



ΑΝΩΤΑΤΟ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ  
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ  
ΤΜΗΜΑ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ & ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ

## ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

*«Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ  
ΛΑΜΙΑΣ  
ΙΔΙΩΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ»*

Εισηγητής:

Καπογιάννης Δημήτριος

Σπουδάστρια:

Μίχα Ευστ. Αικατερίνη  
Αρ. μητρώου:6335

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2002



ΣΤΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ  
ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ 1900

## **ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

	Σελ.
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	1
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	3
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	5
<b>Α΄ ΜΕΡΟΣ: ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΔΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ</b>	<b>7</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup> : Η ΓΕΝΝΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥΣ, ΙΔΙΩΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ</b>	<b>8</b>
1.1. Η ιστορική εξέλιξη των πιστωτικών συνεταιρισμών	9
1.2. Η αφετηρία και εξέλιξη των πιστωτικών συνεταιρισμών	10
1.3. Η Συνεταιριστική Πίστη ανά τον κόσμο	11
1.4. Η ευρωπαϊκή πορεία της Συνεταιριστικής Πίστης	12
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup> : Ο ΘΕΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ</b>	<b>16</b>
2.1. Το νομικό και θεσμικό πλαίσιο των Συνεταιριστικών Τραπεζών	17
2.2. Η εξέλιξη των οικονομικών και λοιπών μεγεθών των Συνεταιριστικών Τραπεζών	19
2.3. Ε.Σ.Τ.Ε.-ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	20
2.4. Η στρατηγική της Ε.Σ.Τ.Ε. για την επόμενη τριετία	21
<b>Β΄ ΜΕΡΟΣ: Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΚΑΙ Η ΠΡΟΣΦΑΤΗ ΔΡΑΣΗ ΤΗΣ</b>	<b>23</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup> : Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ</b>	<b>24</b>
3.1. Η ίδρυση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών Λαμίας	25
3.1.1 Προπολεμική Περίοδος (1900-1918)	26
3.1.2 Περίοδος Μεσοπολέμου (1919-1939)	28
3.1.3 Περίοδος ‘Β’ Παγκοσμίου Πολέμου	30
3.1.4 Μεταπολεμική Περίοδος	33
3.1.5 Τα Νεότερα χρόνια (1980-1996)	40
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup> : Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ Σ.Τ.Λ.</b>	<b>44</b>
<b>I. ΣΥΝΘΕΣΗ</b>	
4.1.1 Εγγραφή μελών	45
4.1.2 Αποχώρηση-Αποκλεισμός μέλους	45
4.1.3 Συνεταιριστική ευθύνη των μελών	46

	Σελ.
II. ΟΡΓΑΝΩΣΗ	
4.2.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο	48
4.2.2 Το Εποπτικό Συμβούλιο	50
4.2.3 Η Γενική Συνέλευση	52
4.2.4 Η Διάταξη των εργαζομένων στην Σ.Τ.Λ.	53
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 <sup>ο</sup> : Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΡΑΣΗ ΤΗΣ Σ.Τ.Λ. ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΕΚΑΕΤΙΑ	55
5.1. Τα κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας	56
5.1.1 Καταθέσεις	56
5.1.2 Δάνεια	57
5.1.3 Προμήθεια	58
5.1.4 Χρήματα-ασφαλιστικές υπηρεσίες	58
5.1.5 Συνεταιριστική μερίδα	58
5.1.6 Τακτικό – Έκτακτο - Ειδικό Αποθεματικό Κεφάλαιο	59
5.2 Ανάλυση των ισολογισμών της Σ.Τ.Λ. για τα έτη 1997-2001	60
5.2.1 Συντελεστής Οικονομικής Αυτονομίας	61
5.2.2 Αριθμοδείκτης Περιθώριο Καθαρού Κέρδους	64
5.2.3 Αριθμοδείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων	66
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	68
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	71
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	72
ΠΗΓΕΣ	101

## ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

### ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ

- Α.Τ.Ε. : Αγροτική Τράπεζα Ελλάδος  
Ε.Σ.Τ.Ε. : Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος  
Γ.Σ. : Γενική Συνέλευση  
Δ.Σ. : Διοικητικό Συμβούλιο  
ΕΛ.Ο.Π.Α.Σ. : Πανελλήνια Ομοσπονδία Πιστωτικών Αστικών  
Συνεταιρισμών  
Ε.Σ. : Εποπτικό Συμβούλιο  
Μ.Μ.Ε. : Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις  
Ο.Ν.Ε. : Οικονομική και Νομισματική Ένωση  
Συν. Π.Ε. : Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης  
Σ.Τ.Α. : Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας  
ΥΠ.ΕΘ.Ο. : Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας

### ΞΕΝΕΣ

- ITMs : Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η μεγάλη προσφορά της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας στο θεσμό των Συνεταιριστικών Τραπεζών, αλλά και το γεγονός ότι καθημερινά απολαμβάνω – ως μέλος της τοπικής κοινωνίας της Φθιώτιδας – τα οφέλη από τη λειτουργία μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας στο νομό μου, αποτέλεσε πρόκληση για μελέτη και με οδήγησε στην έρευνα αυτή.

Στόχος της προσπάθειας μου ήταν η όσο το δυνατόν πληρέστερη εξέταση και ανάλυση. Πρόκειται για μία παρουσίαση θέματος η οποία πραγματοποιείται στα πλαίσια όλων των αλλαγών που προήλθαν στη χώρα μας μετά την είσοδό της στην Ο.Ν.Ε. και την ενοποίηση της Τραπεζικής Αγοράς, γεγονός το οποίο έκανε υποχρεωτική τη χρησιμοποίηση του ΕΥΡΩ σε όλες τις οικονομικές συναλλαγές. Η παραπάνω κατάσταση δημιούργησε δυσκολία στη συγκέντρωση πληροφοριών, διότι όλες οι σχετικές πηγές βιβλιογραφίας και μελέτες που εξετάζουν το παρόν θέμα δεν εκθέτουν αρκετά στοιχεία με τα νέα δεδομένα.

Η δυσκολία στην συγκέντρωση νέων δεδομένων στον τομέα των Συνεταιριστικών Τραπεζών παρακάμφθηκε από το γεγονός ότι στις 8 Ιουνίου 2002 πραγματοποιήθηκε στη Λαμία η 7<sup>η</sup> Γενική Συνέλευση της Ε.Σ.Τ.Ε. την οποία και μαγνητοφώνησα. Οι πληροφορίες που συνέλεξα βοήθησαν σημαντικά στη διαμόρφωση της εικόνας της πορεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα σήμερα.

Στην ολοκλήρωση του λογιστικού μέρους της εργασίας βοήθησαν επίσης, οι συμβουλές και υποδείξεις των λογιστριών Σκάμπουλου Άννας και Σχίζα Ευφροσύνης και του Προϊστάμενου του Λογιστηρίου του καταστήματος της Α.Τ.Ε. Λαμίας, κ. Ε. Κοντή, τους οποίους και θέλω να ευχαριστήσω. Θέλω επίσης να ευχαριστήσω του εργαζόμενου της Σ.Τ.Λ. για το βιβλιογραφικό υλικό και τις προσωπικές συνεντεύξεις που μου παραχώρησαν. Τελειώνοντας θα ήταν παράλειψή μου αν δεν ευχαριστούσα τον εισηγητή της εργασίας κ. Δημήτρη Καπογιάννη για την αμέριστη συμπαράσταση και υπομονή του καθ' όλη τη διάρκεια εκπόνησης αυτής της εργασίας.

## Introduction

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records and the role of the accounting department in providing reliable financial information. It highlights the need for transparency and accountability in all financial transactions.

The second part of the document outlines the various methods used to collect and analyze financial data. This includes the use of spreadsheets, databases, and specialized software to ensure the accuracy and integrity of the information.

The third part of the document focuses on the reporting process, detailing the preparation of financial statements and the distribution of reports to management and other stakeholders. It emphasizes the importance of clear communication and the timely delivery of information.

The fourth part of the document discusses the challenges faced by the accounting department and the strategies used to overcome them. This includes the implementation of new technologies, the hiring of additional staff, and the establishment of strict internal controls.

The fifth part of the document provides a summary of the key findings and conclusions of the study. It highlights the significant impact of accurate financial reporting on the overall performance of the organization and the importance of ongoing monitoring and improvement.

The final part of the document offers recommendations for future research and the implementation of best practices. It suggests that further studies should be conducted to explore the effectiveness of different accounting methods and the impact of various factors on financial reporting accuracy.

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, που ιδρύθηκε το 1900 ως «Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας», αποτελεί τον αρχαιότερο και μακροβιότερο συνεταιρισμό σε όλη την Ελλάδα. Στη μακρόχρονη πορεία της, πέρα από τη συμβολή της στην οικονομική και κοινωνική πρόοδο των συνεταιριών-μελών της, βοήθησε σημαντικά στη διάδοση και εξέλιξη της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας.

Η Συν/κή Τράπεζα Λαμίας υπήρξε καθαρότητα αποτελεσματικής ώριμης και συνετής σκέψης, που ζυμώθηκε και πλάστηκε μέσα στις ανεβασμένες πνευματικά δραστηριότητες λαμιώτικες συντεχνίες. Η ίδρυσή του συν/μού αποσκοπούσε στη βοήθεια συμπολιτών επαγγελματιών που βρίσκονταν πρόσκαιρα σε δύσκολη οικονομική θέση ή από την άλλη επεδίωκαν να επεκτείνουν την επαγγελματική τους δραστηριότητα αλλά και να πραγματοποιήσουν τους ευγενείς φιλόδοξους και δραστήριους στόχους τους. Θα πρέπει να τονιστεί ότι σοβαρός λόγος για τη δημιουργία του υπήρξε η μεγάλη τοκογλυφία που μάστιζε τη λαμιώτικη αγορά<sup>1</sup>.

Ο σύλλογος αυτός αποτέλεσε σε μικρογραφία ένα Εθνικό και Φιλανθρωπικό ίδρυμα, ένα φορέα μαζικής ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, ένα πιστωτικό-δανειοδοτικό ίδρυμα, αλλά και ένα πολυτιμότεο βοηθό και συμπαραστάτη, τόσο της τοπικής αυτοδιοίκησης όσο και της τοπικής εκκλησιαστικής αρχής<sup>2</sup>. Τον εθνικό και φιλανθρωπικό χαρακτήρα του δηλώνει και στο άρθρο 4 του πρώτου καταστατικού του.

Ο σύλλογος αυτός δυνάμωσε και παλεύοντας αρκετές φορές με το χρόνο και τη διαφθορά επεκράτησε. «Όλα αυτά επειδή στάθηκε και στέκεται μακριά από μικροκομματικές αντεγκλήσεις και εκμεταλλεύσεις των μελών του, μια πραγματικά και απόλυτα αδελφωμένη και μεγάλη οικογένεια, που οι παρουσίες, παρεμβάσεις και επεμβάσεις της χαρακτηρίστηκαν από τη δημιουργία του ορθές, σαφείς, συνεπείς, ειλικρινείς, αντικειμενικές, φιλολαϊκές, κοινωνικές, θρησκευτικές, ανθρωπιστικές<sup>3</sup>.»

Την προσφορά της Σ.Τ.Λ., μετά από ένα αιώνα παρουσίας στον Ελλαδικό χώρο, δε θα μπορούσαμε να μελετήσουμε χωρίς να αναφερθούμε στη γέννηση των συνεταιριστικών ιδεών και της

<sup>1</sup> Βασίλης Α. Μάργαρης, «ΦΘΙΩΤΙΔΑ-ΛΑΜΙΑ» ΠΟΛΥΟΔΗΓΟΣ, ΛΑΜΙΑ 2000, σελ. 283

<sup>2</sup> Ευθ. Ν. Χριστόπουλος 1986, «ΤΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ», ΛΑΜΙΑ, Πρόλογος σελ. 6.

<sup>3</sup> στο ίδιο

## PROBABILITY

1. A die is thrown. Find the probability of getting a number less than 4.

Solution: A die has 6 faces. The numbers on the faces are 1, 2, 3, 4, 5, 6.

The numbers less than 4 are 1, 2, 3.

∴ The probability of getting a number less than 4 is  $\frac{3}{6} = \frac{1}{2}$ .

2. A card is drawn from a well-shuffled deck of 52 cards. Find the probability of getting a king of red colour.

Solution: A deck of 52 cards has 4 suits: Spades, Clubs, Hearts, Diamonds.

Hearts and Diamonds are red suits. There are 2 kings in each of these suits.

∴ There are 4 kings of red colour in a deck of 52 cards.

∴ The probability of getting a king of red colour is  $\frac{4}{52} = \frac{1}{13}$ .

3. A die is thrown. Find the probability of getting a number greater than 4.

Solution: A die has 6 faces. The numbers on the faces are 1, 2, 3, 4, 5, 6.

The numbers greater than 4 are 5, 6.

∴ The probability of getting a number greater than 4 is  $\frac{2}{6} = \frac{1}{3}$ .

4. A card is drawn from a well-shuffled deck of 52 cards. Find the probability of getting a black card.

Solution: A deck of 52 cards has 4 suits: Spades, Clubs, Hearts, Diamonds.

Spades and Clubs are black suits. There are 13 cards in each of these suits.

∴ There are 26 black cards in a deck of 52 cards.

∴ The probability of getting a black card is  $\frac{26}{52} = \frac{1}{2}$ .



Συνεταιριστικής Πίστης γενικότερα. Προκειμένου λοιπόν, να διαμορφώσει ο αναγνώστης μια σφαιρική αντίληψη του θέματος που διαπραγματευόμαστε κατεβάλαμε προσπάθεια σύνδεσης τόσο με το ευρύτερο ιστορικό πλαίσιο (Ευρώπη και Ελλάδα),εντός του οποίου διαμορφώθηκαν και εξελίχθηκαν οι Συν/κές Τράπεζες, όσο και με τις συνθήκες που επικρατούν σήμερα στο χώρο των Συν/κών Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Για το σκοπό αυτό η προκείμενη εργασία διαρθρώνεται σε δύο μέρη. Το πρώτο μέρος υπό τον τίτλο «ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΔΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ» περιέχει δύο κεφάλαια ως εξής :

Στο πρώτο κεφάλαιο γίνεται μια αναφορά στη γέννηση των συνεταιρισμών και συγκεκριμένα των πιστωτικών συνεταιρισμών και δίνονται στοιχεία για την εξέλιξη των Συνεταιριστικών Τραπεζών στον κόσμο και στην Ευρώπη.

Στο δεύτερο κεφάλαιο αναφέρονται τα δεδομένα της ελληνικής πραγματικότητας από την ίδρυση των πρώτων συνεταιρισμών μέχρι και σήμερα. Επίσης δίνονται πληροφορίες για την Ε.Σ.Τ.Ε. και για τις αποφάσεις που πήρε κατά την τελευταία Γενική Συνέλευσή της .

Το δεύτερο μέρος υπό τον τίτλο «Η Σ.Τ.Α. ΚΑΙ Η ΠΡΟΣΦΑΤΗ ΔΡΑΣΗ ΤΗΣ (1997-2001)» περιλαμβάνει τρία κεφάλαια ως εξής :

Στο πρώτο και τρίτο κατά σειρά κεφάλαιο περιγράφεται η ιστορία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας από την ίδρυσή της ως Πιστωτικού Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών το 1900 μέχρι τα νεότερα χρόνια( έως το 1996) .

Στο επόμενο τέταρτο κατά σειρά κεφάλαιο περιγράφεται η σύνθεση και η οργάνωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας με βάση το καταστατικό του 1997, που ισχύει μέχρι και σήμερα .

Το πέμπτο κεφάλαιο χωρίζεται σε δύο μέρη. Στην α' ενότητα παρέχονται πληροφορίες για τα κεφάλαια της Τράπεζας. Στη β' ενότητα αναλύονται τα οικονομικά μεγέθη των ετών 1997-2001 με τη χρήση των αριθμοδεικτών της λογιστικής .

Ακολουθεί ο επίλογος με μια γενικότερη ανασκόπηση του όλου εγχειρήματος αυτής της εργασίας και με κάποια συμπερασματικά σχόλια.

Στο παράρτημα, στη συνέχεια , δίνονται κάποιοι συγκεντρωτικοί πίνακες, ιστογράμματα και ισολογισμοί των ετών 1982-83, 1990, 1993 και 1996-2001. Παρατίθεται, επίσης το απομαγνητοφωνημένο κείμενο από την ομιλία του προέδρου της Ε.Σ.Τ.Ε. και της Σ.Τ.Α. από την 7η Γενική Συνέλευση της Ε.Σ.Τ.Ε. (7/8/02). Τέλος αναφέρονται οι πηγές βιβλιογραφικής μελέτης .



## **ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ**

### **ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΔΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

### Η ΓΕΝΝΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥΣ, ΙΔΙΩΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

The logo for the International Co-operative Banking Association (ICBA) features the lowercase letters 'icba' in a bold, black, sans-serif font. The letters are set against a light blue background that has a subtle, grid-like pattern. The 'i' and 'c' are connected, and the 'b' and 'a' are also connected.

INTERNATIONAL  
CO-OPERATIVE  
BANKING  
ASSOCIATION



EUROPEAN  
ASSOCIATION OF  
CO-OPERATIVE  
BANKS

## 1.1 Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Οι ρίζες των πιστωτικών συνεταιρισμών δεν ήταν εύκολα διακριτές. Η εμφάνισή τους όμως, που σημειώθηκε με μεγάλη καθυστέρηση σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες, δεν αιφνιδίασε την Ευρώπη. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί αποτελούν τμήμα της ευρύτερης κίνησης που αναπτύχθηκε με την εδραίωση της βιομηχανικής επανάστασης, την πτώση του φεουδαρχισμού, τη μετάβαση από την κλειστή οικονομία στην ανοιχτή, την επικράτηση του ελεύθερου ανταγωνισμού, τη διάδοση των ιδεών της Γαλλικής Επανάστασης και την εφαρμογή των νέων επιστημονικών μεθόδων στην παραγωγή.

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί εμφανίστηκαν στην Ευρώπη στα μέσα του 19<sup>ου</sup> αιώνα ως αποτέλεσμα της δύσκολης οικονομικής και κοινωνικής ζωής των γεωργών, των τεχνιτών, και των μικροεπαγγελματιών. Η ανάπτυξη της συν/κής πίστης βρήκε πρόσφορο έδαφος, κυρίως σε αγροτικές περιοχές. Συγκεκριμένα μετά από μια μακρά περίοδο ευημερίας και ανάπτυξης η ευρωπαϊκή γεωργία άρχισε να έχει μια πτωτική πορεία. Η Ευρώπη άρχισε να εισάγει προϊόντα από μη ευρωπαϊκές χώρες σε μεγάλο βαθμό. Αυτό ήταν αποτέλεσμα της επέκτασης των καλλιεργήσιμων εδαφών, ειδικά στις Η.Π.Α., που πρωτύτερα δεν ήταν κατάλληλα για την παραγωγή και εξαγωγή γεωργικών προϊόντων. Καλύτερη τεχνολογία και ευκολία στις μεταφορές επιτάχυναν την πρόοδο. Στην Ευρώπη οι τιμές για πολλά αγροτικά προϊόντα έπεσαν. Οι παραγωγοί επιπλέον στράφηκαν από τη φυτική παραγωγή στην κτηνοτροφία. Στη συνέχεια ο γαλακτοπαραγωγικός και ο κρεατοπαραγωγικός τομέας αντιμετώπισαν προβλήματα πλεονασμάτων λόγω της αυξημένης παραγωγής των προϊόντων τους, γεγονός που οδήγησε επίσης στην πτώση των τιμών αυτών των προϊόντων<sup>4</sup>.

Η γεωργία ήταν σε κατάσταση κρίσης. Έτσι οι παραγωγοί είχαν άμεση ανάγκη χρημάτων και έπρεπε να δανειστούν αρκετά. Δεν είχαν καμία πρόσβαση στις εμπορικές τράπεζες, έτσι αναγκάστηκαν να δανειστούν από περιοδεύοντες δανειστές, οι οποίοι συχνά ζητούσαν υπερβολικά επιτόκια.

Οι πρώτες κινήσεις για την αντιμετώπιση αυτής της κατάστασης σημειώθηκαν την περίοδο 1830-1840 στη Γαλλία, από τον F. Buchez και τον Proudon, ο οποίος ίδρυσε την « Τράπεζα του Λαού» και εισήγαγε

<sup>4</sup> Γ.Στρατηγοπούλου-Φάσσου, «Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στην Ενωμένη Ευρώπη: Παρελθόν και Μέλλον», ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ: «ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΜΠΙΡΟΣΤΑ ΣΤΙΣ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΤΟΥ 21<sup>ΟΥ</sup> ΑΙΩΝΑ», Μεσολόγγι 1996, σελ.35-36

# THE HISTORY OF THE UNITED STATES

The history of the United States is a story of growth and change. From the first European settlers to the present day, the nation has expanded its territory and diversified its population. The early years were marked by struggle and hardship, but the spirit of independence and democracy eventually prevailed. The American Revolution was a turning point, leading to the formation of a new government based on the principles of liberty and justice for all.

The 19th century was a period of rapid expansion and industrialization. The discovery of gold in California and the opening of the West led to a massive influx of settlers. The Civil War, fought between 1861 and 1865, was a defining moment in the nation's history, as it resolved the issue of slavery and preserved the Union. The Reconstruction era that followed was a time of great challenge and progress, as the nation sought to rebuild and integrate the newly freed African Americans. The late 19th and early 20th centuries saw the rise of industrial giants and the growth of a powerful middle class. The Progressive Era brought about significant reforms in government, education, and social welfare. The United States emerged as a world superpower after World War II, leading the world in the Cold War and playing a central role in the development of the modern world.

The 20th century has been a time of great change and achievement. The United States has led the world in space exploration, technological innovation, and the promotion of democracy. The Civil Rights Movement of the 1950s and 1960s was a landmark in the struggle for equality. The Vietnam War and the Watergate scandal were major challenges to the nation's leadership. The end of the Cold War and the rise of a new global order have opened up new opportunities for the United States to lead the world in peace and prosperity.

The future of the United States is bright and full of potential. As the nation continues to grow and change, it will remain a beacon of hope and a source of inspiration for people around the world. The values of freedom, justice, and democracy that have guided the nation since its founding will continue to shape its destiny.

αλλαγές στις τραπεζικές εργασίες στον τομέα των πιστώσεων .Το 1848 στο Βέλγιο ο M.Fraucois Haeck μαζί με εύπορους πολίτες ίδρυσε τράπεζα με την ονομασία «Credit Union» (Πιστωτική Ένωση) για την ικανοποίηση των πιστωτικών προβλημάτων των φτωχών πολιτών .Κανένα, όμως, από τα παραπάνω συστήματα δεν έφερε το επιθυμητό αποτέλεσμα και δεν θεωρήθηκε συνεταιριστική κίνηση.<sup>5</sup>

## 1.2 Η ΑΦΕΤΗΡΙΑ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Η γέννηση των σύγχρονων πιστωτικών συνεταιρισμών έλαβε χώρα στη Γερμανία. Το έναυσμα εδόθη με το λιμό που ξέσπασε το σκληρό χειμώνα του 1846-47. Οι πρωτοπόροι Schultze-Delitzsch και F.W. Raifeisen εισήγαγαν τότε το θεσμό των πιστωτικών συνεταιρισμών .Ο θεσμός ήταν βασισμένος στους κανόνες της αυτοβοήθειας ,της αλληλέγγυους ευθύνης ,της αυτοδιοίκησης και σε άλλους ειδικούς κανόνες ,αλλά και σε κανόνες συμπτωματικά παρόμοιους με αυτούς των «Δίκαιων Σκαπανέων» της Ροχθάλης ,όπως η δημοκρατική διοίκηση ,η ελεύθερη είσοδος ,η ισότητα ,η εκπαίδευση των μελών<sup>6</sup>.

