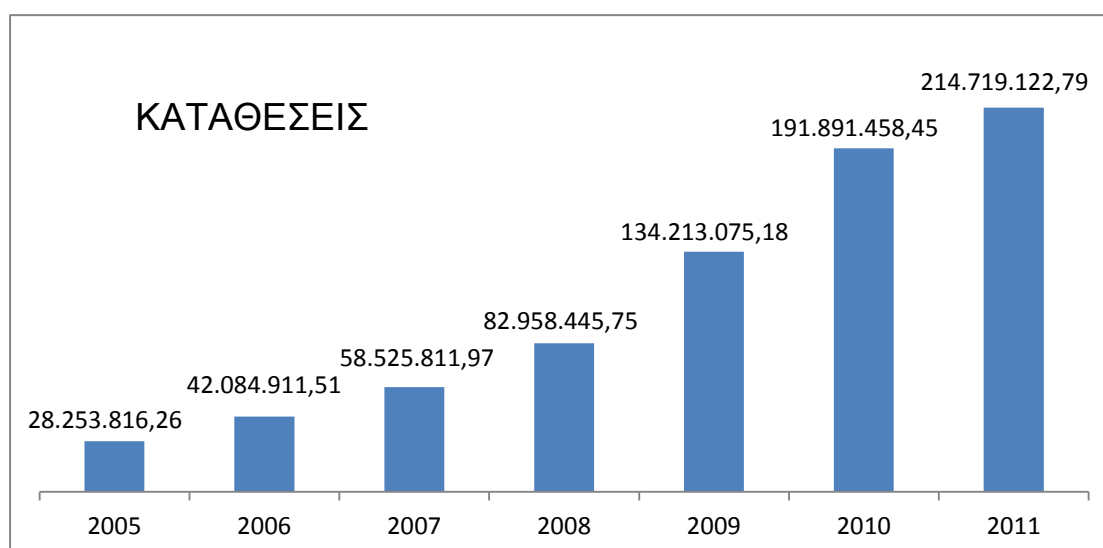
Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Καταθέσεις.
- ❖ Χορηγήσεις.
- ❖ Λοιπές εργασίες.

5.1 Καταθέσεις

5.1.1 Αποδοχή καταθέσεων

Με απόφαση του Δ.Σ, η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να δέχεται εντόκως καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια, σε ευρώ, όσο και σε συνάλλαγμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και του καταστατικού. Οι καταθέσεις τις Τράπεζας το 2011 είχαν μεγάλη αυξητική πορεία, παρά το δυσμενές οικονομικό κλίμα, αποτέλεσμα των ανταγωνιστικών επιτοκίων που διατήρησε και της εμπιστοσύνης που έδειξε το Ηπειρωτικό κοινό.



Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

5.1.2 Σύνθεση καταθέσεων

Όψεως

Είναι λογαριασμός πρώτης ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις, για την προσωρινή συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους. Εξυπηρετεί την διενέργεια εμπορικών συναλλαγών, τη διακίνηση χρήματος και κυρίως τις πληρωμές χωρίς μετρητά. Για το λόγο αυτό χορηγείται στον δικαιούχο καρτέ επιταγών. Ο πελάτης ενημερώνεται για την κίνηση του λογαριασμού με μηνιαίο και εξαμηνιαίο αντίγραφο κινήσεων. Ο λογαριασμός κινείται με επιταγές ή μετρητά. Χορήγηση μπλοκ επιταγών γίνεται βάσει της σχετικής διαδικασίας. Η τροφοδότηση του λογαριασμού γίνεται με μετρητά, με επιταγή ή με έμβασμα.

Είναι Διαθέσιμο:

- Νομικά πρόσωπα (ΑΕ,ΟΕ,ΕΕ,ΕΠΕ,ΝΠΙΔ,ΝΠΔΔ),
- Φυσικά με εμπορική δραστηριότητα

Άλλα Χαρακτηριστικά:

- Δυνατότητα έκδοσης ονοματοποιημένων επιταγών και προσωποποιημένων επιταγών σε λογαριασμούς εταιριών.
- Δυνατότητα εξόφλησης λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ,ΕΥΔΑΠ,ΕΥΑΘ με πάγιες εντολές και πληρωμή οφειλών (ΙΚΑ, ΟΑΕΕ, ΦΠΑ).
- Κινήσεις στον λογαριασμό μπορούν να διενεργούνται και μέσω ATM και E-Banking.
- Αυτή την περίοδο, οι συναλλαγές μέσω e-banking είναι δωρεάν.
- Ο λογαριασμός προσφέρεται και σε ξένο νόμισμα.

Τόκος:

- Ο λογαριασμός δεν τοκίζεται.

Τρεχούμενος

Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί είναι λογαριασμοί καταθέσεων «σε πρώτη ζήτηση» και ανήκουν στην ίδια «οικογένεια» λογαριασμών με τους λογαριασμούς ταμειευτηρίου ή όψεως. Δηλαδή, ο δικαιούχος-κάτοχός τους μπορεί να καταθέτει και να αναλαμβάνει οποιοδήποτε ποσό, οποτεδήποτε, χωρίς χρονικούς ή άλλους περιορισμούς.

Είναι Διαθέσιμο:

- μόνο σε φυσικά πρόσωπα, δηλαδή σε άτομα ανεξαρτήτως επαγγέλματος (μισθωτοί, επαγγελματίες, έμποροι κ.ά.),
- και όχι σε νομικά πρόσωπα (εταιρείες, σύλλογοι, συνεταιρισμοί κ.ά.) και λειτουργούν ως ατομικοί και ως κοινοί λογαριασμοί.

Άλλα Χαρακτηριστικά:

- Το άνοιγμα του λογαριασμού γίνεται με την υποβολή υπεύθυνης δήλωσης από τον καταθέτη ότι κατά το τελευταίο 12μηνο πριν από το άνοιγμα του λογαριασμού δεν έχει εκδώσει ακάλυπτες επιταγές και δεν θα χρησιμοποιήσει τον λογαριασμό για εμπορικούς σκοπούς.
- Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί είναι έντοκοι, με επιτόκια που διαφοροποιούνται από τράπεζα σε τράπεζα. Άλλες τράπεζες εκτοκίζουν με σταθερό επιτόκιο, δηλαδή με επιτόκιο που εκτοκίζει το υπόλοιπο του λογαριασμού ανεξάρτητα από το ύψος του, και άλλες με κλιμακούμενα επιτόκια, δηλαδή με επιτόκια που διαφοροποιούνται ανάλογα με το ύψος του υπολοίπου.
- Το δικαίωμα υπερανάληψης που προσφέρεται στους τρεχούμενους λογαριασμούς είναι η δυνατότητα του καταθέτη (εφόσον συμφωνήσει με την τράπεζά του) να «γυρίζει» χρεωστικό τον λογαριασμό του ως κάποιο ποσό

Τόκος:

- Το επιτόκιο του τρεχούμενου είναι κυμαινόμενο και η τιμολόγηση του διαφοροποιείται ανάλογα με τις εξασφαλίσεις που προσφέρονται.
- Ο τόκος πληρώνεται μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείται και υπολογίζεται σε ημερήσια βάση.