Τα δυο συνεταιριστικά συστήματα πορεύτηκαν παράλληλα ακολουθώντας προοδευτικά τη δομή τριών επιπέδων:

α .Το τοπικό επίπεδο αποτελούμενο από αλυσίδα μικρών μονάδων πιστωτικών συνεταιρισμών.

β .Το περιφερειακό επίπεδο αποτελούμενο από τα κεντρικά περιφερειακά τραπεζικά συστήματα, με κύριο έργο τη διεύθυνση της ρευστότητας των τοπικών πιστωτικών συνεταιρισμών.

γ .Το κορυφαίο επίπεδο με την κεντρική συνεταιριστική τράπεζα που απέβλεπε στην υποστήριξη των πιστωτικών συνεταιρισμών του τοπικού επιπέδου , διηύθυνε τη ρευστότητα των περιφερειακών τραπεζών , εισήγαγε μετοχές στο Χρηματιστήριο και είχε συνδεθεί με την Κεντρική Εθνική Τράπεζα.

Το 1889 αποκτούν κοινό νομοθετικό πλαίσιο ,διάταξη του οποίου εισήγαγε την περιορισμένη ευθύνη των μελών ,αφού η απεριόριστη ευθύνη που ίσχυε μέχρι τότε συνέβαλε αρνητικά στην πρόοδο και των δύο συστημάτων .Το 1895 και το σύστημα Raiffeisen αποκτά την

2 Γ. Στρατηγοπούλου – Φάσσου, στο ίδιο

3 στο ίδιο ,σελ.36-37





Κορυφαία Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα στο Βερολίνο, πρόδρομο της σημερινής Deutsche Genossenschafts Bank (D.G. Bank).

Η προσπάθεια συνένωσης των δυο αυτών ανεξάρτητων συνεταιριστικών πιστωτικών συστημάτων έγινε το 1905 χωρίς επιτυχία . Η τελική ένωση έγινε μόλις το 1980, αφού η οικονομική κατάσταση και ο επιτεινόμενος ανταγωνισμός το επέβαλαν .

Η προετοιμασία έγινε με την νομοθεσία του 1975 και τα δύο αυτά συστήματα εντάχθηκαν σε μια Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα την D.G. Bank με έδρα την Φρανκφούρτη . Η D.G.Bank παρέχει πλέον ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών και η δράση της ξεπέρασε τα όρια της Γερμανίας με υποκαταστήματα στο Λονδίνο , Νέα- Υόρκη , Τόκιο , Χονγκ Κονγκ.

Οι Τοπικές Συνεταιριστικές Τράπεζες το 1993 έφτασαν τον αριθμό των 2,800 και οι Περιφερειακές αριθμούνται σε 9 με εποπτικό και συντονιστικό όργανο την κορυφαία Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα , την D. G.Bank , με συνολικό ενεργητικό 760 δις. D.M. και 14 εκατομμύρια μέλη<sup>7</sup> .

### 1.3 Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΑ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που αναπτύχθηκαν στη Γερμανία απετέλεσαν το πρότυπο και για τις άλλες χώρες που, ακολουθώντας το παράδειγμά της, λειτουργούσαν, αρχικά, πιστωτικά ιδρύματα σε τοπικό επίπεδο και έπειτα προχωρούσαν στη δημιουργία Κεντρικών Συνεταιριστικών Τραπεζών . Έτσι το 1895 , παράλληλα με την ίδρυση της D.G.Bank, ιδρύεται η Βελγική CERA και το 1898 η Ολλανδική Rabobank<sup>8</sup> .

Η παγκόσμια ανάπτυξη των Πιστωτικών Συν/κών Τραπεζών επιταχύνθηκε μετά το τέλος του πρώτου παγκοσμίου πολέμου . Κεντρικά ιδρύματα ιδρύθηκαν στη Γαλλία, στην Αυστρία, στο Λουξεμβούργο καθώς και στην Ιαπωνία. Το 1935 ιδρύθηκε στην Ινδία το κεντρικό ίδρυμα των Συν/κών Τραπεζών, ενώ τέσσερα χρόνια αργότερα ιδρύθηκε στην Ιταλία κεντρικό ίδρυμα . Σε αυτά που ιδρύθηκαν μετά τον Δεύτερο Παγκόσμιο Πόλεμο πιο μεγάλη ανάπτυξη είχαν οι Κεντρικές Τράπεζες του Καναδά και των Η.Π.Α. Οι πιο πρόσφατες ιδρύσεις κεντρικών

<sup>7</sup> το ίδιο ,σελ.37-38

<sup>8</sup> το ίδιο ,σελ.37



Συν/κών Τραπεζών είναι αυτών της Ισπανίας, Πορτογαλίας και της Κύπρου.

Κορυφαία συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα κατέχουν ηγετικές θέσεις σήμερα μεταξύ των εθνικών τραπεζικών συστημάτων . Όπως για παράδειγμα η Caisse Nationale de Credit Agricole (C.N.C.A.) της Γαλλίας κατέχει τη 2<sup>η</sup> θέση, η Norinchukin Bank (Nochou) της Ιαπωνίας την 15<sup>η</sup> θέση, η Cooperatieve Central Raiffeisen – Boerenleenbank (Rabobank) της Ολλανδίας τη 13<sup>η</sup> θέση και η Deutsche Genossenschaftsbank ( D.G.Bank ) της Γερμανίας την 50<sup>η</sup> θέση<sup>9</sup> .

Οι περισσότερες εκ των Συνεταιριστικών Τραπεζών , ανάλογα με το μέγεθός τους και το επίπεδο ανάπτυξής της χώρας , προσφέρουν ένα πλήρες φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών , λειτουργούν δηλαδή ως Universal Banks .

Από μια γενική εκτίμηση και βάση του Πίνακα 1 (Π1)<sup>10</sup> , σήμερα λειτουργούν πάνω από 60.000 πιστωτικοί συνεταιρισμοί / τράπεζες σε περισσότερες από 100 χώρες και διαθέτουν πάνω από 150 εκατομμύρια μέλη , τα οποία είναι συγχρόνως ιδιοκτήτες – χρήστες της τραπεζικής τους επιχείρησης .

#### 1.4 Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Ο τραπεζικός τομέας παίζει πράγματι σήμερα σημαντικό ρόλο στην πορεία της οικονομίας της Ενωμένης Ευρώπης . Υπολογίζεται ότι η συνεισφορά του στο Α.Ε.Π. της Κοινότητας αγγίζει το 6% με χώρες να προηγούνται όπως το Λουξεμβούργο με 18% και με χώρες να βρίσκονται στην τελευταία θέση , όπως η Δανία με 3% .

Ο τραπεζικός τομέας απορρόφησε 2,4 εκατομμύρια του εργαζόμενου πληθυσμού , αριθμός που αντιστοιχεί στο 2% της συνολικής απασχόλησης στην Κοινότητα ή στο 4% της απασχόλησης στον τομέα των υπηρεσιών.<sup>11</sup>

Επιπλέον ο τραπεζικός τομέας της Κοινότητας αντιπροσωπεύει σήμερα ένα μεγάλο τμήμα του Διεθνούς Τραπεζικού Τομέα και

<sup>9</sup> Γ. Στρατηγοπούλου (1998) «Σημειώσεις επί Συνεταιριστικών Θεμάτων».Επιλεγμένα κείμενα από ομιλίες της Γ. Στρατηγοπούλου ,(διδασκτικές σημειώσεις) Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών,1998,σελ. 87

<sup>10</sup> Γαλάνης Γεώργιος , «ΕΠΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ»,αδημοσίευτη πτυχιακή ,Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών,1998,σελ.97,ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ,σελ.80

<sup>11</sup> Guido RAVOET, “Ο ρόλος των Συν/κών Τραπεζών στην Ενιαία Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αγορά», Πρακτικά του Συνεδρίου: «Συνεταιρισμοί και Ενιαία Ευρωπαϊκή Αγορά», Αθήνα, ΙΣΕΜ, 1992, σελ. 73



θεωρείται πλέον μια ισχυρή παγκόσμια δύναμη απέναντι στις τραπεζικές δυνάμεις της Ιαπωνίας και των Η.Π.Α.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ενωμένης Ευρώπης ελέγχουν ένα μερίδιο αγοράς της τάξης του 17% του Τραπεζικού Τομέα . Κατέχουν την τρίτη θέση στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης , μετά από τις Εμπορικές τράπεζες με μερίδιο αγοράς 44% και τα Ταμιευτήρια με μερίδιο αγοράς 23% . Απασχολούν προσωπικό 370.000 ατόμων περίπου και έχουν σήμερα συνολικό ενεργητικό πλέον του 1τρις ECU<sup>12</sup> .

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχουν το δικό τους εκπρόσωπο , υπερασπιστή και συντονιστή : την «Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών » , που ιδρύθηκε το 1970 και αναγνωρίζεται επίσημα από όλα τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης . Έχει μέλη 34 οργανισμούς από όλα τα Κράτη –Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης , αλλά και από άλλες χώρες της Ανατολικής και Κεντρικής Ευρώπης , όπως από τη Βουλγαρία την Ουγγαρία , τη Δημοκρατία της Τσεχίας , την Πολωνία , τη Ρουμανία και την Κύπρο . Οι τελευταίες αυτές χώρες προώθησαν μέσω του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης την περιφερειακή και αγροτική τους ανάπτυξη .

Όπως τα στοιχεία του Πίνακα 2 (Π2)<sup>13</sup> δείχνουν οι Οργανισμοί – πλήρη μέλη της Ένωσης Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιπροσωπεύουν 6670 τοπικές ή περιφερειακές Συνεταιριστικές Τράπεζες , διαθέτουν 54,000 τραπεζικές θυρίδες , με 36 εκατ. μέλη διεπαγγελματικά και με αριθμό πελατών άνω των 91 εκατ. Το σύνολο του ενεργητικού τους έφθανε τα 1350 δις ECU και οι πιστώσεις τα 756 δις ECU.

Με την πρόσφατη κατάργηση των συνόρων της εσωτερικής αγοράς και την παράλληλη σταδιακή απελευθέρωση των χρηματοπιστωτικών αγορών και του εντεινόμενου ανταγωνισμού, η τραπεζική αγορά απαιτεί σήμερα περισσότερο παρά ποτέ αποτελεσματικές τράπεζες, ικανές να προσφέρουν στην πελατεία τους μια ευρύτατη κλίμακα ανταγωνιστικών τραπεζικών υπηρεσιών. Η Κοινότητα αντιμετωπίζει σήμερα με τον ίδιο τρόπο όλα τα πιστωτικά ιδρύματα των Κρατών – Μελών, χωρίς πλέον διακρίσεις σε εμπορικές ή συνεταιριστικές τράπεζες . Η Ένωση των Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών πέτυχε ορισμένες «εξαιρέσεις» στην Κοινοτική τραπεζική νομοθεσία για τα μέλη της όπως π.χ. ελάχιστο κεφάλαιο 1-2 εκατομμύρια ECU . Για να το επιτύχει αυτό στηρίχθηκε στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και κυρίως στην έντονη αποκεντρωτική δομή τους .

Τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του θεσμού , όπως η πρωτοποριακή και έντονα αναπτυσσόμενη δυναμική δομή αποκέντρωσης αποτελούν πράγματι πλεονεκτήματα , τα οποία όμως δεν είναι αρκετά για τη

<sup>12</sup> Γαλιάνης Γεώργιος ,ο.π. ,σελ. 98

<sup>13</sup> στο ίδιο, σελ. 102, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.81



διασφάλιση της περαιτέρω επιβίωσης των Συνεταιριστικών Τραπεζών , ούτε φυσικά και των πιστωτικών συνεταιρισμών .

Αφού λάβουμε βεβαίως υπ' όψιν μας και το δυναμικό υφιστάμενο σήμερα ανταγωνισμό μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, που θα οδηγήσει στον περαιτέρω περιορισμό των περιθωρίων του κέρδους , οδηγούμαστε πλέον ανεπιφύλακτα στο συμπέρασμα ότι το «κλειδί» για την επιβίωση του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι η αποδοτικότητα και η δυναμική του δικτύου τους . Παράγοντες εξίσου κρίσιμοι για την επιβίωση είναι η δυνατότητα επένδυσης σε νέες τεχνολογίες και η εκπαίδευση του προσωπικού των Συνεταιριστικών Τραπεζών.<sup>14</sup>

Για την ενίσχυση των κερδών τους οι Συνεταιριστικές Τράπεζες βρίσκουν εναλλακτικές πηγές εισοδήματος για να ενισχύσουν τα κέρδη τους και παράλληλα προσπαθούν να βελτιώσουν την αποδοτικότητά τους.

Μεταξύ των μέτρων που λαμβάνουν οι μεγάλες Συν/κές Τράπεζες για την αύξηση των κερδών τους είναι τα καινούρια χρηματοπιστωτικά εργαλεία , όπως άλλωστε πράττουν και οι Εμπορικές τράπεζες . Ειδικότερα , πρόκειται για «συμμετοχικούς τίτλους» ή «συνεταιριστικές επενδυτικές βεβαιώσεις» που προσφέρουν π.χ. η Credit Agricole και οι Banques Populaires στη Γαλλία ή τα “Genusscheine” στη Γερμανία .

Για να ενισχύσουν τα ίδια κεφάλαιά τους οι Συνεταιριστικές Τράπεζες προσφεύγουν κυρίως στην αυτοχρηματοδότηση. Ακραίο αξιομνημόνευτο παράδειγμα αποτελεί η Rabobank της οποίας τα ίδια κεφάλαιά προέρχονται αποκλειστικά από τα αποθεματικά και την αλληλέγγυα ευθύνη των μελών .

Οι Συν/κές Τράπεζες, πιεζόμενες από συνθήκες ανταγωνισμού , προκειμένου να είναι ικανές να προσφέρουν ολόκληρη την κλίμακα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων , ακολουθούν τη λύση της συγχώνευσης σε τοπικό ή περιφερειακό επίπεδο . Η συγχώνευση είναι δύο μορφών : κάθετη ή οριζόντια , σε επίπεδο περιφερειακό ή εθνικό . Εξαιρετική αυτής της τάσης που παρατηρείται στα ανεπτυγμένα Συν/κά Πιστωτικά Ιδρύματα της Ευρώπης τα τελευταία 15 χρόνια αποτελεί η Rabobank , η οποία συνεχίζει να διατηρεί πολυάριθμα καταστήματα στην περιφέρεια , υποστηρίζοντας ότι αυτά διαθέτουν το ανάλογο μέγεθος προς εξυπηρέτηση της τοπικής αγοράς .

Από τους Πίνακες Π2 και Π3<sup>15</sup> συνάγεται επίσης ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες των περισσότερων ανεπτυγμένων χωρών συγχωνεύουν τον αριθμό των τοπικών και περιφερειακών τραπεζών

<sup>14</sup> στο ίδιο , σελ. 103 .

<sup>15</sup> στο ίδιο ,σελ. 103 , Παράρτημα σελ. 82





χωρίς να μειώνεται ο αριθμός των μελών , που συνήθως αυξάνεται , ενώ στις λιγότερο ανεπτυγμένες χώρες ο αριθμός των τοπικών και περιφερειακών τραπεζικών καταστημάτων αυξάνεται . Επιβεβαιώνεται κατ' αυτό τον τρόπο η ανάγκη εξάπλωσης της ιδέας σε καίρια τοπικά περιφερειακά σημεία για την καλύτερη γνώση – εμπέδωση του θεσμού και την ενδυνάμωση της αποκεντρωτικής δράσης για μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα .<sup>16</sup>

Οι προοπτικές ανάπτυξης του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών διαγράφονται ευοίωνες, με βασικό κριτήριο την δυναμική του κλάδου, που πηγάζει από τη φύση του ίδιου του θεσμού. Οι στενές σχέσεις που αναπτύσσονται μεταξύ των μελών και οι σχέσεις εταιρικής σε τοπικό αλλά και σε περιφερειακό επίπεδο , η εμπιστοσύνη και η διαφάνεια που διέπουν τις σχέσεις αυτές και κυρίως η ποιότητα των προαναφερομένων προϊόντων και υπηρεσιών , είναι τα βασικά χαρακτηριστικά στοιχεία που προσδιορίζουν και οριοθετούν την πιο πάνω δυναμική ευρύτερης ανάπτυξης και εξέλιξης του εν λόγω θεσμού . Ωστόσο όμως αυτό δεν αρκεί . Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες θα πρέπει να επικρατήσουν στις τοπικές και περιφερειακές αγορές με ένα άριστο κατ' αρχήν επιχειρηματικό μέγεθος και από την άλλη πλευρά να προσφέρουν στην παραδοσιακή τους πελατεία υπηρεσίες και προϊόντα υψηλού Ευρωπαϊκού Κοινοτικού επιπέδου συνεπικουρούμενες και από το κορυφαίο συντονιστικό τους όργανο , την Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα .

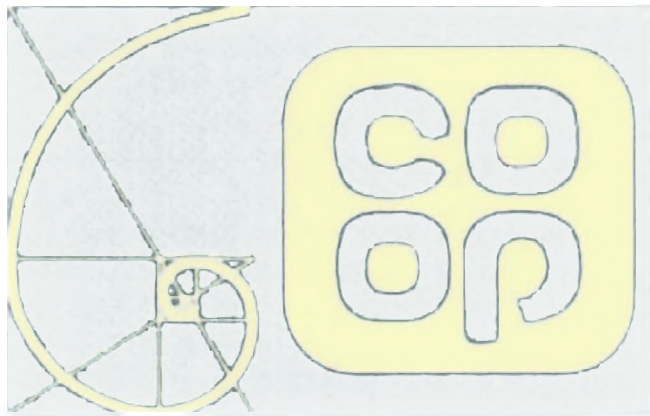
---

<sup>16</sup> στο ίδιο, σελ. 100

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry should be supported by a valid receipt or invoice. This not only helps in tracking expenses but also ensures compliance with tax regulations. The second part of the document provides a detailed breakdown of the company's financial performance over the last quarter. It includes a comparison of actual results against budgeted figures and identifies areas where costs were higher than expected. The third part of the document outlines the company's strategy for the upcoming year, focusing on cost reduction and revenue growth. It details the various initiatives that will be implemented to achieve these goals, such as streamlining operations and expanding into new markets. The final part of the document provides a summary of the key findings and recommendations. It highlights the areas where the company is performing well and offers suggestions for improvement. Overall, the document provides a comprehensive overview of the company's financial and operational status, as well as its future plans.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

### Ο ΘΕΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ



## 2.1 ΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η σύγχρονη Συνεταιριστική Πίστη στη Ελλάδα έχει τις ρίζες της στο γεωργικό πιστωτικό συνεταιρισμό του Αλμυρού (Μετοχικός Γεωργικός Σύλλογος Αλμυρού) και στον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Τεχνοεργατών Λαμίας που ιδρύθηκαν το 1900 .

Η εν λόγω συνεταιριστική κίνηση καθιερώθηκε με την ψήφιση του νόμου 602/1914 «περί συνεταιρισμών». Πρότυπο για την σύνταξη του νόμου απετέλεσε ο γερμανικός νόμος περί πιστωτικών συνεταιρισμών βασισμένος στις αρχές και ιδέες των Schultze –Delitzsch και Raiffeisen .Ο νόμος 602 καθιερώνει τα πλαίσια δράσεως των αγροτικών συνεταιρισμών μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι αγροτικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί. Στην αρχή, τη χρηματοδότηση των ιδρυθέντων συνεταιρισμών ανέλαβε η Εθνική τράπεζα μέχρι το 1929 που ιδρύθηκε η Αγροτική τράπεζα και έκτοτε ασκεί ουσιαστικά την αγροτική πίστη .Το πλήθος των υφιστάμενων αγροτικών πιστωτικών συνεταιρισμών διαδραματίζει μέχρι σήμερα διαμεσολαβητικό ρόλο μεταξύ Α.Τ.Ε. και παραγωγών .Η Α.Τ.Ε. καλύπτει την αγροτική πίστη, λειτουργεί σαν εμπορική τράπεζα και δεν έχει τα χαρακτηριστικά της σύγχρονης συνεταιριστικής τράπεζας .<sup>17</sup>

Με το νόμο 1667/86 «περί αστικών συνεταιρισμών»δίνεται η δυνατότητα λειτουργίας πιστωτικών συνεταιρισμών χωρίς όμως να γίνεται αναλυτική περιγραφή πλαισίου για την ίδρυση και λειτουργία πιστωτικού συνεταιρισμού σαν συνεταιριστική τράπεζα .Σύμφωνα με τον 1667/86 οι αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί έχουν τη δυνατότητα να παρέχουν στα μέλη τους δάνεια, εγγυήσεις, ασφάλειες ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις χωρίς να δίνεται η δυνατότητα να λειτουργήσουν οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί ως χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .

Με βάση τους δύο ανωτέρω νόμους λειτούργησαν οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί Τεχνοεργατών Λαμίας (1900) , Ιωαννίνων (1979) και Ευλοκάστρου (1984) .Όμως τη δυνατότητα άσκησης της τραπεζικής πίστης μέσω Συνεταιριστικών Τραπεζών, του καταξιωμένου αυτού θεσμού , παρέχει ο νόμος 2076/92 , με τον οποίο η ελληνική νομοθεσία εναρμονίστηκε προς τη δεύτερη τραπεζική οδηγία (89/647)της Ευρωπαϊκής Ένωσης .Στο νόμο 2076/92 δεν αναλύεται ωστόσο το πλαίσιο ίδρυσης , λειτουργίας και εποπτείας των Συνεταιριστικών

---

<sup>17</sup> Γ . Στρατηγοπούλου 1998 «Σημειώσεις επί Συνεταιριστικών Θεμάτων».Επιλεγμένα κείμενα από ομιλίες της Γ. Στρατηγοπούλου , Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, (διδασκτικές σημειώσεις ), σελ. 88



Τραπεζών .Το κενό αυτό ήρθε να καλύψει η πράξη 2258/93 του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος .

Έτσι οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί μπορούν να ιδρύονται σε κάθε νομό , έως ότου συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο για την παροχή άδειας λειτουργίας τους ως συνεταιριστικές τράπεζες από την Τράπεζα της Ελλάδος που καθορίζεται ως εξής :

1. 1.200 εκατομμύρια δρχ. για τους συνεταιρισμούς που εγγράφουν μέλη από τον ίδιο νομό , με εξαίρεση την περιφέρεια Αττικής και το νομό Θεσσαλονίκης .
2. 2.500 εκατομμύρια δρχ. για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες που εγγράφουν μέλη από το νομό τους και από τους όμορους νομούς της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους .
3. 4 δισεκ. δρχ. για τις Συν/κές Τράπεζες που εγγράφουν ως μέλη τους κατοίκους όλης της ελληνικής επικράτειας. Το ίδιο κεφάλαιο απαιτείται για τις Συν/κές Τράπεζες με έδρα την Αττική και το νομό Θεσσαλονίκης <sup>18</sup> .

Με σχετική πρόσφατη Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος καθορίζεται ότι από 11/4/2001 το ελάχιστο καταβεβλημένο αρχικό κεφάλαιο για τα πιστωτικά ιδρύματα που εγγράφουν μέλη από τον ίδιο νομό (πλην Αττικής και Θεσσαλονίκης) είναι 2044,5 εκατ. δρχ. ή 6 εκατ. Ευρώ . Έτσι τα πιστωτικά ιδρύματα που είτε έχουν λάβει άδεια λειτουργίας με την άνω μορφή είτε θα λάβουν μεταγενέστερα , οφείλουν να αυξήσουν τα κεφάλαιά τους μέχρι 31/12/2002 <sup>19</sup> .

---

<sup>18</sup> το ίδιο, σελ. 89

<sup>19</sup> Ν. Μυρτάκης , πρόεδρος της Ε.Σ.Τ.Ε , ομιλία στην 7<sup>η</sup> ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ Ε.Σ.Τ.Ε (8/6/2002)., θέμα «Απολογισμός», Παράρτημα σελ 73

## 2.2 Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Σήμερα λειτουργούν συνολικά 15 Συν/κές Τράπεζες από τις οποίες 14 ασκούν τη δραστηριότητά τους σε επίπεδο νομού και μια Συν/κή Τράπεζα έχει άδεια λειτουργίας σε επίπεδο επικράτειας .

Παράλληλα λειτουργούν 23 πιστωτικοί συνεταιρισμοί , οι οποίοι, εκτός των προσπαθειών για μετεξέλιξή τους σε Συν/κές Τράπεζες , δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους .

Η εξέλιξη των διαφόρων μεγεθών για το σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών κατά την τριετία 1998-2000 παρουσιάζεται στους πίνακες Π4, Π5<sup>20</sup> . Στους πίνακες αυτούς απεικονίζεται το επίπεδο ανάπτυξης αλλά και οι προοπτικές που διαγράφονται . Την τριετία αυτή το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων παρουσιάζει μια αύξηση της τάξης του 86% και το ενεργητικό κατά 59% ενώ για τα οικονομικά μεγέθη που απεικονίζουν τις συναλλαγές , οι χορηγήσεις παρουσιάζουν αύξηση 52% και οι καταθέσεις 45%<sup>21</sup> .

Αξίζει επίσης να σημειωθεί ότι στην αξιολόγηση των βασικών οικονομικών μεγεθών του 2001 για το σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών παρατηρείται μια σημαντική αύξηση . Οι αυξήσεις στο ενεργητικό των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι 34% , στις χορηγήσεις 38% , στις καταθέσεις 51% , στα μικτά κέρδη 8% , στον αριθμό των μελών 16% και στα καταστήματα 22% . Τα μεγέθη αυτά αποτελούν σημαντικές επιδόσεις σε ένα δυσμενές οικονομικό περιβάλλον , αντανακλώντας ένα ουσιαστικό αποτέλεσμα στη δημιουργική προσπάθεια των Συνεταιριστικών Τραπεζών 5.

Πέρα όμως από τη θετική προσφορά που απεικονίζουν τα παραπάνω μεγέθη θα πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα τόσο ο κοινωνικός όσο και ο αναπτυξιακός ρόλος των Συν/κών Τραπεζών .

Η ευχερέστερη πρόσβαση των Μ.Μ.Ε. στο τραπεζικό σύστημα, η δημιουργία τραπεζικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις τοπικές ανάγκες, η φιλική αντιμετώπιση, η άμεση εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων και η στήριξη και η συμμετοχή στις τοπικές αναπτυξιακές πρωτοβουλίες , συνθέτουν συνοπτικά τον πολυδιάστατο

<sup>20</sup> ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ Ε.Σ.Τ.Ε. «ΑΙΩΝΑΣ 21. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ» , Αθήνα 2001, σελ. 12,13 αντίστοιχα, Παράρτημα σελ. 83,84 αντίστοιχα

<sup>21</sup> το ίδιο , σελ 11

ρόλο και τη διαφοροποιημένη λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σχέση με άλλα πιστωτικά ιδρύματα<sup>22</sup>.

### 2.3 Ε.Σ.Τ.Ε. - ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.) ιδρύθηκε στις 27/7/1995 ως κύριο όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στη χώρα μας. Η πρωτοβουλία ανήκει στις Συνεταιριστικές Τράπεζες Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας, Αχαϊκής και στον πιστωτικό συνεταιρισμό Κορινθίας «ΕΡΜΗ». Σήμερα η Ε.Σ.Τ.Ε. αριθμεί 29 μέλη: 15 Συν/κές Τράπεζες και 14 πιστωτικούς συν/σμούς. Διοικείται από τη Γενική Συνέλευση των μελών, το 10μελές<sup>23</sup> Διοικητικό Συμβούλιο και το 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση.

Η Ε.Σ.Τ.Ε. είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Μια από τις πιο σημαντικές αποφάσεις της Ε.Σ.Τ.Ε. ήταν η δημιουργία της Πανελληνίας Τράπεζας που λειτουργεί από το Δεκέμβριο του 2001. Μέτοχοί της είναι 14 Συνεταιριστικές Τράπεζες και 15 πιστωτικοί συνεταιρισμοί και το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται στα 30.220.000 Ευρώ.

Η Πανελλήνια δημιουργήθηκε για να υποστηρίξει, να βελτιώσει και να διευρύνει τις εργασίες των τοπικών Συν/κών Τραπεζών και να υποβοηθήσει την ανάπτυξη και εξάπλωση της συν/κής πίστης στη χώρα.

Μέσα στην πρώτη της πενταετία η Πανελλήνια θα ιδρύσει ένα δίκτυο 50 καταστημάτων στις κυριότερες επαρχιακές πόλεις της Ελλάδας. Τα καταστήματα αυτά, μαζί με τα 100 και πλέον των Τοπικών Συν/κών Τραπεζών, θα καλύπτονται από ένα κοινό μηχανογραφικό σύστημα για όλες τις δραστηριότητες τους, εγχώριες και διεθνείς. Επίσης οι κεντροκοποιημένες υπηρεσίες της Τράπεζας θα σχεδιάζουν, θα αναπτύσσουν και θα προωθούν νέα τραπεζικά και ασφαλιστικά προϊόντα και θα

<sup>22</sup> ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ Ε.Σ.Τ.Ε., ό. π., σελ 12

<sup>23</sup> Μετά από απόφαση της 7<sup>ης</sup> ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ της Ε.Σ.Τ.Ε. το Δ.Σ. έγινε 10μελές.





διαχειρίζονται τα διαθέσιμα κεφάλαια των τοπικών Συν/κών Τραπεζών και των Πιστωτικών Συνεταιρισμών. Ήδη από τα τέλη Ιουνίου 2002 θα είναι έτοιμες οι 4 κάρτες ITM, η VISA, MASTERCARD, ELECTRON και MAESTRO για να δοθούν στις Συν/κές Τράπεζες που έχουν ITMS και θα ξεκινήσει δοκιμαστικά η λειτουργία του κοινού μηχανογραφικού κέντρου με την Τράπεζα της Μυτιλήνης<sup>24</sup>.

## **2.4 Η ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΗΣ Ε.Σ.Τ.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΤΡΙΕΤΙΑ <sup>25</sup>**

Οι ενέργειες της Ε.Σ.Τ.Ε. για την επόμενη τριετία μπορούν να αποτυπωθούν περιληπτικά στους παρακάτω άξονες :

### **(Α) ΑΝΑΠΤΥΞΗ**

Προβλέπεται η δημιουργία καταστημάτων σε όλη τη χώρα τόσο από τις υφιστάμενες και τις νέες Συνεταιριστικές Τράπεζες, όσο και από την Πανελλήνια. Με πρωτοβουλία της Ε.Σ.Τ.Ε. θα δημιουργηθούν νέοι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί. Προβλέπεται επίσης η επιδίωξη της τροποποίησης του θεσμικού πλαισίου που θα επιτρέψει τη συμμετοχή των Συνεταιριστικών Τραπεζών, που το επιθυμούν, στο κεφάλαιο άλλων Συνεταιριστικών Τραπεζών ή Πιστωτικών Συνεταιρισμών σε ποσοστό 10% προκειμένου να αποκτήσουν το ελάχιστο προβλεπόμενο κεφάλαιο για να λειτουργήσουν και να μετεξελιχθούν σε Συνεταιριστικές Τράπεζες.

### **(Β) ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ**

Οι υποστηρικτικές ενέργειες προς τις Συν/κές Τράπεζες και ιδιαίτερα τις μικρού μεγέθους αποτελούν στρατηγικό στόχο της

<sup>24</sup> κ. Μπαλατζής, Γενικός Διευθυντής της Πανελλήνιας, ομιλία από την 7<sup>η</sup> Γ.Ν. της Ε.Σ.Τ.Ε. Θέμα :Χαιρετισμός

<sup>25</sup> Ν. Μυρτάκης ο.π. Παράρτημα σελ. 75-77

Ε.Σ.Τ.Ε. και για αυτό έχει συσταθεί μια ομάδα εργασίας η οποία θα ακολουθεί την εξής διαδικασία :

Επίσκεψη σε κάθε Συν/κή Τράπεζα για συζήτηση και καταγραφή των προβλημάτων . Αξιολόγηση προβλημάτων , ευκαιριών και δυνατοτήτων . Αξιοποίηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Πανελλήνιας . Διαμόρφωση από την ομάδα συλλογικής πρότασης για τα γενικά και ειδικά θέματα και καθορισμός διαδικασίας κινητοποίησης, με την αξιοποίηση της εμπειρίας και τεχνογνωσίας άλλων Συν/κών Τραπεζών και τη διαμόρφωση εξειδικευμένων προτάσεων για κάθε Τράπεζα .

### (Γ) ΔΙΚΤΥΟ

Η απόκτηση ενιαίου δικτύου από όλες τις Τράπεζες και την Πανελλήνια αποτελεί έναν αξιοσημείωτο στόχο. Η Ε.Σ.Τ.Ε. προσπαθεί γι' αυτό το σκοπό να πετύχει την επιδότηση του έργου από το πρόγραμμα «Κοινωνία της Πληροφορίας».

### (Δ) ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Η συνεργασία και η συμμαχία με άλλους φορείς της κοινωνικής οικονομίας αποτελεί επίσης ένα βασικό στόχο καθώς επίσης και η συνεργασία με συν/κά ιδρύματα της Ευρώπης.

### (Ε) ΘΕΣΜΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Για τα θεσμικά ζητήματα προετοιμάστηκαν και προετοιμάζονται προτάσεις για τα εξής θέματα: αύξηση αριθμού προαιρετικών μερίδων, αύξηση χρόνου θητείας Δ.Σ. από 3 σε 4 χρόνια, συναλλαγές με μη-μέλη, διαπραγμάτευση μερίδων (αξία).

### (ΣΤ) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Τα φορολογικά θέματα του διεκδικητικού πλαισίου έχουν ενταχθεί στη διαδικασία του κοινωνικού διαλόγου και παράλληλα έχει ξεκινήσει μια προσπάθεια από μέρος της Ε.Σ.Τ.Ε. ενεργοποίησης βουλευτών, φορέων και άλλων κοινωνικών δυνάμεων για την υποστήριξη των αιτημάτων της.



## **ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ**

### **Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΚΑΙ Η ΠΡΟΣΦΑΤΗ ΔΡΑΣΗ ΤΗΣ**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

### Η ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ



### 3.1 Η ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ιδρύθηκε και λειτούργησε αρχικά ως σωματείο με την επωνυμία «Σύλλογος Τεχνοεργατών Λαμία» με το 25/6/1900 Βασιλικό Διάταγμα. Το καταστατικό του που περιείχε 53 άρθρα τροποποιήθηκε με διάφορες εγκυκλίους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και υπάχθηκε στις διατάξεις του Ν.602/1915 «Περί Συνεταιρισμών». Με την από 3/11/1923 εγκριτική διαταγή του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και τις γινόμενες μέχρι τότε τροποποιήσεις του καταστατικού λειτούργησε με την επωνυμία «Πιστωτικός εν Λαμία Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Συν. Π.Ε.» Στη συνέχεια μετά τον Ν. 1667/1986 το καταστατικό του νομικού προσώπου συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε<sup>26</sup>.

Στη συνέχεια προσαρμόστηκε στις διατάξεις του Ν2076/92 στις διατάξεις του Ν. 2166/1993, στην με αριθμό 2258/2-11-93 Π.Δ./Τ.Ε. ενώ με την υπ' αριθμόν 535/ΘΕΜΑ 6/2-11-93 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας Ελλάδος έλαβε άδεια λειτουργίας ως συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ».

Έδρα του συν/μού ορίστηκε η Λαμία και περιφέρειά του ο Νομός Φθιώτιδας.

Την πρωτοβουλία για την ίδρυση του Πιστωτικού Συν/μού Τεχνοεργατών Λαμίας είχαν αναλάβει άτομα που εκπροσωπούσαν διάφορα επαγγέλματα στην περιοχή της Φθιώτιδας. Ανάμεσα στα ιδρυτικά μέλη του συν/μού αναφέρονται οι :

- Δροσόπουλος Δρόσος - Εργολάβος Δ.Ε.
- Ζουρκόπουλος Δημήτριος - Χρυσοχόος
- Αναστασίου Ιωάννης - Παντοπώλης
- Κωταζήκος Αναστάσιος - Υπάλληλος
- Τσότρας Ιωάννης - Δάσκαλος
- Παπαδογεώργος Νικόλαος - Έμπορος
- Χασιώτης Κων/νος - Υπάλληλος
- Πιπιλίγκας Γεώργιος - Φαρμακοποιός
- Στεφόπουλος Γεώργιος - Οينوπώλης
- Γεμένης Αναστάσιος - Εργολάβος Δ.Ε.
- Γιαννιτσιώτης Γεώργιος - Δάσκαλος
- Σπανοκωλέτης Γεώργιος - Δάσκαλος

<sup>26</sup> Καταστατικό Συν/κής Τράπεζας Λαμίας, άρθρο 1,σελ. 3

Κάνοντας μια ανασκόπηση τώρα στην πορεία του συν/μού από την ίδρυσή του έως σήμερα, μπορούμε να διακρίνουμε την όλη εξέλιξή του σε 5 περιόδους :

1. Προπολεμική ( από την ίδρυσή του το 1900 μέχρι το τέλος του Πρώτου Παγκοσμίου Πολέμου το 1918)
2. Την περίοδο του μεσοπολέμου (1919-1939)
3. Την περίοδο του 2<sup>ου</sup> Παγκοσμίου Πολέμου και της Ελληνικής Κατοχής από τα γερμανικά στρατεύματα (1940-1945)
4. Την μεταπολεμική περίοδο (1945-1980)
5. Τα νεότερα χρόνια (1981-1996)

Και έτσι αφήνουμε την τελευταία πενταετία για μια πιο αναλυτική παρουσίαση της πορείας και προσφοράς της Τράπεζας .

### 3.1.1 ΠΡΟΠΟΛΕΜΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ (1900-1918)

Από την ίδρυσή του ο συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας, λειτούργησε με Διοικητικό Συμβούλιο, Εξελεγκτική Επιτροπή και Γενική Συνέλευση. Είχε δύο ταμεία : το μετοχικό και το φιλανθρωπικό. Όπως θα δούμε παρακάτω, ο συν/μός από την ίδρυσή του και μέχρι τον Β' Παγκόσμιο πόλεμο, διέθεσε το μεγαλύτερο μέρος των κερδών του για έργα φιλανθρωπίας, φιλαλληλίας και πατριωτισμού, χωρίς να παρατηρηθεί καμία αντίδραση από τα μέλη για οποιαδήποτε διαφοροποίηση αυτής της πολιτικής<sup>27</sup>.

Την περίοδο αυτή λειτουργεί στο συν/μό το πρώτο λαϊκό ταμιευτήριο, με κεφάλαιο 19.513,75 δρχ., το οποίο έδινε τα πρώτα δάνεια σε συνεταιρισμούς, ενυπόθηκα τότε, δίνοντας έτσι στους καταθέτες μέρισμα 1,25% κατά μετοχή των 25 δρχ. συνολικά 3.269,56 δρχ.

Στην τριετία 1914-16 ο συν/μός παρουσιάζει έντονη και ποικίλη δράση :

---

<sup>27</sup> Αγγελής Σπύρος - Σκανδάλης Χρήστος, «ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ», αδημοσίευτη πτυχιακή Σ.Σ.Ο.Ε. ΜΕΣΣ/ΤΤΙΟΥ, σελ.46



1. The first step in the process of a business plan is to determine the purpose of the business and the market it will serve.

2. The second step is to conduct a market analysis to identify the target market and the competition.

3. The third step is to develop a marketing strategy to reach the target market and generate sales.

4. The fourth step is to develop a financial plan to determine the costs of the business and the expected revenue.

5. The fifth step is to write a business plan that outlines the company's goals, strategies, and financial projections.

6. The sixth step is to secure financing for the business, which may involve seeking investors or loans.

7. The seventh step is to launch the business and monitor its performance against the plan.

8. The eighth step is to evaluate the business plan regularly and make adjustments as needed.

9. The ninth step is to continue to grow the business and explore new opportunities.

10. The tenth step is to exit the business if necessary, either through a sale or liquidation.

11. The eleventh step is to reflect on the experience and learn from the successes and challenges.

12. The twelfth step is to use the lessons learned to inform future business decisions.

- Δίνει , μετά από αίτηση , δάνεια στα μέλη του τετράμηνης διάρκειας και με τόκο 9% και ύψος ποσών από 250-2000 δρχ.
- Δίνει δάνεια «επί ενεχύρω ομολογιών Εθνικού Δανείου μετ' εγγυητών» .
- Προμηθεύει φαρμακευτικό υλικό για τον εμβολιασμό των κατοίκων της πόλης όταν παρουσιάστηκε επιδημία ευλογιάς .
- Δίνει τόκο στις καταθέσεις Ταμειυτηρίου ίσο με 4,5% .
- Διανέμει ως μέρισμα τα κέρδη που ανέρχονται σε 4.278,85 δρχ. σε 3.289 μετοχές, που αναλογεί στην καθεμία ετήσιο μέρισμα 1,3 δρχ.
- Μετά από αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων , κρατεί από τα κέρδη ποσά για το χρηματισμό Αποθεματικού Πρόνοιας και Αποθεματικού Κεφαλαίου .

Την περίοδο αυτή , ο σύλλογος μέχρι τότε , χαρακτηρίζεται και αναγνωρίζεται ως πιστωτικός από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας, μετά την ψήφιση από την Βουλή στις 30/9/1914 του Ν.602 «περί συνεταιρισμών» , επειδή παρέχει δάνεια και παύει πλέον να αποτελεί Σωματείο με το πνεύμα του Ν.281<sup>28</sup> .

Τέλος αυτήν την περίοδο ο συνεταιρισμός διευρύνει τα δάνεια στα μέλη του και διορίζει πραγματογνώμονες για την εκτίμηση των ενυπόθηκων για το συνεταιρισμό αστικών και αγροτικών κτημάτων .Επίσης επενδύει τα διαθέσιμα κεφάλαιά του σε ομολογίες εθνικών Δανείων και Δανείων Επιτάξεως .

Για να έχουμε μια πιο σαφή εικόνα της πορείας του συν/μου αυτή την περίοδο , θα παρουσιάσουμε τρεις ισολογισμούς του , των ετών 1910 , 1913 , 1916<sup>29</sup> .

<b>Α' ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ</b>			
ΕΣΟΔΑ	1910	1913	1916
1.ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	79.387,85	97.263,92	124.190,98
2.ΚΕΡΔΗ	28.580,18	8.522,61	15.010,70
3.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	-	-	100.641,90
4.ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	-	-	499,16
<b>ΕΞΟΔΑ</b>			
1.ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	16.964,10	10.450,14	10.046,85
2.ΚΕΡΔΗ ΠΛΗΡΩΘΕΝΤΑ	6.967,10	5.253,05	9.676,05
3.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜ/ΡΙΟΥ	-	-	65.985,55
<b>Β' ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ</b>			
ΕΣΟΔΑ	8.499,73	9.036,58	3.562,78
ΕΞΟΔΑ	1.190,55	8.138,40	1.685

<sup>28</sup> στο ίδιο, σελ. 46

<sup>29</sup> στο ίδιο, σελ.47

The first step in the process of the scientific method is to identify a problem or question that needs to be answered. This is often done through observation and research. Once the problem is identified, the next step is to formulate a hypothesis, which is a statement that can be tested. The hypothesis is then tested through an experiment or observation, and the results are analyzed to determine if the hypothesis is supported or refuted. This process is repeated until a conclusion is reached.

The scientific method is a systematic approach to investigating natural phenomena. It involves making observations, asking questions, forming hypotheses, testing hypotheses, and drawing conclusions. The process is iterative, meaning that it can be repeated and refined as more data is collected. The scientific method is used in many fields, including biology, chemistry, physics, and psychology.

One of the key features of the scientific method is its emphasis on objectivity. Scientists strive to be unbiased and to report their findings accurately. They also use a variety of methods to collect and analyze data, including experiments, observations, and surveys. The scientific method is a powerful tool for understanding the natural world and for developing new technologies.

The scientific method is a process that starts with a question or problem. The first step is to define the problem clearly. Then, a hypothesis is made, which is a statement that can be tested. The hypothesis is tested through an experiment or observation. The results are then analyzed to see if they support the hypothesis. If not, a new hypothesis is made and the process starts over.

The scientific method is a way of thinking that is used by scientists to study the natural world. It is a process that starts with a question or problem. The first step is to define the problem clearly. Then, a hypothesis is made, which is a statement that can be tested. The hypothesis is tested through an experiment or observation. The results are then analyzed to see if they support the hypothesis. If not, a new hypothesis is made and the process starts over.

The scientific method is a process that starts with a question or problem. The first step is to define the problem clearly. Then, a hypothesis is made, which is a statement that can be tested. The hypothesis is tested through an experiment or observation. The results are then analyzed to see if they support the hypothesis. If not, a new hypothesis is made and the process starts over.

### 3.1.2 ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΜΕΣΟΠΟΛΕΜΟΥ (1919-1939)

Κατά το διάστημα 1919-1939 η πορεία του συνεταιρισμού ήταν ανοδική. Οι εργασίες του πολλαπλασιάστηκαν και τα οφέλη για τους συνεταιίρους ήταν περισσότερα. Κάνοντας πρώτα μια αναδρομή στις διοικητικές και οικονομικές κινήσεις του συνεταιρισμού πρέπει να επισημάνουμε ότι:

– Βελτιώνει τη χορήγηση των δανείων στους συνεταιίρους και αποδίδει μέρισμα 7,40%.

– Εξαιτίας των δυσκολιών και των μεγάλων αναγκών που παρουσιάζονται στην κοινωνία της Λαμίας, αυξάνει το ποσό από τα κέρδη του υπέρ του φιλανθρωπικού ταμείου από 400 δρχ. σε 600 δρχ. για να μπορέσουν να διευρυνθούν οι δυνατότητές του για τη συμπλήρωση των σκοπών του.

– Την 1<sup>η</sup> Ιουλίου 1923 μετατρέπει τα βιβλία σε διπλογραφικά για την καλύτερη παρακολούθηση των εργασιών και των αποτελεσμάτων.

– Η αγορά των μετοχών έγινε με απόφαση των δύο συμβουλίων και η αγορά τους από τους συνεταιίρους γίνονταν κάθε Ιανουάριο, ώστε να δικαιούνται άρτιο μέρισμα, ενώ από τον Φεβρουάριο μέχρι τον Ιούνιο κάθε χρόνου να δικαιούνται το μισό μέρισμα.

– Το 1932 ο συν/μός καταρτίζει βιβλίο πιστούχων, διαφόρων μετόχων του συν/μού, θεσπίζει ημέρα εργασίας του αυτή που έχουν και οι ελληνικές τράπεζες και καθορίζει βασική εργασία δανειοδότησης των συνεταιίρων καθώς και εγγραφή νέων μελών.

– Στις 19 Μαΐου 1934, με την υπ' αριθ. 91772 απόφαση του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας εγκρίνεται νέα τροποποίηση του καταστατικού, αφού βεβαίως προηγήθηκε έγκριση από την Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού στις 3 Δεκεμβρίου 1933<sup>30</sup>.