Ταμειυτηρίου

Ο λογαριασμός ταμειυτηρίου είναι τοκοφόρος λογαριασμός άμεσης πρόσβασης, στον οποίο ο κάτοχος του μπορεί να αποταμιεύει και να αποσύρει χρήματα χωρίς οποιαδήποτε προειδοποίηση.

Είναι Διαθέσιμο:

- Σε όλα τα κύρια νομίσματα
- Σε φυσικά πρόσωπα μόνο
- Με ανταγωνιστικά επιτόκια
- Χωρίς χρέωση ανοίγματος λογαριασμού

Άλλα Χαρακτηριστικά:

- Άμεση πρόσβαση τόσο για καταθέσεις όσο και αναλήψεις χωρίς οποιαδήποτε προειδοποίηση, κόστος ή επιβάρυνση
- Δυνατότητα αυτόματης πίστωσης του μισθού ή άλλου εισοδήματος
- Δυνατότητα ανοίγματος αυτόματων πληρωμών λογαριασμών κοινής ωφελείας (π.χ. ΑΗΚ, ΑΤΗΚ)
- Δυνατότητα ανοίγματος πάγιων εντολών για τακτικές πληρωμές
- Αναλυτική κατάσταση λογαριασμού μία φορά το χρόνο για ενημέρωση
- Δυνατότητα σύνδεσης του λογαριασμού με χρεωστική κάρτα η οποία εκδίδεται άμεσα στο κατάστημα για 24ωρη πρόσβαση στο λογαριασμό από Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές
- Προσφέρεται και σε ανήλικους

Τόκος:

- Ο τόκος πληρώνεται στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους (31η Δεκεμβρίου)

Προθεσμίας

Ο λογαριασμός τακτής προθεσμίας «κλειδώνει» ένα επιτόκιο που θα ισχύει για μια προκαθορισμένη περίοδο που διαλέγει ο κάτοχος του ούτως ώστε να απαλλαχθεί από τις καθημερινές μεταβολές των επιτοκίων.

Είναι Διαθέσιμο:

- Σε όλα τα κύρια νομίσματα
- Σε φυσικά και νομικά πρόσωπα
- Με ανταγωνιστικά επιτόκια
- Χωρίς χρέωση ανοίγματος και διατήρησης λογαριασμού

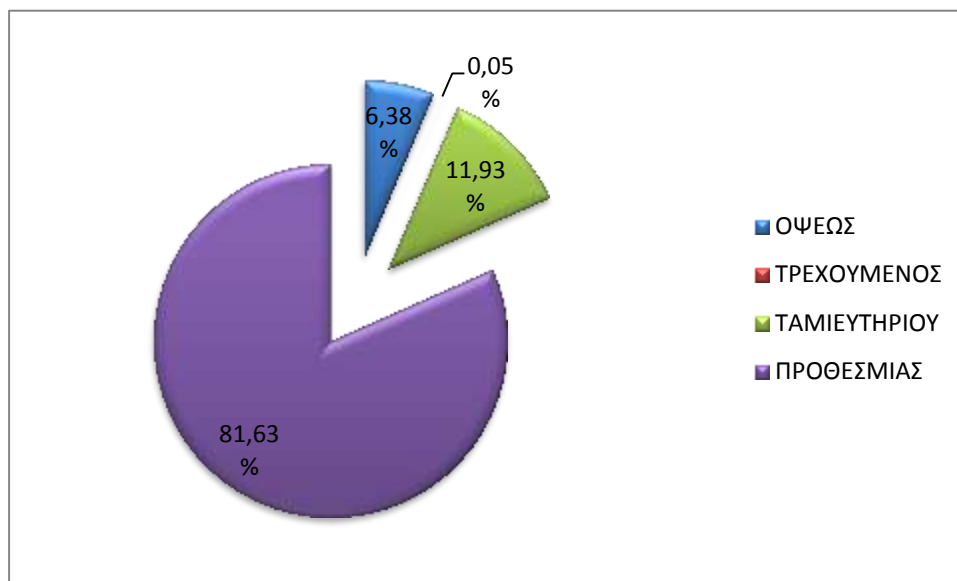
Άλλα Χαρακτηριστικά:

- Διαθέσιμο σε περιόδους από μία μέρα μέχρι και 3 χρόνια
- Σταθερό επιτόκιο για το αρχικό κεφάλαιο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της προθεσμίας
- Δυνατότητα αυτόματης ανανέωσης στην λήξη, χωρίς την ανάγκη οποιασδήποτε προειδοποίησης από τον κάτοχο, με τα τρέχοντα επιτόκια που προσφέρει η Τράπεζα
- Αναλήψεις πριν από την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας δεν είναι δυνατές
- Καταθέσεις πριν από την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας δεν είναι δυνατές

- Αναλήψεις και καταθέσεις είναι δυνατές κατά την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση
- Έκδοση πιστοποιητικού τόσο κατά το άνοιγμα όσο και κατά την ανανέωση της προθεσμίας
- Προσφέρεται και σε ανήλικους

Τόκος:

- Το επιτόκιο είναι σταθερό καθ'όλη της διάρκεια της προθεσμίας
- Ο τόκος πληρώνεται στην ημερομηνία λήξης της προθεσμίας
- Το επιτόκιο καθορίζεται ανάλογα με το ποσό της κατάθεσης και διαφέρει ανάλογα με την περίοδο της προθεσμίας



Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

5.2 Χορηγήσεις

5.2.1 Ορισμός Δανείου

Η δανειακή σύμβαση από νομικής άποψης είναι ετεροβαρής σύμβαση, ενοχική και διαρκής. Η δε συνομολόγησή της προκειμένου να είναι έγκυρη θα πρέπει τόσο τα συμβαλλόμενα μέρη όσο και το αντικείμενο αυτής να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις σύναψης δικαιοπραξίας. Όπως και όλα τα χρεόγραφα, το δάνειο συνεπάγεται την ανακατανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά την πάροδο του χρόνου, μεταξύ του δανειστή και του οφειλέτη. Πρόκειται λοιπόν για την παροχή κεφαλαίου από μία πηγή (η οποία μπορεί να είναι είτε ένα φυσικό πρόσωπο είτε ένα νομικό) σε κάποιον ενδιαφερόμενο, ο οποίος και είναι υποχρεωμένος να επιστρέψει το ποσό μέσα σε ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα που έχει προκαθορισθεί και υπό ένα συγκεκριμένο τόκο.

Σε ένα δάνειο, ο δανειολήπτης λαμβάνει ή δανείζεται αρχικά ένα χρηματικό ποσό από το δανειστή και είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει ή να επιστρέψει ένα ίσο ποσό χρημάτων στο δανειστή σε μεταγενέστερο χρόνο.

Συνήθως, τα χρήματα επιστρέφονται σε τακτικές δόσεις, ή μερικές πληρωμές, όπου κάθε δόση είναι το ίδιο ποσό.