– Στις 9 Φεβρουαρίου 1936, μετά από απόφαση της Γ.Σ., ο συν/μός προβαίνει στην αγορά ακινήτου για την στέγαση των γραφείων του, ενώ με άλλη απόφαση του Ε.Σ. την αρ. 5/27-1-1937, που εγκρίθηκε με την αρ. 4/14-2-1937 πράξη της Γ.Σ., αποφασίζεται η αγορά και δεύτερου ακινήτου συνεχόμενο με το ήδη αγορασμένο.

– Το 1938 ο Υπουργός Οικονομικών εισηγήθηκε νόμο αναγκαστικό, για την απαλλαγή του συνεταιρισμού από φορολογία στη Γ' κατηγορία των καθαρών προσόδων, καθώς και από τον Φόρο Κύκλου Εργασιών και κατέταξε τον συνεταιρισμό στη Δ' κατηγορία

<sup>30</sup> στο ίδιο, σελ.48

## THE HISTORY OF THE UNITED STATES

The history of the United States is a complex and multifaceted story that spans centuries. It begins with the early Native American civilizations, such as the Mayans, Aztecs, and Incas, who built sophisticated societies in the Americas. The arrival of European explorers, including Christopher Columbus and John Cabot, marked the beginning of a new era of discovery and colonization. The United States was founded in 1776, and its early years were characterized by a struggle for independence from British rule. The American Revolution (1775-1783) was a pivotal moment in the nation's history, leading to the signing of the Declaration of Independence and the establishment of the United States as a sovereign nation.

The early years of the United States were marked by westward expansion and the discovery of gold in California. The California Gold Rush (1848-1855) led to a massive influx of people to the West Coast, and the discovery of gold in California led to the California Gold Rush. The United States continued to expand its territory, and the Mexican-American War (1846-1848) resulted in the acquisition of California and other western territories. The Civil War (1861-1865) was a defining moment in the nation's history, as it resolved the issue of slavery and preserved the Union. The Reconstruction era (1865-1877) followed, and the United States emerged as a more unified and powerful nation.

The late 19th and early 20th centuries were characterized by industrialization and the rise of the United States as a world power. The United States emerged as a major world power, and its influence was felt around the globe. The United States played a leading role in the World War I (1914-1918) and the World War II (1939-1945). The Cold War (1947-1991) was a period of tension and rivalry between the United States and the Soviet Union. The United States emerged as a superpower, and its influence was felt around the globe. The United States played a leading role in the Vietnam War (1955-1975) and the Persian Gulf War (1990-1991).

The late 20th and early 21st centuries have been marked by significant social and economic changes. The United States has become a more diverse and multicultural society, and the economy has continued to grow. The United States has played a leading role in the War on Terror (2001-2011) and the 2008 financial crisis. The United States has emerged as a more powerful and influential nation, and its influence is felt around the globe. The United States has played a leading role in the 2008 financial crisis and the 2011 Arab Spring.

«περί φορολογίας κερδών». Η απόφαση αυτή ήταν ευεργετική, γιατί πλέον ο συνεταιρισμός πλήρωνε το μισό φόρο.<sup>31</sup>

– Την ίδια χρονιά ο συνεταιρισμός αναγνωρίζεται από την κυβέρνηση ως «πρωτότυπος και μοναδικός» στη Ελλάδα.

Περνώντας στα καθαρά οικονομικά στοιχεία της περιόδου αυτής, θα παραθέσουμε τους ισολογισμούς του 1916 και 1919 για να δούμε τα αποτελέσματα αυτής της τριετίας, καθώς και των ετών 1932 και 1935.

	1916	1919
<b>Α' ΕΣΟΔΑ</b>		
1. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ	124.190,98	268.352,30
2. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	100.641,90	901.976,90
3. ΚΕΡΔΗ	15.010,70	51.969,30
4. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	499,16	3.980,79
5. ΦΟΡΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	-	258,15
ΣΥΝΟΛΟ	240.342,74	1.226.537,44
<b>Β' ΕΞΟΔΑ</b>		
1. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	10.046,85	4.732,80
2. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜ/ΡΙΟΥ	65.985,55	496.666,55
3. ΚΕΡΔΗ	9.676,05	-
4. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	-	250
5. ΕΞΟΔΑ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗΣ	-	33.190,15
6. ΥΠΟΛ/ΠΟ ΠΡΟΣ ΕΞΙΣΩΣΗ	154.634,29	691.697,94
ΣΥΝΟΛΟ	240.342,74	1.226.537,44

Εξετάζοντας τα αποτελέσματα της τριετίας αυτής (1916-1919) βλέπουμε την πρόοδο των εργασιών του συν/μού. Βλέπουμε δηλαδή το μετοχικό κεφάλαιο να υπερδιπλασιάζεται, τις καταθέσεις ταμιευτηρίου να εννιαπλασιάζονται και τα κέρδη του συν/μού να υπερτριπλασιάζονται.

Θα παραθέσουμε τώρα ένα συγκριτικό πίνακα μερικών από τα κονδύλια Λογαριασμών των ετών 1932 και 1935 για διαπίστωση της ανοδικής πορείας του συν/μού:

	1932	1935
1. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	9.890.000	19.483.400
2. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.354.000	11.846.375
3. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜ/ΡΙΟΥ	4.474.600	6.215.533

<sup>31</sup> το ίδιο, σελ. 48

The first part of the paper discusses the general
 approach to the problem of finding a
 solution to the equation  $Ax = b$ , where  $A$ 
 is a matrix and  $b$  is a vector. The
 second part of the paper discusses the
 application of this approach to the
 problem of finding a solution to the
 equation  $Ax = b$ , where  $A$  is a
 matrix and  $b$  is a vector.

The third part of the paper discusses the
 application of this approach to the
 problem of finding a solution to the
 equation  $Ax = b$ , where  $A$  is a
 matrix and  $b$  is a vector. The
 fourth part of the paper discusses the
 application of this approach to the
 problem of finding a solution to the
 equation  $Ax = b$ , where  $A$  is a
 matrix and  $b$  is a vector.

The fifth part of the paper discusses the
 application of this approach to the
 problem of finding a solution to the
 equation  $Ax = b$ , where  $A$  is a
 matrix and  $b$  is a vector.

The sixth part of the paper discusses the
 application of this approach to the
 problem of finding a solution to the
 equation  $Ax = b$ , where  $A$  is a
 matrix and  $b$  is a vector.

Όπως βλέπουμε και σ' αυτή τη χρονική περίοδο η ανοδική πορεία του συν/μού είναι δεδομένη. Το μετοχικό κεφάλαιο και οι καταθέσεις ταμειυτηρίου αυξάνονται με γοργό ρυθμό και καταλαβαίνουμε έτσι με πόση μεγάλη εμπιστοσύνη και αγάπη είχαν αγκαλιάσει οι κάτοικοι της περιοχής την προσπάθεια του συν/μού να ορθοποδήσει και να αντεπεξέλθει στους στόχους που είχε θέσει.

### 3.1.3 ΠΕΡΙΟΔΟΣ Β΄ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΥ ΠΟΛΕΜΟΥ (1940-1945)

Η περίοδος αυτή είναι πολύ δύσκολη για τον συνεταιρισμό, όπως για όλη την Ελλάδα. Αν και μέχρι το 1942 οι εργασίες και τα οικονομικά του συν/μού εξακολουθούν να έχουν αλματώδη ανάπτυξη, η χρήση του 1943 παρουσιάζει για πρώτη φορά στη σαραντάχρονη ζωή του συν/μού ζημιά ύψους 9.193.163,50 δρχ. Η ζημιά αυτή είναι αποτέλεσμα της μεγάλης οικονομικής αστάθειας στη χώρα μας. Έτσι σιγά-σιγά οι εργασίες αρχίζουν να χάνονται και τα έξοδα να πολλαπλασιάζονται, κύρια από την συνεχή αστάθεια του τιμάριθμου<sup>32</sup>.

Ο συν/μός, μέσα σ' όλο αυτό τον κυκεώνα προβλημάτων που μάστιζαν τον Ελληνισμό, δεν μπόρεσε να αντισταθεί κι έτσι τα κεφάλαιά του εκμηδενίστηκαν και μόνη περιουσία του απόμεινε το ακίνητό του. Αποτέλεσμα αυτής της εξέλιξης ήταν να «ανασταλούν» οι εργασίες του συν/μού. Όμως η απεριόριστη πίστη στην αξία του συν/μού, σε συνδυασμό με την προηγούμενη εθρωστη και αποδοτική του λειτουργία, κάνει τους συνεταίρους να μην αδρανήσουν.

Έτσι μετά από ένα περίπου χρόνο και αφού πραγματοποιήθηκαν και άλλες συνελεύσεις στις 12 Μαΐου, στις 19 Μαΐου και στις 2 Ιουνίου 1946, φτάνουμε στις 9 Ιουνίου 1946, κατά την οποία και αποφασίζουν την επαναλειτουργία του συν/μού. «Η Γ.Σ. γνώριζε καλά ότι επιχειρούσε τη φορά αυτή μια πολύ πιο δύσκολη ενέργεια, από εκείνη της ιδρύσεως του συν/μού, αφού τώρα το ηθικό των μετόχων ήταν αρκετά πεσμένο και υπήρχαν και αρκετές επιφυλάξεις από τον εμφύλιο πόλεμο που είχε στο μεταξύ ξεσπάσει. Η αποφασιστικότητα όμως των περισσότερων συνεταίρων

---

<sup>32</sup> στο ίδιο, σελ. 50



is a function of  $\mu$  and  $\sigma$ , and  $\mu$  and  $\sigma$  are functions of  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is called the *link function*. The function  $h(\theta)$  maps the real line onto the real line, and is assumed to be strictly increasing and concave. The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ . The function  $h(\theta)$  is assumed to be differentiable at  $\theta$ .

έκαμψε τη διστακτικότητα των λίγων και έτσι η μηχανή του συνεταιρισμού αρχίζει να ξαναδουλεύει με ένα ρυθμό συνεχώς επιταχυνόμενο»<sup>33</sup>

Άρχισε τώρα ένας νέος και συστηματικός αγώνας, κυρίως από τα μέλη των δύο Συμβουλίων, για να παροτρύνουν τους παλιούς μετόχους να πάνε να καταθέσουν τις μερίδες τους στο λογαριασμό του συνεταιρισμού<sup>34</sup>. Μετά από όλη αυτή την «εκστρατεία» συνέρχονται τα Συμβούλια του συν/μού, το Διοικητικό και το Εποπτικό, σε κοινή συνεδρίαση την 1<sup>η</sup> Οκτωβρίου 1946 και ο πρόεδρος του Δ.Σ. ανακοινώνει ότι οι νέες καταθέσεις των μετόχων έφτασαν το ύψος των 60 εκ. δρχ. και ότι είναι αναγκαίο να ανοίξει το γραφείο του συν/μού, ώστε να μπορέσουν κι άλλοι μέτοχοι να καταθέσουν τις μερίδες τους.

Το ποσό όμως των 60 εκ. δεν ήταν αρκετό για την κάλυψη των εξόδων και γι' αυτό αποφασίζεται μερικοί από τους μετόχους που είχαν την οικονομική δυνατότητα, να καταθέσουν σε ειδικό λογαριασμό καταθέσεων από 500.000 δρχ. έντοκες για ένα τρίμηνο, ώστε να ενισχυθεί ο συν/μός προς το παρόν, μέχρι να καταθέσουν τις μερίδες τους και οι μέτοχοι που καθυστερούν.

Σιγά-σιγά ο συνεταιρισμός αρχίζει να επανέρχεται στους κανονικούς του ρυθμούς. Έτσι την 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 1946, σε κοινή συνεδρίαση των δύο Συμβουλίων αποφασίζεται:

– Η χορήγηση δανείων από τους συνεταιίρους στο πενταπλάσιο του μετοχικού κεφαλαίου του καθενός, με γραμμάτια διάρκειας 45 ημερών και με τόκο το νόμιμο συμβατικό τόκο των 10% και με υπερημερία 12%.

– Η εγγραφή νέων μελών μετά από έγκριση του Δ.Σ.

Τον Αύγουστο του 1947 επιτυγχάνεται, με τη συμβολή του τότε Υπουργού Συντονισμού κ. Στεφανόπουλου, η σύναψη δανείου από την Νομισματική Επιτροπή και με εγγύηση της Τράπεζας της Ελλάδος, σε ύψος 100 εκ. δρχ. και με τόκο 3,5% ετησίως.

Θα παρουσιάσουμε τώρα τον ισολογισμό της χρήσης του 1942 για να δούμε σε τι κατάσταση βρισκόταν τότε ο συνεταιρισμός πριν τη ζημιά της χρήσης του 1943 και την «αναστολή» μετέπειτα των εργασιών. Ο ισολογισμός της χρήσης 1942 είχε:

<sup>33</sup> στο ίδιο, σελ. 51

<sup>34</sup> Τα γραφεία του συν/μού παρέμειναν κλειστά και οι μέτοχοι κατέθεσαν τις μερίδες τους σε ειδικό λογ/μό στην Εθνική Τράπεζα.

**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ<sup>35</sup>**

1.ΕΠΙΠΛΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	40.000
2.ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΕΝ ΓΕΝΕΙ	1.250
3.ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	146.206,90
4.ΑΚΙΝΗΤΑ	1.461.359
5.ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	1.091.208
6.ΤΑΜΕΙΟ & ΤΡΑΠΕΖΕΣ	44.660.875,95
7.ΔΑΝΕΙΑ & ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	204.279,50
8.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	24.142.800
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>71.747.979,35</b>

**ΠΑΘΗΤΙΚΟ<sup>36</sup>**

1.ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	54.916.875
2.ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1.477.981
3.ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	848.541
4.ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΣΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	193.000
5.ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ (ΤΑΜΕΙΟ)ΚΕΦΑΛΑΙΟ	7.360
6.ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΕΣ	17.467,50
7.ΦΟΡΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	648.870
8.ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	3.231,90
9.ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ	414.566,65
10.ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΠΑΡ/ΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	498.010
11.ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΧΡΗΣΗΣ 1942	2.018.566,25
12.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜ/ΡΙΟΥ	12.072.413
13.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	7.153.353
14. ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ	477.754,05
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>71.747.979,35</b>

Στη χρήση αυτή διαπιστώνεται η συνέχεια της αλματώδους πορείας του συνεταιρισμού. Διαπιστώνεται επίσης σε σύγκριση με τη χρήση του 1941 ότι παρουσιάζεται αύξηση Ενεργητικού κατά 28.000 δρχ., αύξηση μετοχικού κεφαλαίου 17.000.000 δρχ. και αύξηση καταθέσεων σε 8.000.000 δρχ. Μετά, όπως προείπαμε, ακολούθησε η διακοπή των εργασιών του συνεταιρισμού μέχρι τις 9 Ιουνίου του 1946, όπου επαναλειτούργησε<sup>37</sup>.

<sup>35</sup> ΕΥΘ. Ν. ΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΣ, ό.π., σελ.47

<sup>36</sup> στο ίδιο

<sup>37</sup> στο ίδιο

### 3.1.4. ΜΕΤΑΠΟΛΕΜΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ (1945-1980)

Με την πάροδο των «πέτρινων χρόνων» για τη χώρα μας, αρχίζει μια προσπάθεια οικονομικής αλλά και κοινωνικής ανάκαμψης.

Στα πλαίσια αυτής της γενικότερης προσπάθειας, ο συν/μός, ο οποίος επαναλειτούργησε το 1946, κατορθώνει να συνάψει δάνειο με τη Νομισματική Επιτροπή, με την εγγύηση της Τράπεζας της Ελλάδος, ύψους 100.000.000 δρχ. και με τόκο 3,5% ετησίως, με αναπροεξόφληση και ανανέωση χαρτοφυλακίου γραμματίων του συν/μού.

Έτσι η γενικότερη κατάσταση, στην οποία βρισκόταν ο συνεταιρισμός την εποχή εκείνη, φαίνεται καθαρά από τον πρώτο μεταπολεμικό ισολογισμό, της χρήσης του 1947, που εξέδωσε ο συν/μός και είναι ο εξής:

#### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

1.ΤΑΜΕΙΟ&ΤΡΑΠΕΖΕΣ	35.137.780
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	335.150.000
3.ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ)	692.000
4.ΕΠΙΠΛΑ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ&ΑΚΙΝΗΤΑ (ΓΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΤΑΠΟΛΕΜΙΚΗ ΕΜΦΑΝΙΣΗ)	95
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>370.979.875</b>

#### ΠΑΘΗΤΙΚΟ<sup>38</sup>

1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	224.010.000
2.ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.173.000
3.ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1.597.425
4.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	97.600.000
5.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	4.353.000
6.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	1.083.900
7.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜ/ΤΙΑ ΧΡΗΣΗΣ 1947	4.500.000
8.ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΧΡΗΣΗΣ 1947	27.156.225
9.ΦΟΡΟΙ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ	6.506.230
10.ΑΞΙΑ ΕΠΙΠΛΩΝ-ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ(Κ.Λ.Π.)	95
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>370.979.875</b>

<sup>38</sup> ΕΥΘ.Ν. ΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΣ, ό.π., σελ.58

# THE HISTORY OF THE UNITED STATES

The history of the United States is a story of growth, struggle, and achievement. From the first European settlers to the present day, the nation has evolved through a series of challenges and triumphs.

In the early years, the colonies fought for independence from British rule. The American Revolution was a pivotal moment in the nation's history, leading to the birth of a new republic.

The 19th century was a period of westward expansion and industrialization. The discovery of gold in California and the opening of the transcontinental railroads transformed the country.

The Civil War, fought between 1861 and 1865, was a defining moment in American history. It resulted in the abolition of slavery and the preservation of the Union.

The 20th century saw the United States emerge as a global superpower. The nation played a leading role in World War II and the subsequent Cold War.

Today, the United States continues to shape the world. Its values of freedom, democracy, and innovation remain a source of inspiration for people around the globe.

The history of the United States is a testament to the resilience and spirit of its people. It is a story that continues to unfold, shaped by the choices we make today.

As we look back on the past, we are reminded of the challenges we have overcome and the progress we have made. We are also reminded of the work that still lies ahead.

The future of the United States is bright. With a commitment to the principles of liberty and justice, we can build a better, more prosperous nation for all.

Αυτή είναι λοιπόν η κατάσταση του συνεταιρισμού, ο οποίος βγήκε από τον πόλεμο αποδυναμωμένος μεν, ικανός όμως και με θέληση να ανακάμψει.

Οι οικονομικές κινήσεις της διοίκησης του συν/μού αποφέρουν το 1948 αύξηση του ενεργητικού κατά 180.634.070 δρχ. Παράλληλα, γίνεται μια προσπάθεια για αύξηση του δανείου σε 300.000.000 δρχ., η οποία όμως όχι μόνο δεν έχει αποτελέσματα, αλλά η Τράπεζα της Ελλάδος ζητάει να επιστρέψει ο συνεταιρισμός το δάνειο που του είχε χορηγηθεί μέσα σε επτά μήνες. Τελικά όμως μετά από έντονες προσπάθειες του Δ.Σ., εγκρίνεται δάνειο από την Τράπεζα Ελλάδος, ύψους 450.000.000 δρχ. (δηλ. πολύ περισσότερα από όσα ζητούσε ο συν/μός) και με τις ίδιες προϋποθέσεις και όρους, όπως το προηγούμενο δάνειο.

Το 1951 ο συν/μός αναδιπλώνεται, γιατί η Τράπεζα της Ελλάδος περικόπτει την πίστωση των 450εκ. δρχ. σε 300εκ. δρχ. Για την κάλυψη του ποσού που ήταν να επιστραφεί με την περικοπή, το Δ.Σ. αποφασίζει να μη χορηγήσει δάνεια για είκοσι μέρες. Ακολουθεί μια δύσκολη περίοδος για τον συν/μό, λόγω της οικονομικής αστάθειας, στην οποία περιήλθε η χώρα μας. Η αστάθεια αυτή έφερε μια αύξηση δαπανών για τη διαχείρισή του. Επίσης γίνεται γνωστό ότι θα μειωθεί το επιτόκιο από την 1/1/1954 σε 10% από 12% και της υπερημερίας σε 13% από 16%.

Την 1/5/1954 γίνεται προσαρμογή της δραχμής στο νέο Νόμισμα με την περικοπή των τριών μηδενικών<sup>39</sup>. Ο συν/μός προσαρμόζει όλες του τις καταθέσεις σε λογαριασμό Συνεταιρικού κεφαλαίου την ημερομηνία αυτή. Στα καθολικά του προσαρμόζει τις μερίδες των συνεταίρων. Όμως η τρικυμιώδης αυτή περίοδος στην οποία έχει περιέλθει ο συν/μός, όπως ήδη αναφέρθηκε, είχε αντίκτυπο στο πρόσωπο που παρουσίαζε ο συν/μός προς τα έξω.

Τα έξοδά του παρουσίαζαν συνεχή αύξηση και η κυβέρνηση μείωσε τρεις φορές, τον ίδιο χρόνο, το επιτόκιο του Εμπορίου. Επιπλέον, με διαταγή του Υπουργείου Εμπορίου, διατάσσεται Διοικητικός Διαχειριστικός και Λογιστικός έλεγχος του συνεταιρισμού μετά από αξίωση μερικών παλιών συνεταίρων, που με αίτησή τους στο Υπουργείο ζητούσαν την διανομή της αξίας των ακινήτων του.

Για να βγει ο συν/μός από τη δύσκολη αυτή θέση, τα συμβούλια αποφάσισαν να ελαττωθεί το προσωπικό του συν/μού, να μειωθούν οι αποδοχές του με μείωση του χρόνου απασχολήσεώς του και να γίνει προσπάθεια για να αυξηθούν οι πιστώσεις, ώστε

<sup>39</sup> Αγγελής Σπύρος - Σκανδάλης Χρήστος, «ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ», αδημοσίευτη πτυχιακή Σ.Σ.Ο.Ε. ΜΕΣΣ/ΓΓΙΟΥ σελ. 56

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that proper record-keeping is essential for transparency and accountability, particularly in the context of public administration or corporate governance. The text suggests that without reliable records, it becomes difficult to track progress, identify issues, and ensure that resources are being used effectively.

2. The second part of the document addresses the challenges associated with data collection and analysis. It notes that while modern technology offers powerful tools for gathering and processing information, the quality and consistency of the data can vary significantly. The author highlights the need for standardized protocols and rigorous quality control measures to ensure that the data being used is accurate and relevant. Additionally, the text mentions the importance of training personnel to use these tools correctly and to interpret the results in a meaningful way.

3. The third part of the document focuses on the role of communication in the overall process. It argues that clear and concise communication is vital for ensuring that all stakeholders are on the same page and that information is being shared in a timely and effective manner. The text suggests that regular updates and reports should be provided to keep everyone informed of the current status and any changes that may be necessary. Furthermore, the author emphasizes the importance of listening to feedback and being open to suggestions, as this can help to improve the process and address any concerns that may arise.

4. The fourth part of the document discusses the importance of collaboration and teamwork. It notes that many tasks and projects require the input and expertise of multiple individuals, and that working together can lead to more efficient and effective results. The text suggests that team members should be encouraged to share their ideas and knowledge, and to support each other in achieving common goals. Additionally, the author mentions the importance of establishing clear roles and responsibilities, as this can help to avoid confusion and ensure that everyone is contributing to the project in a meaningful way.

5. The fifth part of the document concludes by summarizing the key points discussed and emphasizing the overall importance of a systematic and organized approach. It suggests that by following the principles outlined in the document, organizations can improve their performance, increase transparency, and ensure that their resources are being used in the most effective and efficient manner possible. The text ends with a call to action, encouraging readers to take the steps necessary to implement these principles in their own work.

να αντιμετωπιστούν τα έξοδα. Αποφασίζεται ακόμη η επιβολή έκτακτης εισφοράς 5 δρχ. για κάθε δανεισμό καθενός από τα μέλη του συνεταιρισμού. Τέλος τα δύο Συμβούλια προσπάθησαν να πετύχουν από τη Νομισματική Επιτροπή την αύξηση της πιστώσεως κατά 650.000 δρχ., ώστε να μπορέσει ο συν/μός να συνεχίσει την πορεία του και το κοινωνικό του έργο.

Έτσι έγινε εφικτό να χορηγηθεί συμπληρωματική πίστωση 250.000 δρχ. Και με την πίστωση αυτή, αυξάνεται το ανώτερο όριο πιστώσεως<sup>40</sup> κάθε συνταίρου από το τετραπλάσιο στο πενταπλάσιο του Συνεταιρικού κεφαλαίου του και η διάρκεια των γραμματίων σε δύο μήνες από 45 ημέρες που ήταν.

Το νέο Δ.Σ., που εκλέγεται από τις αρχαιρεσίες της 21<sup>ης</sup> Μαρτίου 1957, αποφασίζει να αυξήσει το δικαίωμα των συνταίρων να αγοράζουν μερίδες, από 100 μερίδες των 500 δρχ. που ήταν σε 200 μερίδες των 1.000 δρχ. Έτσι αυξάνεται ο δανεισμός στο πενταπλάσιο του Συνεταιρικού κεφαλαίου του καθενός. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι να βελτιωθούν αισθητά τα οικονομικά του συν/μού και έτσι δίνεται στους συνταίρους μέρισμα 8% μετά από μια τετραετία. Η δεκαετία αυτή κλείνει με το Ν.Δ. 3843/58, με το οποίο καταργήθηκε η απαλλαγή του συν/μού από το φόρο. Έτσι από το 1959 ο συν/μός υπόκειται κανονικά στη Φορολογία Εισοδήματος, με βάση τις διατάξεις του Ν.Δ. 3843/58.

Για να κάνουμε πιο σαφή την εικόνα που παρουσιάζει ο συνεταιρισμός τη δεκαετία 1950-1959, θα παραθέσουμε τους ισολογισμούς των ετών 1953 και 1956, για να δούμε τα αποτελέσματα της κρίσης που αντιμετώπισε ο συν/μός αυτή την περίοδο :

#### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ<sup>41</sup>

	1953	1956
1.ΤΑΜΕΙΟ&ΤΡΑΠΕΖΕΣ	78.636.765	102.512,50
2.ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	7.763.300	6.896
3.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	1.055.850.000	1.620.450
4.ΕΠΙΠΛΑ-ΕΓΚ/ΣΕΙΣ-ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ	95	95
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.142.250.160</b>	<b>1.729.956,50</b>

<sup>40</sup> Ορίζεται ανώτατο ποσό δανείου για κάθε συνταίρο οι 2.500 δρχ.

<sup>41</sup> ΕΥΘ.Ν. ΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΣ, ό.π., σελ 59-62



...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

...the ... of ...  
...the ... of ...  
...the ... of ...

## ΠΑΘΗΤΙΚΟ<sup>42</sup>

	1953	1956
1.ΣΥΝΕΤ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	650.505.000	653.355
2.ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	21.441.300	22.602,30
3.ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	11.603.350	11.603,35
4.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΥΨΕΩΣ	120.404.700	259.637,25
5.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜ/ΡΙΟΥ	649.500	708,20
6.ΜΕΡ/ΓΑ ΠΛΗΡ. ΠΑΡ/ΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	12.018.900	6.782,80
7.ΚΕΡΔΗ & ΖΗΜΙΕΣ	30.327.315	26.572,60
8.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	340.300.000	737.800
9.ΑΞΙΑ ΕΓΚ/ΣΕΩΝ & ΕΠΙΠΛΩΝ	95	95
10.ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓ/ΜΟΙ	-	300
11.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜ/ΤΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 1957	-	10.500
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.142.250.160</b>	<b>1.729.956,60</b>

Όπως φαίνεται και από τα παραπάνω οικονομικά στοιχεία, ο συν/μός είχε ανοδική πορεία παρά τη δύσκολη περίοδο που διάνυσε, χάρη στις αποφασιστικές και πετυχημένες ενέργειες της διοίκησής του.

Επίσης την περίοδο αυτή μειώθηκε το επιτόκιο δανειοδότησης του συν/μού από την Τράπεζα της Ελλάδος σε 5% και απαλλάχθηκε ο συν/μός από την καθιερωμένη προμήθεια 2% στην πίστωση.

Η νέα δεκαετία 1960-1969, στην οποία εισέρχεται ο συν/μός, ξεκινάει με τις αρχαιρεσίες που πραγματοποιήθηκαν στις 20/3/1960 και στις οποίες είχαν δικαίωμα ψήφου 1.968 συνεταίροι από τους οποίους ψήφισαν οι 1.163.

Στη νέα αυτή περίοδο αυξάνεται το δικαίωμα αγοράς μερίδων σε 1.000 από 200 που ήταν, καθώς και ο δανεισμός των συνεταίρων στο πενταπλάσιο από το τετραπλάσιο που ήταν. Επίσης το Δ.Σ. επιτυγχάνει και νέα αύξηση της πίστωσης του συν/μού στην Τράπεζα της Ελλάδος από 2 εκ. δρχ. σε 4,5 εκ. δρχ.

Ο συν/μός είχε φτάσει σε ένα υψηλό επίπεδο οικονομικής κατάστασης και μπορεί να βοηθήσει αποτελεσματικά την ιδιωτική επιχειρηματική προσπάθεια για την αναδιάρθρωση, την παραγωγικότητα και την οικονομική ανάπτυξη του τόπου, πράγμα που και πετυχαίνει σε μεγάλο βαθμό.

Όλη αυτή η προσπάθεια και προσφορά του συν/μού αναγνωρίζεται από τον Φθιωτικό λαό, που θέλοντας να δείξει την συμπαράστασή του στην προσπάθεια αυτή συμμετέχει ενεργά,

<sup>42</sup> στο ίδιο, σελ. 59-62

1. Introduction

2. Background

3. Methodology

4. Results

5. Discussion

6. Conclusion

7. References

8. Appendix

9. Glossary

10. Index

The following text is a placeholder for the main body of the document, which contains the detailed content of the report or paper.

αγοράζοντας μετοχές του συν/μού. Έτσι το 1961 εγγράφονται 213 νέοι συνεταίροι και ο αριθμός φτάνει τους 2.813, ενώ μέχρι το 1969 ο αριθμός τους φτάνει τους 3.064.

Και σ' αυτή τη δεκαετία που εξετάζουμε, ο συν/μός παρουσιάζει θεαματική αύξηση των εργασιών του αλλά και των επιμέρους οικονομικών στοιχείων του. Επιπλέον, κάνοντας μια σύγκριση με την προηγούμενη δεκαετία, παρατηρούμε μια θεαματική βελτίωση των οικονομικών όρων του συν/μού. Ενδεικτικά θα παραθέσουμε ένα συγκριτικό πίνακα των ετών 1956 και 1966 για να διαπιστώσουμε και αριθμητικά την ανοδική πορεία του συν/μού<sup>43</sup>.

<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	<b>1956</b>	<b>1966</b>
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΤΡΑΠΕΖΕΣ	102.515,50	951.250,25
2. ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	6.896	34.464,80
3. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	1.620.450	13.380.900

<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>	<b>1956</b>	<b>1966</b>
1. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	653.355	6.687.995
2. ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	22.602,30	283.944
3. ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	11.603,35	150.112
4. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	259.637,25	814.691,90
5. ΔΙΑΦΟΡΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	300	5.969,80
6. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	737.800	5.923.400
7. ΖΗΜΙΕΣ & ΚΕΡΔΗ	26.572,60	922.000

Όπως βλέπουμε το ταμείο του συνεταιρισμού εννιαπλασιάστηκε, ενώ τα εισπρακτέα γραμμάτια υπερδεκαπλασιάστηκαν, όπως ακριβώς βλέπουμε ότι συμβαίνει και με τα κεφάλαιά του.

Η καλή πίστη και η συνεργασία του συνεταιρισμού με την Τράπεζα της Ελλάδος, αποδείχθηκε άριστη και αυτό φαίνεται από το ότι ο συν/μός καταφεύγει στην Τράπεζα της Ελλάδος για αύξηση της πίστωσής του κάθε φορά που έχει ανάγκη ρευστού αλλά και από το γεγονός ότι τις περισσότερες φορές βρίσκει ανταπόκριση από την Τράπεζα, η οποία τον πιστώνει με το ποσό που ζητάει, αλλά και με ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής.

<sup>43</sup> στο ίδιο, σελ. 65



Οι εργασίες του συν/μού προχωρούν με γοργούς ρυθμούς και τα αποτελέσματά τους φαίνονται από την διαρκή ανάπτυξη των οικονομικών δεδομένων, αλλά και από τη διαρκή προσέλευση των άλλων μελών. Έτσι η πορεία του συν/μού από έτος σε έτος βελτιώνεται εντυπωσιακά. Η πρόοδος αυτή φαίνεται καλύτερα από τον παρακάτω συγκριτικό πίνακα της δεκαετίας 1965-1975 :

#### ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΟΔΟΥ 10ΕΤΙΑΣ 1965-1975<sup>44</sup>

	1965	1975	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΥΞΗΣΗΣ
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6.106.095	11.179.000	83%
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	11.022.800	24.251.000	120%
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	1.342.815	3.613.355	174%
4.ΔΙΑΝΕΜΟΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	408.780	1.069.140	162%
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	328.623	837.732	155%

Η διοίκηση θεώρησε την περίοδο αυτή απαραίτητο να ασχοληθεί με την τροποποίηση του καταστατικού του συν/μού. Αφού επεξεργάστηκε ένα-ένα τα άρθρα του, προσαρμόζοντάς τα όσο το δυνατόν στις ανάγκες της εποχής, πραγματοποιεί την τροποποίηση με την Γενική Συνέλευση της 31/7/1977.

Το τέλος της χρήσης του 1997 βρίσκει τον συν/μό με την ακόλουθη εμφάνιση στους κυριότερους λογαριασμούς του<sup>45</sup>:

	1976	1977
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	12.073.000	19.083.035
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	26.438.500	28.477.500
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	4.302.446	4.429.036
4.ΔΙΑΝΕΜΟΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	1.157.100 (10%)	993.665(6%)
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΝ	1.094.235	1.131.627

Το διανεμόμενο μέρισμα στη χρήση αυτή, σαν ποσοστό 6% φαίνεται μικρό, αλλά αποφασίστηκε επειδή δόθηκε μέρισμα και στην υπεραξία του Ν. 542/77 και στο υπόλοιπο κερδών που διανεμήθηκαν και που ανέρχονται σε 7.000.000 δρχ. Δηλαδή η χρήση του 1977 έπρεπε να δώσει από τα ετήσια κέρδη του συν/μού, εκτός του συν/κού κεφαλαίου των συνεταιριών και το προστιθέμενο κονδύλι 7.000.000 δρχ. στο συνεταιρικό κεφάλαιο αυτών.

<sup>44</sup> στο ίδιο, σελ. 67

<sup>45</sup> στο ίδιο, σελ. 68

Με την έναρξη της χρήσης του 1978 το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από απόφαση, εκτυπώνει το νέο τροποποιημένο καταστατικό, αυξάνει τη δανειοδότηση των συνεταιίρων στο οχταπλάσιο της μερίδας του καθενός και ενισχύει τα ευαγή ιδρύματα της πόλης. Επίσης εγκρίνει την εγγραφή 50 νέων μελών. Στο τέλος της χρήσης του 1978 εμφανίζει<sup>46</sup> :

	1977	1978
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	19.083.035	19.301.015
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	28.477.500	28.380.500
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	4.429.036	4.839.855
4.ΔΙΑΝΕΜΟΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ (6%)	996.665	1.134.691
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	1.311.627	1.505.027

Το 1979 είναι μια ξεχωριστή χρονιά και μπορεί να χαρακτηριστεί ως η αρχή της μεγάλης προόδου, η οποία αρχίζει και κορυφώνεται το 1985. Από τη χρήση αυτή στοχεύεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η αύξηση του μερίσματος, η αποζημίωση των εξερχόμενων μελών με τη δημιουργία σχετικού λογαριασμού, η δημιουργία Ταμιευτηρίου για την ευχερέστερη δανειοδότηση των συνεταιίρων και την ανάπτυξη των εργασιών του συν/μού, η μείωση του επιτοκίου δανειοδότησης και η καθιέρωση εσωτερικού κανονισμού του προσωπικού. Έτσι στο τέλος της χρήσης αυτής εμφανίζονται<sup>47</sup> :

	1978	1979	ΑΥΞΗΣΗ
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	19.301.015	20.872.725	1.571.710
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	28.380.500	34.840.000	6.459.500
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	4.839.855	6.279.843	1.439.988
4.ΔΙΑΝ/ΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ (9%)	1.134.691	1.727.660	592.969
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	1.505.027	1.730.107	225.080

<sup>46</sup> στο ίδιο, σελ. 68

<sup>47</sup> στο ίδιο, σελ. 70

### 3.1.5 ΤΑ ΝΕΟΤΕΡΑ ΧΡΟΝΙΑ (1980 – 1996)

Για το 1980 ο συνεταιρισμός αποφασίζει να αυξήσει ακόμη περισσότερο το διανεμόμενο μέρισμα, το οποίο έφτασε για τη χρήση αυτή το 16%. Έτσι τα αποτελέσματα της χρήσης του 1980 παρουσίαζαν την παρακάτω εικόνα<sup>48</sup>:

	1980	ΑΥΞΗΣΗ
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	29.566.395	8.693.670
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	47.845.000	13.005.000
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	9.186.108	2.906.265
4.ΔΙΑΝΕΜΟΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ (16%)	3.895.983	2.168.323
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	2.165.169	435.062

Τη δεκαετία αυτή τα οικονομικά στοιχεία του συνεταιρισμού βελτιώνονται. Η βελτίωση αυτή φαίνεται από την σύγκριση των ισολογισμών των ετών 81-82 και 89-90. Μελετώντας αρχικά τον ισολογισμό των 1982 και 1981 έχουμε<sup>49</sup>:

	1982	1981
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	56.808.660	39.376.975
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	92.792.000	55.439.000
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	969.305,15	707.603,40
4.ΔΙΑΝΕΜΗΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	3.386.812,90	1.913.765,50
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	426.651,50	396.074,50

Η αύξηση του συνεταιρικού κεφαλαίου δείχνει την αύξηση των νέων μελών και αποδεικνύει την όλο και μεγαλύτερη εμπιστοσύνη των Φθιωτών στο έργο του συνεταιρισμού. Η διανομή του μερίσματος από τα καθαρά κέρδη φτάνει το 1982 το 19% και αυξάνεται έτσι κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 1981. Ο συνεταιρισμός θέτει ως στόχο του τη μείωση του κόστους λειτουργίας του. Από την ανάλυση του λογαριασμού «Αποτελέσματα Χρήσεως 1982» παρατηρούμε ότι παρουσιάζεται ο λογαριασμός «Αποζημιώσεις Προσωπικού». Είναι εμφανές ότι ο συνεταιρισμός καταφεύγει στην απόλυση προσωπικού, για να μειώσει τα έξοδά του.

<sup>48</sup> στο ίδιο, σελ. 71

<sup>49</sup> ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ, σελ.90



Παρατηρώντας τώρα τον ισολογισμό του 1990<sup>50</sup> έχουμε :

	1990	1989
1.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1.229.807.566	901.477.455
2.ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	3.480.390.000	2.467.650.000
3.ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	146.823.659	78.955.941
4.ΔΙΑΝΕΜΟΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	195.894.870	147.316.073
5.ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	37.447.487	31.708.491

Το 1990 το συνεταιρικό κεφάλαιο αυξάνεται κατά 328.330.111 δρχ. από την προηγούμενη χρονιά, ενώ τα υπόλοιπα ποσά παρουσιάζονται αυξημένα. Ο συνεταιρισμός δεν κατορθώνει να μειώσει το κόστος λειτουργίας του, οι φόροι από το Δημόσιο έχουν αυξηθεί σημαντικά μέσα στη δεκαετία 1980-1990, ενώ ο συν/μός, ταυτόχρονα, δαπανά κάποια αναγκαία ποσά στις δημόσιες σχέσεις και κάποιες έκτακτες ανάγκες. Το διανεμημένο μέρισμα φτάνει το 20%.

Συγκρίνοντας τους ισολογισμούς του 1982 και του 1990 παρατηρούμε μια επιτυχημένη προσπάθεια για την αύξηση των κερδών. Το 1982 τα συνολικά κέρδη ήταν 18.541.703 δρχ., ενώ το 1990 αγγίζουν το ποσό των 586.369.791 δρχ.

Η καλή οικονομική πορεία του συνεταιρισμού ενισχύει τις πρωτοβουλίες της διοίκησης του. Έτσι το 1991 ο Πιστωτικός Συνεταιρισμών Τεχνοεργατών Λαμίας μαζί με τον Αναπτυξιακό Πιστωτικό Συνεταιρισμό Νομού Ιωαννίνων «ΣΤΟΧΟ» και τον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Νομού Κορινθίας «ΕΡΜΗ» ιδρύουν την Ελληνική Ομοσπονδία Πιστωτικών Αστικών Συνεταιρισμών (ΕΛ.Ο.Π.Α.Σ.) με έδρα τη Λαμία<sup>51</sup>. Σκοπός της ΕΛ.Ο.Π.Α.Σ. ήταν ο συντονισμός των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων των πιστωτικών συνεταιρισμών σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο, η επαφή και η εκπροσώπηση τους σε αρμόδιους φορείς εθνικής και διεθνής εμβέλειας καθώς και η ενθάρρυνση της ανάπτυξης της συν/κής πίστης στην Ελλάδα. Ο Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας πρωτοστατεί για άλλη μια φορά στην εξέλιξη της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα.

Με πρωτοβουλία επίσης του Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών Λαμίας διοργανώνεται στις 24 Απριλίου 1993 συνέδριο με θέμα «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα και στην Ευρώπη : Ο

<sup>50</sup> Ισολογισμός 1990, Παράρτημα σελ.92

<sup>51</sup> Γ. ΤΡΑΓΑΚΗ, 1996 «ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ», Αθήνα - Κομοτηνή, Α.Ν. Σάκκουλα, σελ. 45

# THE HISTORY OF THE UNITED STATES

The history of the United States is a complex and multifaceted story. It begins with the early Native American civilizations, such as the Mayans, Aztecs, and Incas, who built great empires in Central and South America. In North America, the Iroquois and other tribes established sophisticated societies. The arrival of European explorers, including Christopher Columbus, opened the continent to colonial settlement. The British colonies grew in strength and independence, leading to the American Revolution and the birth of the United States as a nation.

The young nation faced numerous challenges, including territorial expansion, the struggle for slavery, and the Civil War. The Civil War (1861-1865) was a pivotal moment in American history, as it resolved the issue of slavery and preserved the Union. Following the war, the United States experienced a period of rapid industrialization and economic growth, known as the Gilded Age. This era was marked by the rise of powerful industrialists and the expansion of the railroad network.

The late 19th and early 20th centuries saw the United States emerge as a global power. The Spanish-American War (1898) marked the beginning of American imperialism, as the United States acquired territories in the Caribbean and the Pacific. The Progressive Era (1890s-1920s) was a period of social and political reform, aimed at addressing the problems of industrialization and urbanization. The United States played a leading role in World War I (1914-1918), which further solidified its status as a superpower.

The interwar period was characterized by economic hardship and the rise of totalitarianism. The Great Depression (1929-1939) led to the implementation of New Deal policies by President Franklin D. Roosevelt, which provided relief and created jobs for millions of Americans. The United States entered World War II (1939-1945) on the side of the Allies, and its military victory over the Axis powers established it as the dominant global power. The Cold War (1945-1991) followed, a period of tension and rivalry between the United States and the Soviet Union.

The late 20th and early 21st centuries have seen significant social and political changes. The Civil Rights Movement (1950s-1960s) fought for equality and ended legal segregation. The Vietnam War (1955-1975) was a controversial conflict that ended in a stalemate. The United States has continued to play a leading role in international affairs, facing challenges such as the September 11 attacks (2001) and the global financial crisis (2008). The current administration has focused on economic growth, trade, and national security.

ρόλος τους σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.» Με το συνέδριο αυτό έγινε γνωστό στους αρμόδιους παράγοντες της ελληνικής πολιτείας, αλλά και στους Ευρωπαίους εκπροσώπους των Συνεταιριστικών Τραπεζών την ύπαρξη του θεσμού στην Ελλάδα, που μέχρι τότε τους ήταν άγνωστος<sup>52</sup>.

Το 1993 είναι μια χρονιά σταθμός για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας καθώς με το Ε.Ν.Π.Θ. 535/Θέμα 6 /2.11.93 δόθηκε η άδεια για τη λειτουργία της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.»(ΦΕΚ Α΄, 198/23.11.93).

Την χρονιά αυτή τα οικονομικά της Συνεταιριστικής Τράπεζας παρουσιάζονται ως εξής<sup>53</sup>:

	1993
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3.121.921.646
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	13.004.120.000
ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	1.529.906
ΔΙΑΝ/ΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	412.324.613
ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	119.707.825

Στο διάστημα των τριών ετών από το 1990 το συνεταιρικό κεφάλαιο και εισπρακτέα γραμμάτια σχεδόν τριπλασιάστηκαν. Τα έξοδα διαχείρισης είναι αυξημένα αλλά και το διανεμημένο μέρισμα αυξάνεται.

Σε μια συνολική ανασκόπηση της πορείας της Σ.Τ.Λ. από το 1981 έως και το 1994 είναι αισθητή μια αύξηση σε όλα τα οικονομικά της μεγέθη. Το συνεταιρικό κεφάλαιο είναι συνεχώς αυξανόμενο ξεπερνώντας το 1994 τα 3,5 δις δρχ<sup>54</sup>. και η διανομή κερδών είναι ανέρχεται το 1993 σε 800εκ. δρχ<sup>55</sup>. Σημαντική είναι επίσης, η αύξηση των καταθέσεων Προθεσμίας<sup>56</sup> και Ταμιευτηρίου<sup>57</sup>.

Μελετώντας τώρα τα οικονομικά στοιχεία της Τράπεζας το 1996 παρατηρούμε ότι όλα τα ποσά είναι αυξημένα. Η αύξηση των εξόδων της Τράπεζας οφείλεται και στο Ν 2065/92. Με βάση το νόμο αυτό γίνεται στον ισολογισμό κάθε έτους αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως των γηπέδων και των κτιρίων και των

<sup>52</sup> Ενημερωτικό Δελτίο της Ε.Σ.Τ.Ε., «Αιώνας 21<sup>ος</sup>. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ», ΑΘΗΝΑ 2001, σελ. 16

<sup>53</sup> Ισολογισμός 1993, Παράρτημα σελ.93

<sup>54</sup> Αγγελής Σπύρος - Σκανδάλης Χρήστος, ό. π., σελ. 84, Παράρτημα σελ.89

<sup>55</sup> στο ίδιο, σελ.92, Παράρτημα σελ.88

<sup>56</sup> στο ίδιο, σελ. 89, Παράρτημα σελ.86

<sup>57</sup> στο ίδιο,90, Παράρτημα σελ.87

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that this is crucial for ensuring transparency and accountability in the organization's operations.

2. The second part of the document outlines the various methods and tools used to collect and analyze data. It highlights the need for consistent and reliable data collection processes to support effective decision-making.

3. The third part of the document focuses on the role of technology in data management and analysis. It discusses how modern software solutions can streamline data collection, storage, and reporting, thereby improving efficiency and accuracy.

4. The fourth part of the document addresses the challenges associated with data management, such as data quality, security, and privacy. It provides strategies to mitigate these risks and ensure that data is used responsibly and ethically.