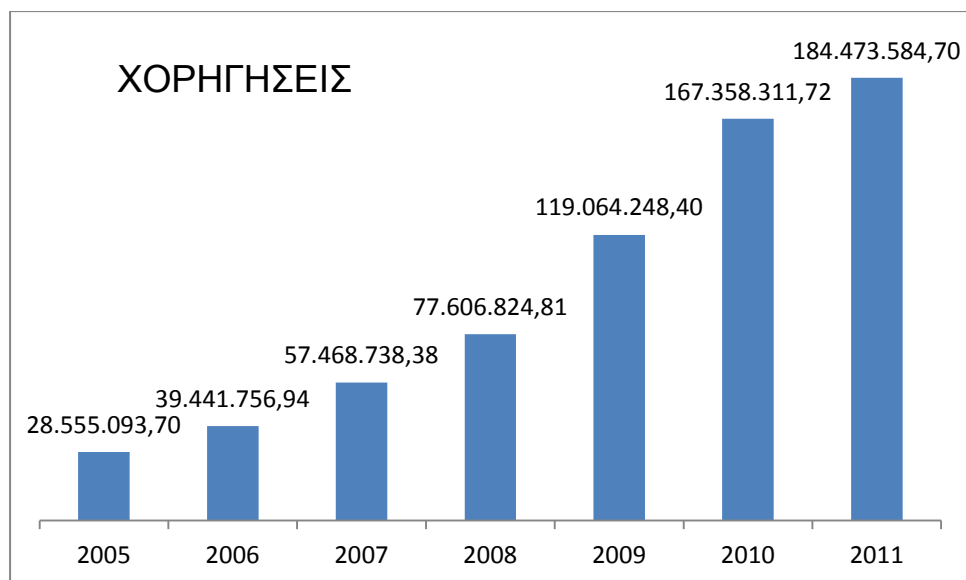
Το δάνειο παρέχεται γενικά με κάποιο κόστος, το οποίο είναι ουσιαστικά ο τόκος για το χρέος, που λειτουργεί ως κίνητρο για τον δανειστή προκειμένου να δώσει το δάνειο. Σε ένα νομικό δάνειο, κάθε μία από αυτές τις υποχρεώσεις και τους περιορισμούς επιβάλλονται από μία σύμβαση ή ένα συμβόλαιο, τα οποία μπορούν επίσης να συμπεριλαμβάνουν και πρόσθετους περιορισμούς για το δανειολήπτη.

Τα δάνεια μπορεί να είναι είτε ασφαλή, όπου ο δανειστής προστατεύεται ώστε να λάβει όλο το ποσό που έχει δανείσει, ή επισφαλή στα οποία ο δανειζόμενος μπορεί και να μην εξοφλήσει το δάνειο. Παράλληλα, ανάλογα με την χρήση και τη φύση του προσώπου που δανείζεται, τα δάνεια χωρίζονται σε δάνεια ιδιωτικής χρήσης και δάνεια επαγγελματικής χρήσης.

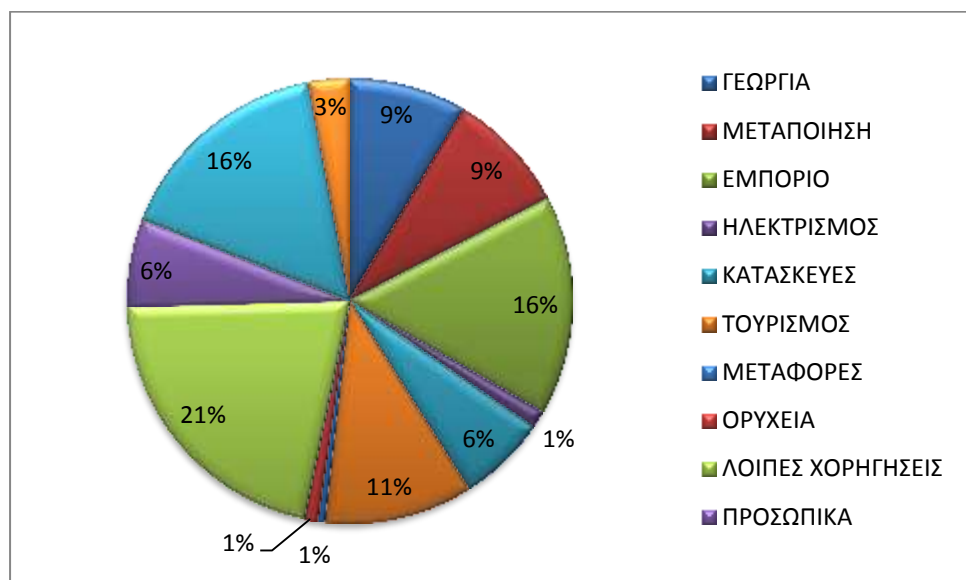
5.2.2 Τύποι Δανείων

1. Στεγαστικό Δάνειο
2. Καταναλωτικό Δάνειο
3. Επαγγελματικό Δάνειο

5.2.3 Εξέλιξη Χορηγήσεων



5.2.4 Διάρθρωση Χορηγήσεων



Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

5.2.5 Εγγυητικές Επιστολές

Εγγυητική Επιστολή είναι το 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 την 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 η 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 από 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 την 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 γνωρίσει.

Πηγή: Κωνσταντίνος Δροκάτος, Στρατηγική Τραπεζών, σελίδα 122

5.3 Λοιπές εργασίες

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 κάθε άλλη σχετική απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν μπορεί να εκτελεί εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης ή αναδόχου εκδόσεως τίτλων.

Ειδικότερα:

1. Ενεργεί εργασίες παρακαταθηκών και εκμίσθωση θυρίδων.
2. Συμμετέχει σε οποιαδήποτε νόμιμη επιχείρηση του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού και παραγωγικού τομέα της οικονομίας.
3. Διενεργεί επενδύσεις ή τοποθετήσεις σε μερίδιο αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως.
4. Θα τηρεί τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.
5. Θα μπορεί να διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό της και για λογαριασμό των συναλλασσόμενων, σε μέσα χρηματαγοράς, κινητές αξίες, συνάλλαγμα κ.λ.π.
6. Θα μπορεί να πωλεί, φυλάτει, διαχειρίζεται ή να εισπράττει αξιόγραφα, χρηματιστηριακούς τίτλους και άλλους τίτλους εργασιών.
7. Θα μπορεί να λαμβάνει δάνεια, πιστώσεις ή εγγυήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα του εσωτερικού ή του εξωτερικού και ειδικά από φορείς ασκήσεως συνεταιριστικής πίστωσης.
8. Θα μπορεί να εκδίδει και να διαχειρίζεται μέσα πληρωμής, π.χ πιστωτικές κάρτες.
9. Θα μπορεί να διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο και να παρέχει συμβουλές για την διαχείρισή του.
10. Να διενεργεί πράξεις πληρωμής και μεταφοράς κεφαλαίων.
11. Θα μπορεί να ιδρύει και να συμμετέχει σε εταιρείες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που θα συμβάλουν στην ανάπτυξη της περιοχής και να υποστηρίζουν τα συμφέροντα της Τράπεζας.
12. Δύναται να φέρει για αναπροεξόφληση στην Τράπεζα της Ελλάδος συν/κές και γραμμάτια εις διαταγήν, καθώς και να χρηματοδοτεί από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου.

Πηγή: Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

Κεφάλαιο 6

Απολογιστικά Στοιχεία

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ **Αποτελέσματα Χρήσεων 2007-2011.**
- ❖ **Αριθμοδείκτες.**

Οι ετήσιες απογραφές, ο ισολογισμός και ο λογαριασμών αποτελεσμάτων χρήσης(κερδών και ζημιών) συντάσσονται από τον Διευθυντή των γραφείων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στο τέλος κάθε διαχειριστικής περιόδου 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 Δ.Σ. Οι οικονομικές καταστάσεις, (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως), πρέπει να καταρτίζονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να δίνουν ακριβή εικόνα της οικονομικής γενικής κατάστασης της Συνεταιριστικής Τράπεζας, και να υπογράφονται από ένα τουλάχιστον ορκωτό λογιστή(2258/93Π.Δ/Τ.Ε., όπως κάθε φορά ισχύει) και να υποβάλλονται στην τράπεζα της Ελλάδος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αφού εξετάσει τον ισολογισμό και τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης του, τον υποβάλλει μαζί με τις προτάσεις του για την 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 συνέταιρος δικαιούται να λάβει γνώση αυτών, λαμβάνουν αντίγραφο με δαπάνες τους. Ο Ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται μέσα σε ένα (1) μήνα από την έγκρισή τους από την Γ.Σ. σε εφημερίδα της πόλης Ιωαννίνων, όπου και η έδρα της Τράπεζας.

Πηγή: Καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου

6.1 Αποτελέσματα Χρήσης

6.1.1 Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων χρήσεως 2011

Για την καλύτερη κατανόηση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης 2011 της Τράπεζας θα αιτιολογήσουμε ανά κωδικό την πορεία των μεγεθών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αναλυτικά παρατηρούμε:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα αφορούν κατά κύριο λόγο τους τόκους που εισπράττει η Τράπεζα από πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις (Χορηγήσεις για κεφάλαια κίνησης, παγίων εγκαταστάσεων, χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων, στεγαστικά, καταναλωτικά κ. ά). Παρατηρούμε μία αύξηση των εσόδων κατά 35% η οποία είναι δυσανάλογη της αύξησης των χορηγήσεων της αντίστοιχης περιόδου (10,23%). Αυτό οφείλεται στη σημαντική αύξηση των επιτοκίων χορηγήσεων δεδομένου ότι το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων, δεν αντιμετώπισε πρόβλημα ρευστότητας αλλά ήταν υποχρεωμένη να αυξήσει τα επιτόκια χορηγήσεων δεδομένου ότι ανέβηκε σημαντικά το κόστος χρήματος (υψηλό επιτόκιο καταθέσεων όπως θα αναλυθεί παρακάτω).

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα είναι κατά κύριο λόγο τα έξοδα που πληρώνει η Τράπεζα από τις πάσης φύσεως καταθέσεις (Καταθέσεις όψεως – Ταμιευτηρίου – Προθεσμίας). Παρατηρούμε μία αύξηση των εξόδων κατά 67% η οποία είναι δυσανάλογη της αύξησης των καταθέσεων της αντίστοιχης περιόδου (11,98%). Αυτό οφείλεται στη σημαντική αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων δεδομένου ότι το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων, λόγω έλλειψης ρευστότητας το 2011 αύξησε εντυπωσιακά τα επιτόκια. Η αύξηση αυτή ήταν δυσανάλογη της αύξησης των επιτοκίων χορηγήσεων με αποτέλεσμα να παρουσιάζει αύξηση μόνο 3% αντί αύξηση άνω του 10% που παρουσίασαν τα μεγέθη από τα οποία προκύπτουν.

4. Έσοδα προμηθειών

Το σύνολο των εισπραττόμενων προμηθειών της Τράπεζας το έτος 2011 παρουσιάζει μία αύξηση η οποία ανέρχεται σε 15% και είναι ανάλογη της αύξησης μεγεθών της Τράπεζας. Κατά κύριο λόγο οι προμήθειες προέρχονται από τις χρηματοδοτήσεις και από την έκδοση Εγγυητικών Επιστολών. Αυτό σημαίνει ότι η Τράπεζα δεν άλλαξε τιμολογιακή πολιτική στις προμήθειες παρά την δυσχερή οικονομική κατάσταση του τραπεζικού κλάδου.

7. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αφορούν κυρίως έσοδα από συμμετοχή της Τράπεζας ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης των προγραμμάτων του Ε.Σ.Π.Α. Οι τυχόν μεγάλες αποκλίσεις και διαφοροποιημένες που υπάρχουν ανά έτος δεν εξαρτώνται από την λειτουργική διαδικασία της Τράπεζας αλλά από την Κεντρική Διοίκησης η οποία είναι υπεύθυνη τόσο για ανακοίνωση ύπαρξης επενδυτικών προγραμμάτων, τους όρους και τις προϋποθέσεις υπαγωγής επιχειρήσεων, τις ημερομηνίες κατάθεσης επενδυτικών σχεδίων, τις διαδικασίες και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους και το τέλος για τις υποχρεώσεις της Τράπεζας.

8. Γενικά έξοδα Διοίκησης

Ο λογαριασμός αφορά το σύνολο εξόδων διοίκησης και τη μισθοδοσία του προσωπικού της Τράπεζας. Η αύξηση η οποία παρατηρείται το 2011 προέρχεται κυρίως στην αύξηση του προσωπικού από 60 άτομα σε 68, η αύξηση αυτή είναι απαραίτητη για την στελέχωση λειτουργιών της Τράπεζας αλλά και για τη λειτουργία του νέου Καταστήματος.

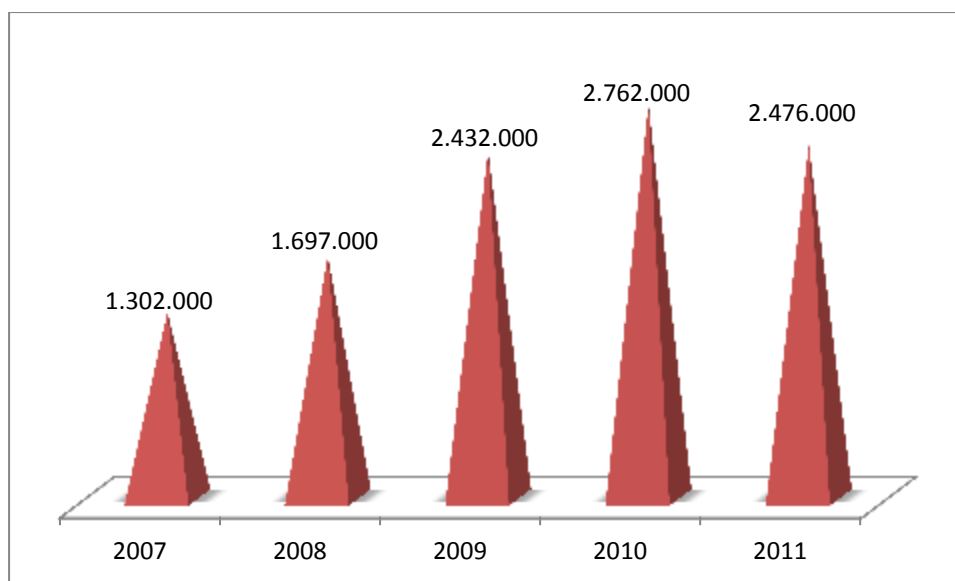
9. Αποσβέσεις Παγίων

Είναι καθαρά ένα λογιστικό μέγεθος και αφορά τις αποσβέσεις των Παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Το μέγεθος αυτό δεν μπορεί να αξιολογηθεί από οικονομικής απόψεως ή μόνο από Λογιστικής η οποία και επηρεάζει την ανάλυση των οικονομικών στοιχείων και την πολιτική της Τράπεζας.