5. The fifth part of the document concludes by summarizing the key findings and recommendations. It stresses the importance of ongoing monitoring and evaluation to ensure that data management practices remain effective and aligned with the organization's goals.

6. The sixth part of the document provides a detailed overview of the data collection process, including the identification of data sources, the design of data collection instruments, and the implementation of data collection procedures.

7. The seventh part of the document discusses the importance of data quality and the various factors that can affect data quality, such as data entry errors, missing data, and data inconsistency.

8. The eighth part of the document explores the role of data analysis in identifying trends and patterns in the data. It discusses various statistical and analytical techniques used to interpret the data and draw meaningful conclusions.

9. The ninth part of the document focuses on the importance of data security and privacy. It discusses the various measures that can be taken to protect data from unauthorized access, loss, and disclosure.

10. The tenth part of the document concludes by emphasizing the need for a data-driven culture within the organization. It encourages the use of data to inform decision-making and drive continuous improvement in all aspects of the organization's performance.

11. The eleventh part of the document provides a detailed overview of the data analysis process, including the selection of appropriate analytical techniques, the interpretation of results, and the communication of findings to stakeholders.

12. The twelfth part of the document discusses the importance of data governance and the role of data stewards in ensuring that data is managed in a consistent and compliant manner.

13. The thirteenth part of the document explores the role of data in driving innovation and the development of new products and services. It discusses how data can be used to identify market opportunities and customer needs.

14. The fourteenth part of the document concludes by summarizing the key findings and recommendations. It stresses the importance of ongoing monitoring and evaluation to ensure that data management practices remain effective and aligned with the organization's goals.

15. The fifteenth part of the document provides a detailed overview of the data management process, including the identification of data sources, the design of data management systems, and the implementation of data management procedures.

16. The sixteenth part of the document discusses the importance of data quality and the various factors that can affect data quality, such as data entry errors, missing data, and data inconsistency.

17. The seventeenth part of the document explores the role of data analysis in identifying trends and patterns in the data. It discusses various statistical and analytical techniques used to interpret the data and draw meaningful conclusions.

18. The eighteenth part of the document focuses on the importance of data security and privacy. It discusses the various measures that can be taken to protect data from unauthorized access, loss, and disclosure.

συσσωρευμένων αποσβέσεων των κτιρίων. Οι αποσβέσεις της χρήσεως 1996 υπολογίστηκαν στην αναπροσαρμοσμένη αξία των κτιρίων και είναι μεγαλύτερη από εκείνες που θα προέκυπταν αν δεν είχε γίνει η αναπροσαρμογή κατά 416.204 δρχ. Η απόσβεση των κτιρίων και των γηπέδων αυξήθηκε κατά 8.324.083 δρχ. και οι συσσωρευμένες αποσβέσεις των κτιρίων κατά 3.599.272 δρχ.

Έτσι με βάσει τα παραπάνω στοιχεία, κάνοντας μια σύγκριση των ισολογισμών των ετών 1996<sup>58</sup> και 1993 έχουμε :

	1996	1993
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4.985.440.859	3.121.921.646
ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	21.107.244.280	13.004.120.000
ΤΟΚΟΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ	814.087.643	1.529.905
ΔΙΑΝ/ΜΕΝΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	326.848.011	412.324.613
ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗΣ	339.201.732	119.707.825

Υπάρχει μια μικρή στους τόκους γραμματίων και στο διανεμημένο μέρισμα αλλά το συνεταιρικό κεφάλαιο τα γραμμάτια εισπρακτέα και τα έξοδα διαχείρισης είναι αυξημένα.

Γενικά όπως παρατηρούμε στους ισολογισμούς των δύο ετών, υπάρχει μια αύξηση στα καθαρά κέρδη χρήσεως από το 1993 αλλά όμως τα καθαρά κέρδη χρήσεως είναι μειωμένα σε σχέση με αυτά του 1990.

Έτσι φτάνουμε στην τελευταία πενταετία, στην εξέταση της οποίας θα επανέλθουμε στο πέμπτο κεφάλαιο, όπου και θα την μελετήσουμε αναλυτικά.

<sup>58</sup> Ισολογισμός 1996, Παράρτημα σελ.94

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

### Η ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ Σ.Τ.Α.



## **I. ΣΥΝΘΕΣΗ**

### **4.1.1 ΕΓΓΡΑΦΗ ΜΕΛΩΝ**

Τα σημερινά μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας είναι 15.200 (μέχρι 31-5-2002)<sup>59</sup>.

Συνέταιροι γίνονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του καταστατικού της Σ.Τ.Λ. (το τελευταίο καταστατικό καταχωρήθηκε με την αριθμ. 1/1998 απόφαση του Ειρηνοδικείου Λαμίας) :

α) Φυσικά πρόσωπα, ανεξαρτήτου φύλλου, ενήλικες που δεν τελούν υπό δικαστική αντίληψη και δικαστική απαγόρευση και συγκεντρώνουν όλες τις νόμιμες προϋποθέσεις του νόμου και του παρόντος .

β) Δήμοι και Κοινότητες, καθώς και Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου που εδρεύουν στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας (Π.Δ./Γ.Ε.2258/930 ) όπως ειδικότερα τα στοιχεία αυτά (περιοχή – κεφάλαια ) καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδας .

Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλον πιστωτικό συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό .

Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη Γ.Σ. Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται από την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Δ.Σ. και εφόσον έχει καταβάλει την συνεταιριστική μερίδα του. Η συμμετοχή όμως των νέων μελών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και η δυνατότητα ανάδειξής τους σε όργανα που προβλέπει το καταστατικό επιτρέπεται μετά την έγκριση της εγγραφής από την Γ.Σ.<sup>60</sup>

### **4.1.2 ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ -ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟΣ ΜΕΛΟΥΣ**

α) Οποιοδήποτε μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας δύναται να αποχωρήσει από αυτήν και να ζητήσει την διαγραφή του κατά τη λήξη της συγκεκριμένης διαχειριστικής χρήσης , υποβάλλοντας σχετική ενυπόγραφη γραπτή αίτηση – δήλωση προς το Δ.Σ. οπωσδήποτε

<sup>59</sup> Π. Μάμαλης , Γραμματέα Γενικής Διεύθυνσης της Σ.Τ.Λ., συνέντευξη με θέμα «Τα μέλη της Σ.Τ.Λ.»(17/9/02)

<sup>60</sup> Καταστατικό , Άρθρο 6 , σελ. 9

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

### 2. The second part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

3. The third part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

4. The fourth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

5. The fifth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

6. The sixth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

7. The seventh part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

8. The eighth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

### 9. The ninth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

10. The tenth part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

11. The eleventh part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.



τρεις μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης και εφόσον συμπλήρωσε τουλάχιστον τρία χρόνια ως μέλος της<sup>61</sup>.

β) Με απόφαση της Γενικής συνέλευσης που λαμβάνεται με την προβλεπόμενη απαρτία και πλειοψηφία των διατάξεων της ισχύουσας κάθε φορά νομοθεσίας μετά από εισήγηση του Δ.Σ. ένα μέλος της Σ.Τ.Α. μπορεί να αποκλειστεί αν<sup>62</sup>:

- Παραβιάζει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από το παρόν καταστατικό, προκαλώντας οποιαδήποτε βλάβη στα συμφέροντα της Σ.Τ.Α.

- Δυσφημίζει με οποιοδήποτε τρόπο τη Σ.Τ.Α. και τα όργανα της χρησιμοποιώντας ιδιαίτερα τα Μ.Μ.Ε. για αθέμιτη προβολή απόψεων και θέσεων κ.τ.λ. που αφορούν τη Σ.Τ.Α.

Για οποιαδήποτε έστω και υποτιθέμενα, δικαιώματα του ή για προβολή θέσεων και απόψεων και προτάσεων που αφορούν την Τράπεζα ο συνεταιρός – μέλος της μπορεί να τις αξιώσει και να τις αναπτύξει στα αρμόδια Όργανα της και σύμφωνα με τους τρόπους που προβλέπει το καταστατικό και η κάθε φορά ισχύουσα νομοθεσία.

- αντιστρατεύεται τα συμφέροντα της τράπεζας και προκαλεί με τη στάση του αναταραχή στην ομαλή λειτουργία της

- προκαλεί στους συνεταίρους εσκεμμένα αναταραχή, διαδίδοντας γεγονότα ανακριβή ή αναληθή και γενικά διαταράσσει την ομαλή λειτουργία της Σ.Τ.Α. ή ικανά να προκαλέσουν βλάβη στην φήμη και στα συμφέροντά της με οποιαδήποτε τρόπο.

Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται στον ενδιαφερόμενο με την κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γ.Σ. που περιέχει τους λόγους του αποκλεισμού.

Στον συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα στην οποία περιλαμβάνεται μια υποχρεωτική μερίδα καθώς και οι προαιρετικές ) που εισέφερε το αργότερο τρεις μήνες μετά την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός και εφόσον έχει συμπληρωθεί τριετία από την εγγραφή τους ή αλλιώς από τη συμπλήρωση τριετίας.

#### **4.1.3 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ<sup>63</sup>**

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του καταστατικού της Σ.Τ.Α. κάθε συνεταίρος-μέλος της ευθύνεται έναντι των δανειστών για τις

<sup>61</sup> Καταστατικό, Άρθρο 7, σελ.10

<sup>62</sup> Καταστατικό, Άρθρο 7, σελ. 10

<sup>63</sup> Καταστατικό, Άρθρο 12, σελ.16

1. Introduction  
 The purpose of this report is to analyze the impact of the new tax regulations on the company's financial performance. The study covers the period from January 2023 to December 2023. The data was collected from the company's internal financial records and external market reports. The findings are summarized in the following sections.

2. Methodology  
 The research methodology involves a combination of quantitative and qualitative analysis. Quantitative data is derived from financial statements, including income statements, balance sheets, and cash flow statements. Qualitative data is obtained through interviews with financial analysts and tax experts. The data is analyzed using statistical software to identify trends and correlations.

3. Results  
 The results show a significant increase in the company's net income after the implementation of the new tax regulations. This is primarily due to the reduction in the corporate tax rate. Additionally, the company's operating expenses have remained relatively stable, contributing to the overall profitability. The financial performance is compared against industry benchmarks, showing a positive deviation.

4. Discussion  
 The findings indicate that the new tax regulations have had a positive impact on the company's financial health. However, there are some challenges, such as the complexity of the new tax rules and the need for more resources to manage compliance. The company should consider these factors in its future strategic planning.

5. Conclusion  
 In conclusion, the new tax regulations have led to an improvement in the company's financial performance. The company is well-positioned to continue its growth and success in the coming years.

6. References  
 - Internal Financial Records, 2023  
 - External Market Reports, 2023  
 - Tax Regulations, 2023

7. Appendix  
 Appendix A: Detailed financial data for 2023.  
 Appendix B: Interview transcripts with tax experts.

Financial Performance Analysis Report

This report provides a comprehensive overview of the company's financial performance over the specified period. It includes key metrics, trends, and insights that inform strategic decision-making. The analysis is based on reliable data sources and follows a structured approach to ensure accuracy and objectivity.

υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν , τόσο πριν την εγγραφή του , όσο και κατά το διάστημα που είναι μέλος του , για ποσό ίσο προς το 5/πλάσιο της ονομαστικής αξίας των μερίδων του .

Υποχρεώσεις οικονομικές, αναλαμβανόμενες από μέλη πριν αυτά εγγραφούν ως μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας, δεν ισχύουν γι' αυτήν.

Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης της Σ.Τ.Α.

Δεν απαγγέλλεται προσωπική κράτηση κατά του Συνεταίρου για χρέη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας προς τρίτους ή προς το Δημόσιο.

## II. ΟΡΓΑΝΩΣΗ

Περνώντας τώρα στην οργάνωση της Σ.Τ.Α. έχουμε να διακρίνουμε τρία κύρια όργανα :

- α) Το Διοικητικό Συμβούλιο
- γ) Τη Γενική Συνέλευση
- β) Το Εποπτικό Συμβούλιο

### 4.2.1 ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Σ.Τ.Α. απαρτίζεται από δέκα (10) μέλη , εννέα μέλη –Συνεταίρους , τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση για τρία χρόνια και ένα (1) εκπρόσωπο των εργαζομένων στη Συνεταιριστική Τράπεζα που εκλέγεται από τους εργαζομένους<sup>64</sup> .

Το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι τιμητικό και άμισθο.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης παρέχεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου , στις Επιτροπές ή για τη διεξαγωγή εντεταλμένων εργασιών , ωριαία αποζημίωση . Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό , ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Το Δ.Σ. με πρόσκληση του Συμβούλου που πλειοψήφησε, συνέρχεται άμεσα και το αργότερο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την ημέρα της εκλογής του και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο , τους Α΄ και Β΄ Αντιπρόεδρο , τον Γραμματέα και τον ταμία καθώς και τα υπόλοιπα αξιώματα που εκείνο κρίνει σκόπιμα για την καλύτερη προώθηση των δραστηριοτήτων του<sup>65</sup> .

Μέλος του Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να συμμετέχει σε συνεδριάσεις , ούτε έχει το δικαίωμα ψήφου, όταν συζητούνται θέματα που αφορούν τον ίδιο , σύζυγο ή συγγενή του πρώτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας .

Σε περίπτωση θανάτου ή παραίτησης μέλους του Δ.Σ. αντικαθίσταται αυτό από αναπληρωματικά μέλη ,κατά σειρά επιτυχίας στις εκλογές.

Τα μέλη του Δ.Σ. ευθύνονται αλληλέγγυα και εξ ολοκλήρου για κάθε ζημιά που υπαίτια προκάλεσαν στη Σ.Τ.Α.

<sup>64</sup> Καταστατικό , Άρθρο 22 , σελ.29

<sup>65</sup> Καταστατικό , Άρθρο 23 , σελ.31

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions.

2. It is essential to ensure that all entries are supported by proper documentation and receipts.

3. Regular audits should be conducted to verify the accuracy of the records and identify any discrepancies.

4. The second part of the document outlines the procedures for handling incoming payments and deposits.

5. All payments received should be promptly recorded and deposited into the designated bank account.

6. It is important to maintain a clear and organized system for tracking all financial activities.

7. The final section provides a summary of the key points discussed and offers recommendations for future improvements.

8. Overall, the document emphasizes the need for transparency, accuracy, and regular communication in financial reporting.

Το Δ.Σ. διοικεί ,διαχειρίζεται και εκπροσωπεί τη Σ.Τ.Α. δικαστικά και εξώδικα. Μπορεί όμως, με ειδική απόφαση του, να μεταβιβάζει αρμοδιότητές του σε ένα ή περισσότερα μέλη στον Διευθυντή ή σε άλλα στελέχη ή υπαλλήλους της Σ.Τ.Α.

Ενδεικτικά στις αρμοδιότητες του Δ.Σ. περιλαμβάνονται θέματα που αφορούν :

α)Τις προσλήψεις , απολύσεις ,αποδοχές καθώς και μεταθέσεις και αποσπάσεις κ.τ.λ. του προσωπικού της Σ.Τ.Α. και τον πειθαρχικό έλεγχο αυτού σύμφωνα με εγκεκριμένους κανονισμούς με εισήγηση του Διευθυντή της Τράπεζας <sup>66</sup> ,

β)Την εγγραφή-διαγραφή μελών,

γ)Την σύγκληση Γ.Σ. (τακτικών και εκτάκτων) και τον καθορισμό των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης,

δ)Τον καθορισμό όρων και προϋποθέσεων αποδοχής καταθέσεων , με εισήγηση του Διευθυντή της Τράπεζας και στη συνέχεια, την υποβολή τους στις κατά νόμο Αρχές ,

Επίσης με εισήγηση του Διευθυντή της Τράπεζας , θέματα που αφορούν:

ε)Τον καθορισμό όρων και προϋποθέσεων χορήγησης δανείων και στη συνέχεια υποβολή του κανονισμού στις κατά νομό Αρχές,

στ)Τον καθορισμό της υπεραξίας της συνεταιριστικής μερίδας,

ζ)Τον καθορισμό τυχόν απόληψης εξερχόμενων μελών,

η)Τη σύνταξη του ετήσιου προϋπολογισμού και κατάρτιση του ισολογισμού, του λογαριασμού «Αποτελέσματα Χρήσης» για κάθε διαχειριστική περίοδο,

θ)Την εισήγηση πάνω σ'αυτούς προς τη Γενική Συνέλευση, καθώς και την έγκριση κατά τη διάρκεια του έτους των αναγκαίων για την εύρυθμη λειτουργία της Σ.Τ.Α. προσαρμογών του προϋπολογισμού,

ι)Την κατάρτιση – τροποποίηση κ.λπ. εσωτερικών κανονισμών και σχετική εισήγηση προς τη Γ.Σ. ,αν απαιτείται,

ια)Την αγορά μηχανημάτων, επίπλων και λοιπών κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και κάθε αναλώσιμου ή όχι αντικειμένου , αγαθού κ.λ.π. για τις ανάγκες ή προς το συμφέρον της Τράπεζας ,

ιβ)Την ίδρυση υποκαταστημάτων και πρακτορείου μετά από σύνταξη και έγκριση – παροχή αδείας από τις κατά νόμο υπηρεσίες , μελέτη βιωσιμότητας ,

ιγ)Την γνωστοποίηση προς τις αρμόδιες αρχές των μεταβολών που επέρχονται στα Διοικητικά όργανα της Συνεταιριστικής Τράπεζας καθώς και οποιουδήποτε άλλου στοιχείου ή πληροφορίας ζητείται και

<sup>66</sup> Καταστατικό ,Άρθρο 25 ,σελ. 34

προβλέπεται από τις διατάξεις της ισχύουσας κάθε φορά νομοθεσίας και πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας ,

ιδ)Τις μορφές επένδυσης των διαθέσιμων υπό της Σ.Τ.Α. για λογαριασμό της ή για λογαριασμό των μελών , μέσα στα πλαίσια των επιτρεπομένων ορίων σε συνάρτηση με το χαρακτήρα της ,

ιε)Τον σχεδιασμό και διαμόρφωση της στρατηγικής επιδιώξεων της Σ.Τ.Α. ,

ιστ)Το σχεδιασμό της οικονομικής πολιτικής και της πολιτικής για το προσωπικό,

ιζ)Τον καθορισμό των επιτοκίων καταθέσεων , χορηγήσεων και των προμηθειών των προσφερομένων υπηρεσιών,

ιη)Τη χάραξη και έγκριση των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων της Τράπεζας ,

ιθ)Την άσκηση ελέγχου και εποπτείας για την υλοποίηση της βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης στρατηγικής για την επίτευξη στόχων της Τράπεζας , μέσα στα πλαίσια καθορισμένης πολιτικής,

κ)Την εξασφάλιση της αποδοτικής αξιοποίησης όλων των πόρων της Σ.Τ.Α. και την διασφάλιση των συμφερόντων των συνεταιίρων της.

Το Δ.Σ. συνέρχεται στην έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστον μια φορά το μήνα και σε έκτακτη συνεδρίαση οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο από τον πρόεδρο ή από άλλους νόμιμους αναπληρωτές του ή αν το ζητήσουν τουλάχιστον τρία(3) μέλη του. Αρμοδιότητα για τη σύγκληση του Δ.Σ.<sup>67</sup> έχει και το Ε. Σ.<sup>68</sup>

## 4.2.2 ΤΟ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Έποπτικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) συνεταιίρους που εκλέγονται από την Γ.Σ. , ταυτόχρονα με τα μέλη του Δ.Σ. για τριετή θητεία<sup>69</sup> .

Τα μέλη του Ε.Σ. εκλέγουν ύστερα από πρόσκληση του Συμβούλου που πλειοψήφησε μεταξύ τους , τον πρόεδρο (προϊστάμενο) τον αναπληρωτή και τον γραμματέα .

Δεν μπορούν να εκλεγούν μέλη του Ε.Σ. πρόσωπα τα οποία συνδέονται με συγγένεια εξ αίματος ή αγχιστείας με μέλη του Δ.Σ., καθώς επίσης δεν μπορεί να εκλεγεί μέλος του Ε.Σ. ένα μέλος του Δ.Σ.

<sup>67</sup> Η σημερινή σύνθεση του Δ.Σ.: Ν. Δασκαλόπουλος – πρόεδρος, Κων. Βλαχογιάννης – Αντιπρόεδρος Α', Κων. Γκούζιας – Αντιπρόεδρος Β', Δημ. Μριάνης – Γεν. Γραμματέας, Γ. Τσούρτος – Ταμίας, Μέλη : Αθ. Σόρκος, Ιωαν. Πλατάνας, Ιωαν. Παπαδημητρίου, Γ. Γεωργαντάς, Δ. Γρίβας

<sup>68</sup> ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ Σ.Τ.Α. , Άρθρο 26, σελ.36

<sup>69</sup> Καταστατικό , Άρθρο 28 , σελ.39

1. The first part of the document discusses the current state of the market, noting a period of volatility and uncertainty. It highlights the impact of external factors such as global economic conditions and policy changes on market performance.

2. Key areas of focus include the role of technology in driving growth, the importance of innovation, and the need for businesses to adapt to changing consumer preferences and demands.

3. The document also addresses the challenges faced by various sectors, particularly in the wake of recent market fluctuations. It provides insights into how companies can navigate these challenges and emerge stronger.

4. Overall, the document emphasizes the resilience and adaptability required for long-term success in a dynamic and competitive environment. It offers practical advice and strategies for businesses and investors alike.

5. The second part of the document provides a detailed analysis of the market trends and forecasts for the coming years. It identifies key drivers of growth and potential areas of opportunity.

6. The analysis includes a review of the regulatory landscape and its implications for different industries. It also discusses the impact of emerging technologies and their potential to transform various sectors.

7. The document concludes with a summary of the key findings and recommendations. It stresses the importance of proactive planning and strategic decision-making in a rapidly changing market environment.

8. The document is intended to serve as a valuable resource for business leaders, investors, and policymakers, providing them with the insights and information they need to make informed decisions.



Δεν επιτρέπεται να είναι μέλη του Ε.Σ. άτομα που εργάζονται με αμοιβή στην Τράπεζα εργάζονται σε φορέα με παρόμοιες ή παρεμφερείς εργασίες με την Τράπεζα ή έχουν καταδικαστεί αμετάκλητα από ποινικό δικαστήριο για οικονομικά αδικήματα.

Τα μέλη του Ε.Σ. δεν είναι έμμισθοι υπάλληλοι της Τράπεζας και δεν έχουν δικαίωμα ψήφου για θέματα που αφορούν άμεσα αυτά ή σύζυγο ή συγγενή μέχρι πρώτου βαθμού εξ αίματος ή αγχιστείας .

Το Εποπτικό Συμβούλιο συνέρχεται τακτικά μια φορά το μήνα μετά από πρόσκληση του προϊστάμενου , στην οποία αναφέρονται τα προς συζήτηση θέματα . Συνέρχεται επίσης έκτακτα όποτε το κρίνει αναγκαίο ο προϊστάμενος ή όταν το ζητήσουν τρία τουλάχιστον μέλη του Ε.Σ. ή το 1/10 του αριθμού των μελών της τράπεζας με αίτηση στην οποία πρέπει να αναφέρονται τα προς συζήτηση θέματα<sup>70</sup> .

Το Εποπτικό Συμβούλιο<sup>71</sup> της Συνεταιριστικής Τράπεζας ενεργώντας πάντοτε συλλογικά έχει τις παρακάτω αρμοδιότητες<sup>72</sup>

α) Ελέγχει τις πράξεις του Δ.Σ. και την τήρηση των σχετικών διατάξεων της νομοθεσίας που αφορούν τη λειτουργία γενικά των πιστωτικών ιδρυμάτων , καθώς και των διατάξεων του Καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης .

β) Έχει το δικαίωμα και καθήκον να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου , εγγράφου ή στοιχείου της Τράπεζας .

γ) Διενεργεί δειγματοληπτικούς , διαχειριστικούς και λογιστικούς ελέγχους .

δ) Παρακολουθεί την πορεία της Τράπεζας και προβαίνει σε επιθεωρήσεις διαχείρισης.

ε) Μπορεί να συγκαλέσει σε συνεδρίαση το Δ.Σ. ή την Γ.Σ. αν θεωρεί ότι επιβάλλεται για την προάσπιση και διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας.

στ) Ελέγχει τον ετήσιο ισολογισμό , τον λογαριασμό «Αποτελέσματα Χρήσεως» και την απογραφή καθώς και τυχόν προτάσεις για την διάθεση κερδών χρήσης και υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση εκθέσεις για τα θέματα αυτά και για τη δράση του .

ζ) Συντάσσει σχετική έκθεση μέσα σε 15 ημέρες από την υποβολή σε αυτό των προαναφερομένων στοιχείων (της παραγράφου στ) και θέτει στη διάθεση των μελών της Σ.Τ.Λ. τον Ισολογισμό , το λογαριασμό «Αποτελέσματα Χρήσης» και την έκθεση ελέγχου του ίδιου<sup>73</sup> .

<sup>70</sup> Καταστατικό , Άρθρο 29 , σελ. 40

<sup>71</sup> Το σημερινό Ε.Σ. αποτελείται από τους : Κων. Καββαδίας – Προϊστάμενος , ΑΘ. Τσατρώνης – Αναπληρωτής Προϊστάμενος, Ελ. Ρήγα – Γραμματέας, Μέλη : Κων. Σασιάκος, Χρ. Μιλούκας, Δ. Φλιώκας, Γεωρ. Παπανάγνου

<sup>72</sup> Καταστατικό , Άρθρο 31 , σελ. 41

<sup>73</sup> Καταστατικό , Άρθρο 31 , σελ. 41-42

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities.

2. It then outlines the various methods used to collect and analyze data, including surveys, interviews, and focus groups.

3. The next section describes the results of the data collection process, highlighting key findings and trends.

4. Finally, the document concludes with a summary of the overall findings and recommendations for future research.

5. The following table provides a detailed breakdown of the data collected during the study.

6. This table shows the distribution of responses across different categories, allowing for a more granular analysis of the data.

7. The data indicates that a significant portion of respondents reported a positive experience with the service.

8. However, there were also several areas where respondents expressed dissatisfaction, particularly regarding the quality of customer support.

9. These findings suggest that while the overall service is well-regarded, there is a need for improvement in certain key areas.

10. The following table provides a more detailed look at the specific areas of concern identified by respondents.

11. This table shows the frequency of complaints related to each of the identified areas, providing a clear picture of the most common issues.

12. The data shows that the most frequent complaint was related to the length of wait times for customer support.

13. This suggests that the current staffing levels may be insufficient to handle the volume of inquiries, particularly during peak hours.

14. Another common complaint was related to the accuracy of the information provided by customer support representatives.

15. This indicates that there may be a need for additional training or resources to ensure that support staff are up-to-date on the latest product information.

16. The data also shows that a significant number of respondents reported a lack of consistency in the quality of service across different channels.

17. This suggests that there may be a need for better coordination and communication between different departments to ensure a more unified customer experience.

18. Overall, the findings of this study provide valuable insights into the strengths and weaknesses of the current service offering.

19. These insights can be used to inform strategic decisions and drive continuous improvement efforts to enhance the overall customer experience.

20. The following table provides a summary of the key findings and recommendations from the study.

21. This table serves as a concise overview of the most important results and the corresponding actions that should be taken to address the identified issues.

22. The data clearly shows that there is a strong need for improvement in the areas of customer support and service consistency.

23. By addressing these areas, the organization can significantly enhance the quality of its service and increase customer satisfaction.

η) Εκπροσωπεί την Συνεταιριστική Τράπεζα σε περίπτωση κατά την οποία το Δ.Σ. ή μέλη αυτού είναι συμβαλλόμενα ή διάδικοι απέναντι στην Τράπεζα .

### 4.2.3 Η ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Τα δικαιώματα τα οποία οι συνεταίροι έχουν στις υποθέσεις και τα θέματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας , καθορίζονται και ασκούνται μέσα από την Γενική Συνέλευση , στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνέταιροι , οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου.

Η Γενική Συνέλευση των μελών της Σ.Τ.Α. συγκαλείται σε μια τακτική συνεδρίαση κατά το πρώτο τετράμηνο κάθε ημερολογιακού μήνα σε τόπο , χρόνο και με θέματα προς συζήτηση οριζόμενα από το Δ.Σ. Συγκαλείται όμως και έκτακτα όταν το απαιτεί το συμφέρον της Τράπεζας , ύστερα από απόφαση της συνέλευσης ή του Δ.Σ. ή του Ε.Σ. ή το 1/10 των μελών της Σ.Τ.Α. ορίζοντας με αίτηση και τα προς συζήτηση θέματα<sup>74</sup>.

Σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού για να είναι έγκυρη η Γενική Συνέλευση απαιτείται η παρουσία κατά την έναρξη της συνεδρίασης τουλάχιστον του μισού του όλου αριθμού των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας . Αν δεν υπάρχει απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται μετά από επτά ημέρες (7) χωρίς και πάλι άλλη πρόσκληση , στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσια διάταξης, όταν παρίστανται επτά συνεταίροι το λιγότερο.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που ψήφισαν<sup>75</sup> . Για λήψη αποφάσεων όμως που αφορούν τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας , τη μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων , τον αποκλεισμό Συνεταίρου , την παράταση, διάλυση , αναβίωση και συγχώνευση της Σ.Τ.Α. ή τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών , τον τρόπο εκλογής των οργάνων της Διοίκησης , την ανάκληση και αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. ή Ε.Σ. απαιτείται να παρίσταται και να έχουμε απαρτία με τα μισά συν ένα (1) μέλη . Η απόφαση λαμβάνεται με απόλυτη πλειοψηφία τουλάχιστον των 4/5 των μελών . Γενικά αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων η Γενική Συνέλευση μπορεί να

<sup>74</sup> Καταστατικό , Άρθρο 14 ,σελ 18

<sup>75</sup> Όμοια , Άρθρο 19 ,σελ. 23



αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση , με ομόφωνη απόφαση.

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Σ.Τ.Α. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γ.Σ. σύμφωνα με το άρθρο 13 του ισχύοντος καταστατικού υπάρχουν ιδιαίτερα<sup>76</sup>:

α) Τροποποίηση του Καταστατικού .

β) Συγχώνευση ή παράταση διάρκειας ή διάλυση και η αναβίωση της Τράπεζας

γ) Μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της Συνεταιριστικής τράπεζας ή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων καθώς και τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων.

δ) Έγκριση των ειδικών Κανονισμών Εργασίας του προσωπικού

ε) Επίσης η ίδρυση της εταιρίας ή η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή .

στ) Ο καθορισμός των γενικών όρων της δραστηριότητας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας , ανάλογα με τους καταστατικούς σκοπούς της .

ζ) Η έγκριση του Ισολογισμού και των «Αποτελεσμάτων Χρήσεως»

η) Η εκλογή, η ανάκληση , η αντικατάσταση και η απαλλαγή της ευθύνης του Δ.Σ. και Ε.Σ. καθώς και των αντιπροσώπων της Σ.Τ.Α. σε δευτεροβάθμιες και τριτοβάθμιες οργανώσεις και φορείς συνεταιριστικής πίστης.

θ) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών περιστάσεων.

ι) Η ερμηνεία επί των διαφορών που αναφέρονται από προηγούμενες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης ή διαφορούμενα θέματα .

ια) Η αποδοχή και ο αποκλεισμός (όχι η διαγραφή ) μέλους από την Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας , μετά από εισήγηση του Δ.Σ.

ιβ) Ο καθορισμός και η κάθε φορά αναπροσαρμογή του συνολικού ορίου των συνεταιριστικών μερίδων για τα νομικά πρόσωπα προκειμένου οι φορείς αυτοί να γίνουν μέλη της Τράπεζας.

#### 4.2.4 Η ΔΙΑΤΑΞΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ Σ.Τ.Α.

Η επιτυχημένη λειτουργία μιας Τράπεζας βασίζεται και στη σωστή διάταξη των εργαζομένων σε τμήματα. Η Σ.Τ.Α. έχει επανδρώσει τα τμήματα και τα καταστήματά της με 42 άτομα από τα οποία τα 22 χρησιμοποιούνται Κεντρικές Διοικητικές και Οικονομικές Υπηρεσίες 15

<sup>76</sup> Καταστατικό , Άρθρο 13 , σελ. 17

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that proper record-keeping is essential for ensuring transparency and accountability in financial operations. The text outlines various methods for organizing and storing these records, including digital databases and physical filing systems. It also highlights the need for regular audits and reviews to identify any discrepancies or areas for improvement.

The second section focuses on the role of internal controls in preventing fraud and errors. It describes how a robust system of checks and balances can help safeguard assets and ensure the integrity of financial data. Key elements of an effective internal control system include segregation of duties, authorization procedures, and independent verification. The document provides examples of common control weaknesses and offers practical advice on how to address them.

The third part of the document addresses the challenges of budgeting and financial forecasting. It explains how a well-defined budget can serve as a roadmap for organizational success by setting clear financial goals and tracking progress against them. The text discusses various budgeting techniques, such as zero-based budgeting and flexible budgeting, and provides insights into the factors that can influence financial performance. It also offers strategies for managing unexpected changes and adjusting the budget as needed.

The final section discusses the importance of financial reporting and communication. It emphasizes that clear and concise reports are essential for providing stakeholders with the information they need to make informed decisions. The document outlines best practices for preparing financial statements, including ensuring accuracy, timeliness, and transparency. It also discusses the role of management in interpreting the data and providing context for the results.

### 11. Financial Reporting and Communication

The final part of the document discusses the importance of financial reporting and communication. It emphasizes that clear and concise reports are essential for providing stakeholders with the information they need to make informed decisions. The document outlines best practices for preparing financial statements, including ensuring accuracy, timeliness, and transparency. It also discusses the role of management in interpreting the data and providing context for the results.

έχουν αναλάβει τις υπηρεσίες του Κεντρικού καταστήματος της Λαμίας .Το Υποκατάστημα της Αταλάντης λειτουργεί με προσωπικό τριών ατόμων, όπως και το Υποκατάστημα Μακρακώμης που εγκαινιάστηκε στις 17/9/02 . Αναλυτικότερα η διάταξη των εργαζομένων έχει ως εξής<sup>77</sup>:

ΤΟΜΕΑΣ	ΑΡ. ΑΤΟΜΩΝ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ	1
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ	1
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	1
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ	1
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΤΜΗΜΑ	
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ	1
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ	2
ΤΜΗΜΑ ΕΠΙΜΕΛΗΤΕΙΑΣ	1
ΤΜΗΜΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	1
ΤΜΗΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	1
ΤΜΗΜΑ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ-ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ	1
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	1
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	2
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	1
ΒΟΗΘΟΣ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ	1
ΤΜΗΜΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	1
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	1
ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ	1
ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΗΣ	1
ΤΜΗΜΑ ΕΜΠΛΟΚΩΝ	
1.ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΜΑΚΡΑΚΩΜΗΣ	3
2.ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΤΑΛΑΝΤΗΣ	3
ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	1
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΙ	2
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ	1
ΤΑΜΕΙΟ	4
ΤΟΜΕΑΣ	ΑΡ. ΑΤΟΜΩΝ
ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	5
ΤΜΗΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	1
ΤΜΗΜΑ ΠΙΣΤΩΔΟΤΗΣΕΩΝ	1

<sup>77</sup> Καντζέλα Ειρήνη, Γραμματέας Γενικής Διεύθυνσης, συνέντευξη με θέμα τη διάταξη των εργαζομένων στη Σ.Τ.Α. ,Σ.Τ.Α. (17/9/02)

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

### Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΔΡΑΣΗ ΤΗΣ Σ.Τ.Λ. ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ





## 5.1 ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ

Στην ενότητα αυτή θα παρουσιάσουμε την πηγή προέλευσης των διαφόρων οικονομικών μεγεθών του . Τα οικονομικά μεγέθη που θα εξετάσουμε είναι οι καταθέσεις, τα δάνεια, προμήθεια, χρηματοασφαλιστικές υπηρεσίες, η συνεταιρική μερίδα, το τακτικό, έκτακτο και ειδικό αποθεματικό κεφάλαιο .

### 5.1.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ<sup>78</sup>

Η Σ.Τ.Λ. δέχεται καταθέσεις συνταίρων- μελών , όπως και τρίτων , εφόσον έχουν κοινό λογαριασμό με ένα τουλάχιστον μέλος της . Το επιτόκιο στις καταθέσεις της Σ.Τ.Λ. - όπως και κάθε τράπεζας - μεταβάλλεται ανάλογα πάντα με τις ανάγκες της τραπεζικής αγοράς. Ενδεικτικά θα αναφέρω κάποιες τιμές επιτοκίων.

Για τις καταθέσεις , λοιπόν, του απλού Ταμειευτηρίου ίσχυε στις 5/9/02 ότι για ποσά έως € 3000 το επιτόκιο είναι  $i=2\%$  , ενώ για ποσά άνω των € 3000 το επιτόκιο είναι  $i=3\%$  .

Στις καταθέσεις προθεσμίας έχουμε πέντε τύπους καταθέσεων: τις μηνιαίες, τις τριμηνιαίες, τις εξαμηνιαίες, τις ετήσιες και τις αυτοκαθοριζόμενες. Το επιτόκιο των προθεσμιακών καταθέσεων , όπως αναφέραμε , είναι συνεχώς μεταβαλλόμενο . Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι για τις μηνιαίες και τριμηνιαίες προθεσμιακές καταθέσεις το επιτόκιο ήταν μέχρι τις 5/8/02  $i=4\%-4,3\%$  . Οι εξαμηνιαίες προθεσμιακές καταθέσεις είχαν επιτόκιο  $i=4,5\%$  και οι ετήσιες  $i=4\%$  . Στις αυτοκαθοριζόμενες προθεσμιακές καταθέσεις η Συνεταιριστική Τράπεζα αποφασίζει για το επιτόκιο ανάλογα με το ποσό της κατάθεσης και το χρονικό διάστημα που θέτει ο συνetaίρος .

---

<sup>78</sup> Δημ .Γρίβας,, Προϊστάμενος Συναλλαγών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, συνέντευξη με θέμα τα κεφάλαια της Σ.Τ.Λ., Λαμία 5/8/02

Τέλος η Σ.Τ.Α. παρέχει τη δυνατότητα δημιουργίας ενός ανοιχτού αλληλόχρεου λογαριασμού με κυμαινόμενο επιτόκιο από 7,5% για τους εμπόρους.

Η πορεία και το ύψος των καταθέσεων σε σχέση με τις χορηγήσεις για τα έτη 1998, 1999, 2000 παρουσιάζονται στο παράρτημα.

### 5.1.2 ΔΑΝΕΙΑ<sup>79</sup>

Κάθε συνεταίρος δικαιούται δάνειο, αφού υποβάλει αίτηση προς το Δ.Σ. της Σ.Τ.Α. που είναι το μόνο αρμόδιο όργανο για να εγκρίνει ή να απορρίψει την αίτηση αυτή.

Δάνεια χορηγούνται μόνο σε συνεταίρους είτε με προσωπική εγγύηση αυτών και των εγγυητών τους, είτε με προσημείωση αστικού ακινήτου ελεύθερου βαρών.

Συγκεκριμένα, προσωπικά δάνεια χορηγούνται και μέχρι € 9000 και πάντα βάσει του εισοδήματος του δανειζομένου. Τα δάνεια από € 6000-9000 δίνονται με εγγύηση 2-3 εγγυητών και με επιτόκιο  $i=11,5\%$ . Η τράπεζα προσφέρει επίσης προνομιακά δάνεια με επιτόκιο  $i=9,5\%$ , χωρίς δικαιολογητικά, για συνεταίρους που έχουν ξαναδανειστεί και για ποσό τριπλάσιο του εισοδήματός τους.

Στα στεγαστικά δάνεια το επιτόκιο κυμαίνεται στο 7% και χορηγούνται με προσημείωση ενός αστικού ακινήτου και ένα εγγυητή. Μια εναλλακτική λύση- πρότυπο στα στεγαστικά δάνεια είναι τα στεγαστικά δάνεια plus. Με ευνοϊκούς όρους πληρωμής, σταθερό επιτόκιο για τα τρία πρώτα χρόνια, με περίοδο χάριτος μέχρι ένα χρόνο, διάρκεια εξόφλησης 15 έτη και δυνατότητα κεφαλαιοποίησης, η Σ.Τ.Α. συντελεί αποφασιστικά στην προσπάθεια των μελών της για αγορά ή κατασκευή πρώτης αλλά και δεύτερης κατοικίας.

Η Σ.Τ.Α. θέλοντας να συνδράμει και σε κάθε επαγγελματική προσπάθεια των μελών της προσφέρει χρηματοδοτήσεις για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό. Χρηματοδοτεί μέχρι το 70% της δαπάνης απόκτησης επαγγελματικής στέγης και μέχρι το 100% της δαπάνης για την αγορά εξοπλισμού.

---

<sup>79</sup> Στην ίδια συνέντευξη

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that this is crucial for ensuring transparency and accountability in the organization's operations.

2. The second part of the document outlines the various methods and tools used to collect and analyze data. It highlights the need for consistent and reliable data collection processes to support effective decision-making.

3. The third part of the document focuses on the role of technology in data management and analysis. It discusses how modern software solutions can streamline data collection, storage, and reporting, thereby improving efficiency and accuracy.

4. The fourth part of the document addresses the challenges associated with data management, such as data quality, security, and privacy. It provides strategies to mitigate these risks and ensure that data is used responsibly and ethically.

5. The fifth part of the document discusses the importance of data governance and the role of various stakeholders in ensuring that data is managed in accordance with organizational policies and regulatory requirements.

6. The sixth part of the document explores the benefits of data-driven decision-making and how it can lead to improved performance and competitive advantage for the organization.

7. The seventh part of the document provides a summary of the key points discussed and offers recommendations for further action to enhance the organization's data management practices.

8. The eighth part of the document includes a list of references and resources for further reading on data management and analysis.

9. The ninth part of the document contains a glossary of key terms and definitions used throughout the document to ensure clarity and consistency.

10. The tenth part of the document provides a conclusion and a call to action, encouraging the organization to embrace data-driven decision-making and continuous improvement in its data management practices.

11. The eleventh part of the document includes a list of appendices and supplementary materials that provide additional details and examples related to the main topics discussed.

12. The twelfth part of the document contains a list of contact information for the authors and other relevant stakeholders, along with a list of acknowledgments.

13. The thirteenth part of the document includes a list of footnotes and a list of references, providing additional context and supporting evidence for the information presented.

### 5.1.3 ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ<sup>80</sup>

Κάποια από τα έσοδα της Σ.Τ.Λ. προέρχονται από προμήθειες για υπηρεσίες που προσφέρει στα μέλη της, όπως η αυτόματη πληρωμή των υποχρεώσεών τους (πληρωμή λογαριασμών Ο.Τ.Ε. , Δ.Ε.Η. κ.λ.π.) και η ενοικίαση θυρίδων χρηματοκιβωτίου .

### 5.1.4 ΧΡΗΜΑΤΟ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ<sup>81</sup>

Η Συνεταιριστική Ασφαλιστική προσφέρει , με την εικοσαετή εμπειρία της , ασφαλιστικές καλύψεις κινδύνων για το αυτοκίνητο, το ακίνητο, τον πολίτη-συνεταίρο και την οικογένειά του. Στις ασφάλειες ζωής περιλαμβάνονται προγράμματα συνταξιοδότησης και πρόνοιας για το μέλλον των παιδιών, νοσοκομειακές καλύψεις και προγράμματα προστασίας της οικογένειας και της ζωής του ασφαλισμένου .

### 5.1.5 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

Με την έγκριση της αίτησής του ο ενδιαφερόμενος πρέπει να καταβάλει στο ταμείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας το αντίτιμο της υποχρεωτικής του μερίδας , η οποία ορίζεται σε 150 €<sup>82</sup>.

Η συνεταιρική μερίδα είναι ίση και αδιαίρετη για όλους τους συνεταίρους. Κάθε συνέταιρος μπορεί να αποκτήσει, πέρα από την υποχρεωτική, έως 101 συνεταιρικές μερίδες και η αξία της καθεμιάς να είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής .

Η Σ.Τ.Λ. θέλοντας να διευκολύνει την αγορά περισσότερων από μια μερίδων προσφέρει ένα πρόγραμμα χρηματοδότησης . Έτσι κάποιος μπορεί να γραφτεί μέλος καταβάλλοντας αρχικά το ποσό εγγραφής και εξοφλώντας το υπόλοιπο ποσό με υποχρεωτικές δόσεις και χαμηλό επιτόκιο.

<sup>80</sup> Από διαφημιστικό φυλλάδιο της Σ.Τ.Λ.

<sup>81</sup> στο ίδιο

<sup>82</sup> Καντζέλα Ειρήνη, Γραμματέας Γενικής Διεύθυνσης , συνέντευξη με θέμα την αξία των συν/κών μερίδων, Λαμία (5/8/02)

## THEORY OF THE STATE

The theory of the state is a branch of political science that seeks to understand the nature, structure, and functions of the state. It is a central concept in political theory, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens. The theory of the state is a complex and multifaceted discipline, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens.

The theory of the state is a branch of political science that seeks to understand the nature, structure, and functions of the state. It is a central concept in political theory, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens. The theory of the state is a complex and multifaceted discipline, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens.

## THEORY OF THE STATE

The theory of the state is a branch of political science that seeks to understand the nature, structure, and functions of the state. It is a central concept in political theory, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens. The theory of the state is a complex and multifaceted discipline, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens.

The theory of the state is a branch of political science that seeks to understand the nature, structure, and functions of the state. It is a central concept in political theory, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens. The theory of the state is a complex and multifaceted discipline, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens.

The theory of the state is a branch of political science that seeks to understand the nature, structure, and functions of the state. It is a central concept in political theory, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens. The theory of the state is a complex and multifaceted discipline, and its study is essential for understanding the relationship between the state and its citizens.

### **5.1.6 ΤΑΚΤΙΚΟ -ΕΚΤΑΚΤΟ- ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ <sup>83</sup>**

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο σχηματίζεται από την παρακράτηση ποσοστού τουλάχιστον 10% των καθαρών κερδών κάθε χρήστη ενώ το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο από την παρακράτηση ποσοστού 5% των καθαρών κερδών τουλάχιστον. Σκοπός του τακτικού αποθεματικού είναι η εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών ή ζημιών πριν από κάθε διανομή μερίσματος, ενώ το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για τη γενικότερη ανάπτυξη, ενδυνάμωση και αυτοδύναμη κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Τέλος τα ειδικά αποθέματα μπορούν να σχηματιστούν από πηγές και για σκοπούς που ορίζονται με εισήγηση του Δ.Σ. και απόφαση της Γ.Σ.

---

<sup>83</sup> ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ Σ.Τ.Α., Άρθρα 39-40-41 αντίστοιχα, σελ. 47-48

## 5.2 ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΤΗΣ Σ.Τ.Α. ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 1997-2001

Στην ενότητα αυτή θα ασχοληθούμε με την ανάλυση των ισολογισμών της Σ.Τ.Α. των ετών 1997, 1998, 1999, 2000 και 2001. Για τη μελέτη αυτή θα χρησιμοποιήσουμε κάποιους από τους βασικούς δείκτες αξιολόγησης της πορείας μιας επιχείρησης, δηλαδή κάποιους αριθμοδείκτες.