11. Προβλέψεις Επισφαλών απαιτήσεων

Η τράπεζα, τα τελευταία χρόνια, για την αντιμετώπιση προβλημάτων που τυχόν προκύψουν στο μέλλον από τη μη αποπληρωμή δανείων δημιουργεί κατ' έτος πρόσθετες προβλέψεις για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων. Τη δυνατότητα αυτή βέβαια την παρέχει η σημαντική κερδοφορία της. Έτσι παρατηρούμε ότι το έτος 2011 πραγματοποίησε αποθεματικά για την πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων αυξημένα κατά 50% σε σχέση με το προηγούμενο χρόνο. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η ύπαρξη επισφαλών απαιτήσεων επηρεάζει σημαντικά τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας θεωρούμε σωστή την πολιτική της για συνεχή ενίσχυση των αποθεματικών της.

Τέλος, οι αυξημένες προβλέψεις σε συνδυασμό με τις αυξημένες αποσβέσεις έχουν ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των Κερδών προ Φόρων. Αυτό όμως ουδόλως επηρεάζει τη γενική εικόνα της Τράπεζας δεδομένου ότι ο περιορισμός των κερδών με ανάλογη ενδυνάμωση των μεγεθών που ενισχύουν τα κεφάλαια της Τράπεζας αποτελεί σωστή επιλογή μακροχρόνια.



Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

6.2 Αριθμοδείκτες

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ					
				2011	2010
1	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	17.505,73	7,34%	8,14%
		ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	238.401,78		
2	ΣΧΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	17.505,73	8,15%	9,58%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	214.718,68		
3	ΣΧΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΠΡΟΣ ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	17.505,73	7,96%	8,86%
		ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	219.909,75		
4	ΣΧΕΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΠΡΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	184.613,83	85,98%	90,21%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	214.718,68		
5	ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΚΑΛΥΨΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	3.927,18	1,83%	1,72%
		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	214.718,68		
6	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	2.476,14	14,14%	15,54%
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	17.505,73		
7	ΒΑΘΜΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	16.411,88	1,18%	1,14%
		ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	13.965,87		

Πηγή: Απολογισμός Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων 2011

6.2.1 Δείκτης Κεφαλαιακής Διάρθρωσης

Κεφαλική διάρθρωση είναι ο συνδυασμός μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων μιας επιχείρησης και επομένως δείχνει την έκταση κατά την οποία οι δραστηριότητες μιας επιχείρησης χρηματοδοτούνται από τις μακροπρόθεσμες πηγές χρηματοδότησης. Αποτελεί και αυτός ένα σημαντικό δείκτη ο οποίος κατά βάση στην Τράπεζα (όπως και στο σύνολο των Τραπεζών) επηρεάζεται βασικά από δύο μεγέθη ήτοι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων και το σύνολο των πάσης φύσεως καταθέσεων στην Τράπεζα. Η επιδείνωση που παρουσιάζει την διετία 2010-2011 οφείλεται στη διατήρηση του αριθμητή στα ίδια επίπεδα (Ίδια Κεφάλαια) και στην αύξηση του παρονομαστή (κατά κύριο λόγο των Καταθέσεων).

6.2.2 Σχέση Κεφαλαίων προς Καταθέσεις

Δεδομένου ότι στην Τράπεζα το σύνολο σχεδόν των καταθέσεων αποτελεί και τα Ξένα Κεφάλαια της (Στοιχεία 31.12.2011 Καταθέσεις 214.718.000 – Ξένα Κεφάλαια 219.909.000) ο δείκτης αυτός είναι επίσης σημαντικός και επιδεινώθηκε την τελευταία διετία. Τόσο η σημαντικότητα του όσο και οι λόγοι επιδείνωσή του αιτιολογούνται επακριβώς στον παρακάτω δείκτη (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).

6.2.3 Σχέση Ιδίων προς Ξένα Κεφάλαια

Ο δείκτης αυτός δείχνει την ασφάλεια που παρέχει η επιχείρηση στους καταθέτες της. Δεδομένου ότι τα Στοιχεία του Ενεργητικού μίας Τράπεζας, δηλαδή οι πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις εξαρτώνται κατά κύριο λόγο από τις καταθέσεις που έχει και ότι το Ενεργητικό αποτελεί στοιχείο υπολογισμού του ΔΕΙΚΤΗ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΜΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ο δείκτης αποτελεί ίσως το σημαντικότερο για μία Τράπεζα. Η επιδείνωση που παρουσιάζει την διετία 2010-2011 οφείλεται στην διατήρηση του αριθμητή στα ίδια επίπεδα (Ίδια Κεφάλαια) και στην αύξηση του παρονομαστή (κατά κύριο λόγο των Καταθέσεων).

6.2.4 Σχέση χορηγήσεων προς Καταθέσεις

Ο δείκτης αυτός είναι επίσης σημαντικός για την Τράπεζα δεδομένου ότι μας φανερώνει το βαθμό ανταγωνιστικότητας της. Συγκεκριμένα η Τράπεζα για την λειτουργία της και με σκοπό την επίτευξη καλών οικονομικών αποτελεσμάτων χρησιμοποιεί καταθέσεις και χρηματοδοτεί επιχειρήσεις ή και ιδιώτες. Εφόσον λοιπόν χρησιμοποιεί το 100% των καταθέσεων δεν θα έχει αδρανή χρηματικά διαθέσιμα και θα επιτύχει υψηλά κέρδη. Ο δείκτης 86% είναι ιδανικός εάν λάβουμε υπόψη μας ότι οι τράπεζες πρέπει το 20% των καταθέσεων να τα έχουν τοποθετήσει σε άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία και όχι σε χρηματοδοτήσεις πάσης φύσεως. Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό της ρευστότητας λαμβάνονται υπόψη και τα Κεφάλαια της Τράπεζας που δεν επενδύονται σε Πάγια Στοιχεία Ενεργητικού.

6.2.5 Υποχρεωτική Κάλυψη Καταθέσεων

Είναι ο πιο σημαντικός δείκτης από όσους αναφέρονται και αφορά τις καταθέσεις που τηρεί η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την πραγματοποίηση συναλλαγών μέσω διατραπεζικών συστημάτων (π.χ. επιταγές του γραφείου συμψηφισμού, πληρωμή επιταγών συστημάτων ΔΙΑΣ, διατραπεζικές συναλλαγές ATM κ. ά., εντολές πληρωμών)

6.2.6 Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την κερδοφόρα δυναμικότητα μιας επιχείρησης και παρέχει ένδειξη του κατά πόσο επιτεύχθηκε ο στόχος πραγματοποίησης ενός ικανοποιητικού αποτελέσματος. Ένας χαμηλός δείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων είναι ενδεικτικός του ότι η επιχείρηση πάσχει σε κάποιο τομέα της (ανεπαρκής διοίκηση, χαμηλή παραγωγικότητα, υπερεπένδυση κεφαλαίων τα οποία δεν απασχολούνται πλήρως παραγωγικά, δυσμενείς οικονομικές συνθήκες, κ.λπ.). Ένας υψηλός αριθμοδείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων αποτελεί ένδειξη ότι η επιχείρηση ευημερεί και τούτο ανάλογα μπορεί να οφείλεται στην επιτυχημένη διοίκηση της, στις ευνοϊκές για αυτήν οικονομικές συνθήκες, στην εύστοχη χρησιμοποίηση των κεφαλαίων της κ.λπ. Παρατηρώντας τον δείκτη της Τράπεζας διαπιστώνουμε μία μικρή μείωση κάτω του 10%. Η αιτιολόγηση αυτής της μείωσης υπάρχει στην ανάλυση των στοιχείων του Ισολογισμού όπου η αύξηση των καταθέσεων συνοδεύτηκε από υψηλό κόστος, πιο απλά το επιτόκιο των καταθέσεων τους του έτους 2011, λόγω της γνωστής οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα ήτοι κατά πολύ υψηλότερο από το 2010.

6.2.7 Βαθμός Κάλυψης των Εξόδων Εκμετάλλευσης

Ο τελευταίος σημαντικός δείκτης της Τράπεζας δεδομένου ότι έχει σχέση με τα δύο μεγέθη που επηρεάζουν την κερδοφορία της ήτοι τα έσοδα της και τα έξοδα της. Διαχρονικά παρατηρείται μία σταθερότητα η οποία κατά κύριο λόγο οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων και χορηγήσεων σχεδόν ισόποσα την τελευταία διετία. (Αύξηση καταθέσεων 2010: 42,98%, 2011: 11,90% - Αύξηση χορηγήσεων 2010: 40,56%, 2011: 10,23%). Η ύπαρξη κερδοφόρων αποτελεσμάτων στην Τράπεζα εκτός των άλλων παρέχει μεριδιούχος και την ενίσχυση των κεφαλαίων της με τη δημιουργία πρόσθετων αποθεματικών.

Ειδικό κεφάλαιο

Θέματα κεφαλαίου

- ❖ Τραπεζικό Απόρρητο.
- ❖ Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.
- ❖ Βασικές αρχές που διέπουν τις εργασίες των τραπεζών.

Τραπεζικό Απόρρητο

Ως τραπεζικό απόρρητο νοείται η υποχρέωση που έχει η τράπεζα απέναντι στον πελάτη της να σιωπά για τις προσωπικές και οικονομικές υποθέσεις του, που γίνονται γνωστές σ' αυτήν από την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της. Αντικείμενο του τραπεζικού απορρήτου, δηλαδή, αποτελούν όλα εκείνα τα πραγματικά περιστατικά που πληροφορείται η τράπεζα από τη σχέση της με τον πελάτη κατά το προσυμβατικό, συμβατικό ακόμη και μετασυμβατικό στάδιο, μέχρι του οποίου εκτείνεται και η αντίστοιχη υποχρέωση της.

Επειδή, εξάλλου, το απόρρητο γενικά αποτελεί στοιχείο της προσωπικότητας, προστατεύεται αστικώς από τη διάταξη του άρθρου 57 ΑΚ αλλά και ποινικώς από τη διάταξη του άρθρου 371 ΠΚ (βλ. Σ. Ψυχομάνη, Τραπεζικό Δίκαιο, έκδ. ε', 2001, σελ. 195). Περαιτέρω, πέραν του γενικού τραπεζικού απορρήτου, που αφορά σε όλες τις τραπεζικές συναλλαγές και συνίσταται, όπως προεκτέθηκε στην αυτοτελή παρεπόμενη υποχρέωση της τράπεζας έναντι του πελάτη της να τηρεί εχεμύθεια ως προς τις συναλλαγές του, οι διατάξεις του Ν.Δ. 1059/1971 (όπως ισχύει μετά τις τροποποιήσεις του με τα άρθρα 27 παρ. 1 Ν. 1868/1989 και 10 παρ. 1 Ν. 1858/1989) καθιερώνουν ειδικότερα το απόρρητο των εν γένει καταθέσεων σε ελληνικές Τράπεζες (άρθρα 1, 2 και 3 του Ν.Δ. 1059/1971), απειλώντας με ποινικές κυρώσεις κάθε πρόσωπο που λαμβάνει γνώση των τραπεζικών καταθέσεων στα πλαίσια ασκήσεως των καθηκόντων του και παρέχει με οποιονδήποτε τρόπο οποιαδήποτε γι' αυτές πληροφορία, διατηρούμενου του αξιοποίνου χαρακτήρα της πράξεως ούτε κι όταν υπάρχει συναίνεση ή έγκριση του καταθέτη.

Περαιτέρω, σπουδαίο λόγο μη επίδειξης εγγράφων, σύμφωνα με τα ανωτέρω, αποτελεί και η άρνηση τράπεζας να δώσει πληροφορίες που σχετίζονται με το ως άνω περιγραφέν τραπεζικό απόρρητο σχετικά με συναλλαγές πελατών της, ήτοι πληροφορίες για δάνεια, πιστώσεις και για την εν γένει κίνηση του λογαριασμού των πελατών της. Έτσι, σε περίπτωση ύπαρξης τραπεζικού απορρήτου και επίκλησης αυτού από την τράπεζα, η ύπαρξη εννόμου συμφέροντος του ενάγοντος προς επίδειξη των αιτουμένων εγγράφων κάμπτεται, καθώς υπάρχει νόμιμος λόγος άρνησης επίδειξης αυτών.

- **Πηγή:** Σ. Ψυχομάνη, Τραπεζικό Δίκαιο, έκδ. ε', 2001.

Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο

Σκοπός της λογιστικής είναι η παροχή πληροφοριών στους λήπτες επιχειρηματικών αποφάσεων, μάντζερς και επενδυτές. Είναι γενικά αποδεκτό ότι τα πληροφοριακά στοιχεία που παράγει η λογιστική αποκτούν ασυγκρίτως μεγαλύτερη σπουδαιότητα για του λήπτες αποφάσεων, όταν είναι διαχρονικά συγκρίσιμα στα πλαίσια της ίδιας επιχείρησης, αλλά και στατιστικά και διαχρονικά συγκρίσιμα μεταξύ επιχειρήσεων διαφόρων κλάδων της οικονομίας.

Η συγκρισιμότητα αυτή των λογιστικών πληροφοριακών στοιχείων μπορεί να επιτευχθεί μόνο αν οι επιχειρήσεις εφαρμόζουν τις ίδιες λογιστικές αρχές, μεθόδους και γενικά διαδικασίες επεξεργασίας των αριθμητικών μεγεθών και δεδομένων που εκφράζουν την οικονομική κατάσταση αυτών. Απαιτείται, δηλαδή, τυποποίηση ολόκληρου του φάσματος της λογιστικής διαδικασίας, έτσι ώστε, κατά τρόπο ομοιόμορφο και τυποποιημένο, να καταγράφεται και να παρουσιάζεται η δράση, η οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των επιχειρήσεων. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα τη δημιουργία των λογιστικών σχεδίων .

Στην Ελλάδα η κίνηση για την κατάστρωση Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου άρχισε μετά το Β' Παγκόσμιο Πόλεμο και εφαρμόστηκε υποχρεωτικά για πρώτη φορά στη χώρα μας από τη χρήση 1991.

Το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο είχε ευρεία εφαρμογή, δηλαδή ήταν κατάλληλο για όλους τους τύπους των οικονομικών μονάδων: οργανισμούς, εμπορικές, βιομηχανικές, βιοτεχνικές, παροχής υπηρεσιών κλπ.

Ωστόσο, δεν μπορούσε να βρει εφαρμογή στις τραπεζικές επιχειρήσεις, καθώς έχουν ορισμένες ιδιομορφίες που τις ξεχωρίζουν από τις υπόλοιπες επιχειρήσεις, για παράδειγμα είναι οι μόνες επιχειρήσεις που:

- επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις από το κοινό
- χορηγούν κατ' επάγγελμα δάνεια και πάσης φύσεως πιστώσεις
- παρεμβάλλονται για τη διευκόλυνση στο διεθνές εμπόριο
- τα αποθέματα έχουν από ελάχιστη μέχρι μηδενική σημασία, τη στιγμή που στις εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις ασκούν σημαντική επίδραση
- οι οικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται είναι διαφορετικές από τις λοιπές επιχειρήσεις.

Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα την ανάγκη κατάρτισης ιδιαίτερου λογιστικού σχεδίου, προσαρμοσμένου στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά λειτουργίας τους.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών υπήρξε ουσιαστικά η πρώτη κλαδική οργάνωση που έσπευσε να τυποποιήσει την τραπεζική λογιστική εργασία. Συγκεκριμένα, η τιμή για την έμπνευση και την πρωτοβουλία της δημιουργίας Ενιαίου Τραπεζικού Λογιστικού Σχεδίου ανήκει στον τότε Γενικό Γραμματέα της Ενώσεως των Ελληνικών Τραπεζών κ. Κωνσταντίνο Σγουρέ. Η Ομάδα Εργασίας συστήθηκε κατόπιν της από 18.03.1977 Αποφάσεως της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ενώσεως και αποτελούνταν από τους Προϊσταμένους των γενικών Λογιστηρίων, ανώτατα στελέχη και ειδικούς επιστήμονες, από όλες τις ελληνικές Τράπεζες, όπως και των ειδικών Υποομάδων Εργασίας της κάθε Τράπεζας.

Το Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο που συντάχθηκε αποτελούσε προϊόν συστηματικής έρευνας και τριετούς μελέτης της Ομάδας Εργασίας, η οποία έλαβε υπόψη της όλα τα υπάρχοντα τότε ξένα τραπεζικά λογιστικά σχέδια και την σχετική διεθνή βιβλιογραφία, ενώ μελέτησε και την υφιστάμενη, από λογιστικής πλευράς, κατάσταση σε όλες τις ελληνικές τράπεζες, ώστε να μπορέσει να καλύψει όλες τις ιδιομορφίες και το Σχέδιο να βρει εφαρμογή σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Εν τέλει, το Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο δόθηκε προς δημοσίευση τον Δεκέμβριο του 1986 και κυκλοφόρησε μερικούς μήνες αργότερα από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Ωστόσο, αποτελούσε ένα “ζωντανό” στοιχείο, το οποίο υποβλήθηκε σε πολλές μεταβολές κατά τη διάρκεια των ετών, ώστε να συμβαδίζει και να προσαρμόζεται στο δυναμικά διαμορφούμενο λογιστικό και γενικότερα οικονομικό πλαίσιο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Συγκεκριμένα, με το Π.Δ. 384/ 1992 καθιερώθηκε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, το οποίο έγινε υποχρεωτικής εφαρμογής από 01/01/1994. Τέλος, θα πρέπει να σημειώσουμε ότι αυτό δεν έμεινε ανεπηρέαστο και από την υποχρεωτική εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από τη 01/01/2004. 17

Πλεονεκτήματα Εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών

Με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών ομοιομορφοποιήθηκε και τυποποιήθηκε η λογιστική απεικόνιση και παρακολούθηση της δραστηριότητας των τραπεζών, ώστε να ικανοποιούνται οι παρακάτω απαιτήσεις, στις οποίες βασίσθηκε η δομή και η ανάπτυξή του. Ήτοι:

- η άνετη, σωστή και ομοιόμορφη κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

- η άνετη και σωστή άσκηση της προβλεπόμενης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος
- η δημιουργία της αναγκαίας υποδομής για την οργάνωση συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ώστε να διασφαλίζεται η διαχειριστική τάξη
- η δυνατότητα ευχερούς πληροφόρησης και επαλήθευσης από τον φορολογικό έλεγχο των οικονομικών δεδομένων, που θα προκύπτουν από αναλυτικά και συγκεντρωτικά στοιχεία, για τις ανάγκες όλων των φορολογικών αντικειμένων

Πιο αναλυτικά τα κυριότερα πλεονεκτήματα εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών είναι τα παρακάτω:

- Απόλυτη τάξη και ακρίβεια των λογιστικών δεδομένων
- Ουσιαστικός περιορισμός των γραφειοκρατικών διαδικασιών
- Ταχύτητα συγκεντρώσεως κάθε φύσεως στοιχείων
- Διευκόλυνση των ελέγχων και επιθεωρήσεων
- Απόλυτη ευχέρεια και ταχύτητα καταστρώσεως διαφόρων λογιστικών καταστάσεων
- Εντυπωσιακή οικονομία υλικού και μέσων
- Οικονομία χρόνου
- Οικονομία εργασίας
- Σημαντική αύξηση της παραγωγικότητας
- Ευχέρεια και ταχύτητα παροχής ορθών στοιχείων στις Νομισματικές Αρχές για την άσκηση της πιστωτικής και νομισματικής πολιτικής του Κράτους.

Πηγή: Ν Κυρίκος (1993), Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, Εκδόσεις Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σελ 9

Πηγή: Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (1980), Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο, Εκδόσεις Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σελ 4

Βασικές αρχές που διέπουν τις εργασίες των τραπεζών

Η αρχή της ρευστότητας

Ρευστότητα, είναι η ικανότητα της επιχειρήσεως να ανταποκρίνεται στις λήγουσες υποχρεώσεις της. Για την εύρυθμη λειτουργία η επιχείρηση πρέπει να διαθέτει εκάστοτε τόσα μετρητά όσα είναι αναγκαία για την εξόφληση των ληγουσών υποχρεώσεων της. Η σχέση όμως αυτή μεταξύ διαθέσιμων και ληγουσών υποχρεώσεων (τουλάχιστον 1:1), δεν είναι δυνατόν να εφαρμοστεί από την τραπεζική επιχείρηση, γιατί, για να γίνει πλήρη ρευστότητα, θα έπρεπε να διατηρεί στο ταμείο της το σύνολο των καταθέσεων της (τουλάχιστον των απρόθεσμων), ώστε να μπορεί να ανταποκρίνεται σε κάθε πιθανή ανάληψη οποιαδήποτε ποσού. Αυτό όμως σημαίνει ότι η τράπεζα δεν θα έπρεπε να προβαίνει σε τοποθετήσεις των κεφαλαίων που προέρχονται από τις απρόθεσμες τουλάχιστον καταθέσεις σε αυτή, πράγμα αντίθετο προς την κοινωνική της αποστολή και την υποχρέωση της να καταβάλει 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 η γρήγορα, οξύτατο πρόβλημα, 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.

Η αρχή της αποδοτικότητας

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

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

- Καθορίζονται τα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, καθώς 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.

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 για γίνεται καλή εκτίμηση της φερεγγυότητας του υποψήφιου πελάτη - δανειολήπτη και της προοπτικής που υπάρχει για της επιστροφή του ποσού της χορηγήσεως. Το αξιόχρεο που πρωτοφειλέτη πρέπει να βαρύνει ιδιαίτερα ακόμη και τις περιπτώσεις που ο πελάτης παρέχει πρόσθετες εξασφαλίσεις (προσωπικές και εμπράγματα), γιατί οι τυχόν δικαστικοί αγώνες που θα απαιτηθούν για την ικανοποίηση της τράπεζας δημιουργούν περίπλοκες και δυσάρεσκειες, ανακόπτουν την γόνιμη δράση των λειτουργιών της τράπεζας και δυσφημίζουν ο 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 χορηγήσεών 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 δε πρέπει να αποτελέσει το λόγο της μη πραγματοποιήσεως της, όταν ο δανειολήπτης είναι φερέγγυος και η δανειοδότηση επιχείρηση κερδοφόρος.

Στη 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, ελισσόμενος 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.

Πηγή: Εμμανουήλ Ι. Σακέλλης (1993), Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών, Εκδόσεις «ΒΡΥΚΟΥΣ» Ε.Ε, Πρώτη Έκδοση, σελ 64-65

ΑΝΑΚΕΦΑΛΑΙΩΣΗ

Στόχος της παρούσας εργασίας ήταν η συλλογή δεδομένων και η ανάλυση τους με σκοπό την εξαγωγή ορισμένων συμπερασμάτων.

Στο πρώτο μέρος της εργασίας αναλύεται η εμφάνιση και η ανάπτυξη του πιστωτικού Συνεταιρισμού σε Ευρώπη και Ελλάδα και πως εξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα. Στη συνέχεια της ιστορικής αναδρομής γίνεται αναφορά στο Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα, στην οργάνωση, στους στόχους, στους περιορισμούς και στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Στα επόμενα κεφάλαια αναφέρονται πιο συγκεκριμένα πράγματα όπως η δομή και η εργασίες τους.

Δεν θα μπορούσε να παραληφθεί μία μικρή αναφορά στην Πανελλήνια Τράπεζα, στα οικονομικά της στοιχεία και γενικά στη σχέση που έχει με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Στο δεύτερο μέρος της εργασίας αναλύεται η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου σε όλους τους τομείς. Αρχικά γίνεται αναφορά σε γενικές πληροφορίες που αφορούν την Τράπεζα όπως η Διοίκηση, η εποπτεία, τα κεφάλαια, οι συνέταιροι, οι μερίδες και στη συνέχεια με τη χρήση διαγραμμάτων εμφανίζονται τα τμήματα και οι εργασίες της Τράπεζας.

Στο τέλος της εργασίας και στο πιο σημαντικό κομμάτι της γίνεται ανάλυση των οικονομικών της στοιχείων με την βοήθεια των βασικών αριθμοδεικτών. Πιο συγκεκριμένα, τα δύο τελευταία χρόνια η εικόνα της Τράπεζας είναι σχετικά καλή. Σε καλή κατάσταση διατηρούνται τα Ίδια της Κεφάλαια, η υποχρεωτική κάλυψη καταθέσεων που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος και τέλος ο βαθμός που καλύπτονται τα έξοδα εκμετάλλευσης, ο οποίος οφείλεται στην ισόποση αύξηση καταθέσεων και χορηγήσεων. Η γενική κατάσταση όμως που επικρατεί στην Ελλάδα δεν θα μπορούσε να μην επηρεάσει και τη συγκεκριμένη Τράπεζα και ο λόγος γίνεται για έναν σημαντικό δείκτη της αποδοτικότητας ο οποίος εμφανίζει μία μείωση του ύψους 10%, η οποία οφείλεται στην αύξηση του επιτοκίου καταθέσεων.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Η παγκοσμιοποίηση και η δημιουργία της ενιαίας αγοράς Ευρώ δεν αποκλείει ότι μικρότερες τράπεζες με εγχώρια μόνο εμβέλεια και τοπικά δίκτυα δεν θα μπορούν να επιβιώσουν στο νέο περιβάλλον. Τουναντίον αν προετοιμασθούν έγκαιρα και αναπτύξουν τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που έχουν στις συγκεκριμένες τραπεζικές δραστηριότητες και εγχώριες αγορές μπορούν να συνεχίσουν να έχουν μια ικανοποιητική πορεία.

Η δημιουργία δικτύου καταστημάτων, σε τοπικό ή περιφερειακό επίπεδο, η άριστη γνώση της τοπικής αγοράς, η μακροχρόνια υγιής σχέση με τον συνεταίρο – πελάτη και η ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών αποτελούν τα συγκριτικά πλεονεκτήματα της Τράπεζας αυτής.

Η τοπική κοινωνία και οι οικονομικοί φορείς της Ηπείρου στην διάρκεια της κρίσης εμπιστεύτηκαν και στήριξαν την Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου. Η Τράπεζα ανταποδίδοντας αυτή την εμπιστοσύνη προσπάθησε από ΜΟΝΗ της να κρατήσει ζωντανή την οικονομική δραστηριότητα στην περιοχή της Ηπείρου χρηματοδοτώντας, εντός των ορίων των δυνατοτήτων της, δραστηριότητες με ιστορικότητα στην περιοχή μας όπως κτηνοτροφία, αργυροχοΐα, τουρισμός κ.α.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Σ. Ψυχομάνη, Τραπεζικό Δίκαιο, έκδ. ε', 2001.
- Εμμανουήλ Ι. Σακέλλης (1993), Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών, Εκδόσεις«ΒΡΥΚΟΥΣ» Ε.Ε, Πρώτη Έκδοση, σελ 64-65.
- Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (1980), Ενιαίο Τραπεζικό Λογιστικό Σχέδιο, Εκδόσεις Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σελ 4.
- Ν Κυρίκος (1993), Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, Εκδόσεις Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σελ 9.
- Γ. Τραγάκης ,Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδα,Εκδ: Σάκκουλα, Αθήνα 1996, σελ 7
- Στ. Κιντής, Συνεταιριστικές Τράπεζες, Δεύτερη Έκδοση, Εκδ: Σάκκουλα, Αθήνα 2004, σελ 14
- Κωνσταντίνος Δροκάτος, Στρατηγική Τραπεζών, σελίδα 122

ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

- www.este.gr
- www.hba.gr
- www.panelliniabank.gr
- www.icap.gr
- www.epirusbank.com
- www.bankofgreece.gr

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΚΕΙΜΕΝΑ

- Καταστατικό της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΗΠΕΙΡΟΥ.
- Βιβλιάριο Απολογισμού Συν. Τράπεζας Ιωαννίνων 2011.
- Νόμος 2076/1992, Ανάλυση και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις, (ΦΕΚ Α', 130).
- Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος πρώτο, Αρ. φύλλου 130, 1 Αυγούστου 1992.
- Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος πρώτο, Αρ. φύλλου 196, 6 Δεκεμβρίου 1992.
- Άρθρο 1, παράγραφος 1 του νόμου 1667/86
- Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2258/1993