Οι αριθμοδείκτες είναι το απαραίτητο εργαλείο για να φωτογραφίσει και να διερευνήσει ένας αναλυτής τις ζωτικές οικονομικές παραμέτρους μιας οικονομικής μονάδας. Είναι τα μέσα ελέγχου μιας οικονομικής διάρθρωσης, της ανάλυσης, της αποδοτικότητας. Μπορούν να αποκαλύψουν αδυναμίες της επιχείρησης σε διάφορους τομείς, σε ορισμένες μάλιστα περιπτώσεις όπως σε συγκρίσεις μεταξύ επιχειρήσεων, η χρήση τους αποδεικνύεται όχι μόνο πολύτιμη, αλλά και απαραίτητη, αφού τα απόλυτα μεγέθη, π.χ. κέρδη, πωλήσεις, πάγια κ.λ.π. δεν αρκούν ή ελάχιστα προσφέρουν. Ακόμη και σε διαχρονικές συγκρίσεις μεγεθών της ίδιας επιχείρησης, οι αριθμοδείκτες αποδεικνύονται πολύ πιο πειστικοί, όταν τα μεγέθη αυτά συσχετίζονται προς άλλα.

Παρά τα πλεονεκτήματά τους οι αριθμοδείκτες πρέπει να χρησιμοποιούνται με προσοχή και επιφύλαξη, γιατί είναι δυνατόν να οδηγήσουν σε παραπλανητικά συμπεράσματα. Ιδιαίτερα θα πρέπει να προσεχθούν τα παρακάτω σημεία<sup>84</sup>:

-Τα συσχετιζόμενα ποσά θα πρέπει να είναι κατά το δυνατόν ακριβή και αντικειμενικά.

-Ο αριθμοδείκτης πρέπει να δίνει λογική και αληθοφανή σχέση. Υπερβολικά υψηλοί ή χαμηλοί δείκτες μπορεί να προκύπτουν από πολύ μικρά ποσά στους όρους των δεικτών.

-Αν και όπως έχει τονιστεί στην ανάλυση των ισολογισμών οι αριθμοδείκτες αποτελούν το σημαντικότερο εργαλείο στα χέρια του αναλυτή, ο τρόπος χρησιμοποίησής τους, μπορεί να υποβαθμίσει τη σημασία τους.

Έτσι οι δείκτες από μόνοι τους μικρή πληροφόρηση προσφέρουν αν δε συσχετισθούν:

- με δείκτες προηγούμενων ετών της ίδιας επιχείρησης
- με δείκτες πρότυπους ή προϋπολογιστικούς

<sup>84</sup> Αργύρης Α. Αδαμίδης, (1998) «ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ» ΘΕΣΣ/ΝΙΚΗ, UNIVERSITY STUDIO PRESS, σελ. 181

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that proper record-keeping is essential for transparency and accountability, particularly in financial matters. The text suggests that organizations should implement robust systems to track and report on their operations, ensuring that all data is up-to-date and easily accessible.

2. In the second section, the author addresses the challenges of data security and privacy. With the increasing reliance on digital technologies, the risk of data breaches and unauthorized access has become a significant concern. The document recommends that organizations should invest in strong cybersecurity measures, including encryption, firewalls, and regular security audits, to protect sensitive information and maintain the trust of their stakeholders.

3. The third part of the document focuses on the role of leadership in driving organizational success. It argues that effective leaders are those who can inspire and motivate their teams, set clear goals, and foster a culture of innovation and collaboration. The text provides several key strategies for leadership, such as active listening, open communication, and the ability to adapt to changing circumstances. It also highlights the importance of ethical leadership and the role of leaders in promoting a positive organizational culture.

4. The final section of the document discusses the impact of external factors on organizational performance. It notes that organizations must be able to navigate a complex and ever-changing environment, characterized by global economic trends, technological advancements, and shifting consumer preferences. The text suggests that organizations should adopt a proactive approach to risk management and strategic planning, staying ahead of industry trends and being prepared to respond to unforeseen challenges. It also emphasizes the importance of building strong relationships with external partners and stakeholders to enhance the organization's resilience and competitive advantage.



-με δείκτες αντιπροσωπευτικών εταιριών του κλάδου

Επειδή λοιπόν μια μεμονωμένη μέτρηση μεγεθών δε θα δώσει αξιόπιστα αποτελέσματα, στη μελέτη αυτή θα χρησιμοποιηθούν τρεις αριθμοδείκτες και έτσι τα αποτελέσματα τους θα δώσουν ένα γενικό συμπέρασμα για την πορεία της Σ.Τ.Λ. την τελευταία πενταετία. Οι αριθμοδείκτες αυτοί είναι :

α) ο αριθμοδείκτης Οικονομικής Αυτονομίας

β) ο αριθμοδείκτης Περιθώριο Καθαρού Κέρδους

γ) ο αριθμοδείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων

Σε κάθε ένα μέρος της β' ενότητας του κεφαλαίου αυτού, θα μελετήσουμε κάθε ένα αριθμοδείκτη χωριστά κλείνοντας τη μελέτη για τα έτη 1997-2001 με ένα γενικό συμπέρασμα .

## 5.2.1 ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΟΝΟΜΙΑΣ<sup>85</sup>

Μεταξύ των σκοπών των αναλύσεων των ισολογισμών είναι και η μελέτη της μακροπρόθεσμης φερεγγυότητας, δηλαδή της ικανότητας της επιχειρήσεως να εκπληρώνει τις πάγιες υποχρεώσεις της προς το ξένο μακροπρόθεσμο κεφάλαιο (τόκοι, χρεωλύσια κ.λ.π.). Το θέμα σχετίζεται με το πρόβλημα της μακροχρόνιας ρευστότητας των επιχειρήσεων και παρουσιάζει σοβαρές δυσκολίες , γιατί δεν υπάρχουν ασφαλείς τρόποι προβλέψεως της εξελίξεως των οικονομικών μεγεθών της επιχειρήσεως για μεγάλες χρονικές περιόδους .

Στην ενότητα αυτή θα εξεταστεί η δυνατότητα πρόβλεψης της μακροπρόθεσμης φερεγγυότητας της Σ.Τ.Λ. με τη βοήθεια του αριθμοδείκτη Οικονομικής Αυτονομίας .

Ο αριθμοδείκτης αυτός εκφράζεται από τη σχέση :

Ίδιο κεφάλαιο

Συνολικό παθητικό

Η σχέση αυτή εκφράζει το βαθμό ανεξαρτησίας της επιχειρήσεως από πλευράς χρηματοδοτήσεως μέσα από την αναλογία συμμετοχής του ιδίου κεφαλαίου στο σύνολο του παθητικού.

---

<sup>85</sup> στο ίδιο, σελ. 241 - 242

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the integrity of the financial system and for the ability to detect and prevent fraud. The text also mentions the role of internal controls in ensuring the reliability of financial data.

The second part of the document focuses on the specific requirements for record-keeping. It outlines the types of records that must be maintained, including invoices, receipts, and bank statements. It also discusses the frequency and method of record-keeping, such as daily entries and regular audits.

The third part of the document addresses the consequences of non-compliance with record-keeping requirements. It states that failure to maintain accurate records can lead to financial misstatements, which may result in legal penalties and damage to the organization's reputation.

The fourth part of the document provides practical advice on how to implement effective record-keeping practices. It suggests using standardized forms and procedures to ensure consistency across all transactions. It also recommends regular training for staff to ensure they understand the importance of accurate record-keeping.

The fifth part of the document discusses the role of technology in record-keeping. It mentions that modern accounting software can help automate the record-keeping process, reducing the risk of human error and improving efficiency.

The sixth part of the document concludes by reiterating the importance of accurate record-keeping for the overall health and success of an organization. It encourages organizations to take a proactive approach to record-keeping and to regularly review their record-keeping practices to ensure they remain up-to-date and effective.

In conclusion, accurate record-keeping is a fundamental aspect of sound financial management. It provides a clear and reliable picture of an organization's financial performance and helps to ensure compliance with applicable laws and regulations.

Όσο μεγαλύτερος είναι ο αριθμοδείκτης, τόσο ευκολότερη θεωρείται η επιστροφή του ξένου κεφαλαίου στους δικαιούχους του και φυσικά πιο ασφαλής ο δανεισμός του. Για αυτό και η παραπάνω σχέση πρέπει να διατηρείται σε σχετικά υψηλό επίπεδο π.χ. άνω των 2/3 ή 60%.

Διερευνώντας τώρα την οικονομική αυτονομία της Σ.Τ.Α. για τα πέντε τελευταία έτη έχουμε :

#### ΕΤΟΣ 1997<sup>86</sup>

---

Ιδία Κεφάλαια 1997=Συνεταιρικό Κεφάλαιο +Αποθεματικά  
=4.894.337.642+3.012.605.181=7.906942.823

Συνολικό Παθητικό=31.718.271.920 δρχ.

Αρα Δείκτης Οικονομικής Αυτονομίας 97=  $\frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Παθητικό}}$

$$\frac{7.906.942.823}{31.718.271.920} \approx 0,249$$

#### ΕΤΟΣ 1998<sup>87</sup>

---

Ιδία Κεφάλαια 1998=Συνεταιρικό Κεφάλαιο +Αποθεματικά  
=5.036.976.813+1.528.312.850=6.565.289.663δρχ.

Συνολικό Παθητικό=36.629.368.326 δρχ.

Αρα Δείκτης Οικονομικής Αυτονομίας 98=  $\frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Παθητικό}}$

$$\frac{6.565.289.663}{36.629.368.326} \approx 0,179$$

#### ΕΤΟΣ 1999<sup>88</sup>

---

<sup>86</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1997, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ 95.

<sup>87</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1998, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.96

<sup>88</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1999, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.97

Ιδία Κεφάλαια 1999=Συνεταιρικό Κεφάλαιο +Αποθεματικά  
 =6.737.687.749+1.978.683.772=8.716.371.521  
 Συνολικό Παθητικό=32.566.691.157 δρχ.

$$\begin{array}{r}
 \text{Άρα Δείκτης Οικονομικής Αυτονομίας 99} = \frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Παθητικό}} \\
 \\
 \frac{8.716.371.521}{32.566.691.157} \approx 0,267
 \end{array}$$

#### ΕΤΟΣ 2000<sup>89</sup>

---

Ιδία Κεφάλαια 2000=Συνεταιρικό Κεφάλαιο +Αποθεματικά  
 =6.539.670.087+2.056.121.932=8.595.792.019  
 Συνολικό Παθητικό=26.160.947.317δρχ.

$$\begin{array}{r}
 \text{Άρα Δείκτης Οικονομικής Αυτονομίας 2000} = \frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Παθητικό}} \\
 \\
 \frac{8.595.792.019}{26.160.947.317} \approx 0.328
 \end{array}$$

#### ΕΤΟΣ 2001<sup>90</sup>

---

Ιδία Κεφάλαια 2001=Συνεταιρικό Κεφάλαιο +Αποθεματικά  
 =6.336.479.068+2.103.293.569=8.439.772.637  
 Συνολικό Παθητικό=21.265.159.201δρχ.

$$\begin{array}{r}
 \text{Άρα Δείκτης Οικονομικής Αυτονομίας 2001} = \frac{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}{\text{Συνολικό Παθητικό}} \\
 \\
 \frac{8.439.772.637}{21.265.159.201} \approx 0.397
 \end{array}$$

<sup>89</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2000, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.98

<sup>90</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2001, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.97

$$= \frac{\quad}{21.265.159.201} = 0,396$$

## 5.2.2 ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΗΣ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟΥ ΚΑΘΑΡΟΥ ΚΕΡΔΟΥΣ<sup>91</sup>

Ο αριθμοδείκτης Περιθωρίου Καθαρού Κέρδους είναι η έκφραση του κέρδους σαν ποσοστό του κύκλου εργασιών .

Ο αριθμοδείκτης Περιθώριο Καθαρού Κέρδους δίνεται από τον τύπο :

$$\frac{\text{Καθαρά Κέρδη}}{\text{Κύκλος Εργασιών}}$$

Για την πενταετία 1997-2001 ο αριθμοδείκτης έχει τις εξής τιμές:

### ΕΤΟΣ 1997<sup>92</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 1997 = 1.102.495.579

Κύκλος Εργασιών 1997 = 4.360.2

$$\text{Περιθώριο Καθαρού Κέρδους 97} = \frac{1.102.495.5}{4.360.211.955} \approx 0.25$$

### ΕΤΟΣ 1998<sup>93</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 1998 = 0

Κύκλος Εργασιών 1998 = 4.777.409.712

$$\text{Περιθώριο Καθαρού Κέρδους 98} = \frac{0}{4.777.409.712} = 0$$

### ΕΤΟΣ 1999<sup>94</sup>

---

<sup>91</sup> Αργύρης Α. Αδαμίδης ,ό.π., ΣΕΛ.187-189

<sup>92</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1997, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ. 95

<sup>93</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1998, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ. 96

<sup>94</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1999, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.97

Καθαρά Κέρδη 1999 = 476.802.992  
Κύκλος Εργασιών 1999 = 4.524.259.422

$$\text{Περιθώριο Καθαρού Κέρδους 99} = \frac{476.802.992}{4.524.259.422} \approx 0,105$$

#### ΕΤΟΣ 2000<sup>95</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 2000 = 77.856.929  
Κύκλος Εργασιών 2000

$$\text{Περιθώριο Καθαρού Κέρδους 2000} = \frac{77.856.929}{3.139.224.747} \approx 0,02$$

#### ΕΤΟΣ 2001<sup>96</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 2001 = 476.802.992  
Κύκλος Εργασιών 2001 = 4.529.259.422

$$\text{Περιθώριο Καθαρού Κέρδους 2001} = \frac{476.802.992}{4.529.259.422} \approx 0,105$$

---

<sup>95</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2000, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.98

<sup>96</sup> ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2001, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ. 99

### 5.2.3 ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ<sup>97</sup>

Ο αριθμοδείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων εκφράζει την ικανότητα της επιχειρήσεως να δημιουργεί κέρδη μέσω των πάσης μορφής κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί σ' αυτή από τους μετόχους της .

Ο αριθμοδείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων έχει την εξής μορφή :

$$\frac{\text{Καθαρά Κέρδη}}{\text{Ίδιο Κεφάλαιο}}$$

Οι τιμές του αριθμοδείκτη για τα έτη 1997-2001 είναι :

ΕΤΟΣ 1997<sup>98</sup>

Καθαρά Κέρδη 1997 = 1.102.495.579

Ίδιο Κεφάλαιο 1997 = 7.906.942.823

$$\text{Δείκτης Απόδοσης Ι. Κεφαλαίων 97} = \frac{1.102.495.579}{7.906.942.823} \approx 0,139$$

ΕΤΟΣ 1998<sup>99</sup>

Καθαρά Κέρδη 1998 = 0

Ίδιο Κεφάλαιο 1998 = 6.565.289.663

$$\text{Δείκτης Απόδοσης Ι. Κεφαλαίων 98} = \frac{0}{6.565.289.663} \approx 0$$

<sup>97</sup> Αργύρης Α. Αδαμίδης ,ό.π., όμοια, σελ. 183-184

<sup>98</sup> ΓΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1997, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.95

<sup>99</sup> ΓΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1998, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.96

## ΕΤΟΣ 1999<sup>100</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 1999 = 476.802.992  
Ίδιο Κεφάλαιο 1999 = 8.716.371.521

$$\text{Δείκτης Απόδοσης Ι. Κεφαλαίων 99} = \frac{476.802.992}{8.716.371.521} \approx 0,054$$

## ΕΤΟΣ 2000<sup>101</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 2000 = 77.856.929  
Ίδιο Κεφάλαιο 2000 = 8.595.792.019

$$\text{Δείκτης Απόδοσης Ι. Κεφαλαίων 2000} = \frac{77.856.929}{8.595.792.019} \approx 0,009$$

## ΕΤΟΣ 2001<sup>102</sup>

---

Καθαρά Κέρδη 2001 = 62.816.483  
Ίδιο Κεφάλαιο 2001 = 8.439.772.637

$$\text{Δείκτης Απόδοσης Ι. Κεφαλαίων 2001} = \frac{62.816.483}{8.439.772.637} \approx 0,007$$

---

<sup>100</sup> ΞΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1999, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.97

<sup>101</sup> ΞΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2000, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.98

<sup>102</sup> ΞΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2001, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ.99



## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Η συγκέντρωση των αποτελεσμάτων των αριθμοδεικτών μας δίνει τα εξής στοιχεία:

ΕΤΟΣ	ΔΕΙΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΥΤΟΝΟΜΙΑΣ	ΔΕΙΚΤΗΣ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΚΕΡΔΟΥΣ	ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
1997	0,249 ή 24,9%	0,25 ή 25%	0,139 ή 13,9%
1998	0,179 ή 17,9%	0	0
1999	0,267 ή 26,7%	0,105 ή 10,5%	0,054 ή 5,4%
2000	0,328 ή 32,8%	0,02 ή 2%	0,009 ή 0,9%
2001	0,396 ή 39,6%	0,105 ή 10,5%	0,007 ή 0,7%

Όπως διαφαίνεται από τα στοιχεία του πίνακα η Σ.Τ.Α. παρουσιάζει κάμψη στα οικονομικά της μεγέθη. Στο δείκτη Οικονομικής Αυτονομίας συγκεκριμένα, όπως προαναφέραμε πρέπει να αναλογεί το ποσοστό 60%. Η Σ.Τ.Α. όμως δεν κατόρθωσε να φτάσει το ποσοστό αυτό. Οι δείκτες Περιθωρίου Καθαρού Κέρδους και Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων διατηρούνται και αυτοί σε μικρά ποσοστιαία επίπεδα και αξιοσημείωτο είναι ότι για το 1998 ο δείκτης Περιθώριο Καθαρού Κέρδους είναι μηδενικός. Είναι η πρώτη φορά μετά τα δύσκολα χρόνια του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, όπου η Σ.Τ.Α. παρουσιάζει μηδενικά καθαρά κέρδη.

Μελετώντας τα ιστογράμματα της τριετίας 1998-1999-2000<sup>103</sup> βλέπουμε ότι τα κέρδη προ φόρων μειώνονται από 889 εκατ. δρχ. το 1998 σε 477 εκατ. δρχ. το 1999, ενώ το 2000 είναι μόλις 78 εκατ. δρχ. Είναι επίσης αισθητή η διαφορά ανάμεσα στα συνολικά ποσά των καταθέσεων και των χορηγήσεων. Το 1998 οι καταθέσεις των μελών ήταν 27.545 εκατ. δρχ., το 1999 είναι 22.051 εκατ. δρχ. και το 2000 πέφτουν στα 14.598 εκατ. δρχ.

Η διαφορά ανάμεσα στις καταθέσεις και στις χορηγήσεις δημιούργησε έλλειψη ρευστού διαθέσιμου στη Σ.Τ.Α. Στους κύκλους των συνεταιρών και στον τοπικό τύπο άρχισε να γίνεται λόγος για κακοδιαχείριση και έλλειψη ρεαλιστικού σχεδιασμού εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της Σ.Τ.Α. Οι συνεταιρείς αντιδρούν και κατηγορούν τα τότε μέλη του Δ.Σ. στον τοπικό τύπο για<sup>104</sup> :

<sup>103</sup> Ενημερωτικό Δελτίο ΕΣΤΕ, σελ. 17, Παράρτημα σελ. 85

<sup>104</sup> Αλεξανδρής Χρ., «Έρευνα σε βάθος ζητούν οι Συνεταιρείς», ΛΑΜΙΑΚΟΣ ΤΥΠΟΣ τεύχος 17078, Σάββατο 6 Μαΐου 2000, σελ.5, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ. 100

# Introduction

The purpose of this document is to provide a comprehensive overview of the project's objectives, scope, and the methodology used to achieve the desired outcomes. This document is intended for the project team and stakeholders, and it serves as a reference for the project's progress and results.

The project was initiated in response to the need for a more efficient and effective way to manage the company's resources. The primary goal was to develop a system that would allow the company to track and analyze its resource usage in real-time, and to provide a clear and concise report on the results. The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use.

The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases. The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

The project was completed in a timely and successful manner, and the system is now in use. The project was managed using a combination of agile and waterfall methodologies. The agile methodology was used for the development of the system, and the waterfall methodology was used for the testing and deployment phases.

- α) χορήγηση παράνομων δανείων σε μέλη του Δ.Σ.
- β) παράνομη εξόφληση ομολόγων από τους υπαλλήλους της Τράπεζας και τα μέλη του Δ.Σ. χωρίς την έγκριση των δικαιούχων
- γ) παράνομες χορηγήσεις εγγυητικών επιστολών
- δ) παράνομες και παράτυπες χορηγήσεις δανείων με εμπράγματα ασφάλεια που δεν καλύπτει το ποσό του χορηγηθέντος δανείου, και
- ε) αδιαφορία για την είσπραξη δανείων με αποτέλεσμα να παραγράφεται η απαίτηση της Τράπεζας και το παθητικό της να φτάνει σε δυσθεώρητα ύψη.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, η Σ.Δ.Ο.Ε. και κάποια άλλα αρμόδια όργανα παρεμβαίνουν και αρχίζει ο εξονυχιστικός έλεγχος. Παραιτούνται ο πρόεδρος της Σ.Τ.Λ. κ. Αθαν. Τριανταφυλλόπουλος και ο Γενικός Διευθυντής κ. Αχιλλέας Βόττας και την διαχείριση της Τράπεζας αναλαμβάνει προσωρινά η Τράπεζα της Ελλάδος.

Τον Απρίλιο του 2001<sup>105</sup> γίνεται Γ.Σ. και εκλέγεται πρόεδρος για την τριετία 2001-2003 ο κ. Ν. Δασκαλόπουλος, «έχοντας αποφασίσει να δουλέψει σκληρά»<sup>106</sup> και να βγάλει την Τράπεζα από την τελματώδη κατάσταση στην οποία είχε περιέλθει. Και πράγματι στην Γ.Σ. της Ε.Σ.Τ.Ε. τον επόμενο χρόνο, ανακοινώνει τη θετική πλέον εξέλιξη των πραγμάτων.

Η περιπέτεια της Σ.Τ.Λ. έδειξε ότι η κοινωνία της Φθιώτιδας προστατεύει και επιβάλλει τη λειτουργία ιδρυμάτων κοινωνικής αλληλεγγύης και προστασίας των οικονομικά ασθενέστερων, όπως η Συν/κή Τράπεζα Λαμίας. Γι' αυτό και είναι καθήκον της να συνεχίσει τη δημιουργική πορεία της.

Στόχος της αρχικά θα πρέπει να είναι να κερδίσει τη χαμένη αξιοπιστία και εμπιστοσύνη όλων των Φθιωτών, που αποτελούν και το πελατειακό της κοινό. Το Δ.Σ. και το Εποπτικό Συμβούλιο θα πρέπει να συνεχίσουν να δουλεύουν με έντονους ρυθμούς και μέσα σε ένα κλίμα σύμπνοιας και συνεργασίας μαζί με τους άλλους παράγοντες της Τράπεζας. Κάθε λειτουργία της Τράπεζας πρέπει να χαρακτηρίζεται από διαφάνεια και να μη δημιουργεί αμφιβολίες για κακοδιαχείριση και παράνομη εκμετάλλευση των ρευστών διαθεσίμων της. Επίσης με τη διαφήμιση των προϊόντων και υπηρεσιών της, κυρίως από τα τοπικά μέσα ενημέρωσης, θα μπορέσει να αυξήσει τον αριθμό των συνεταιρικών μελών της και θα ενισχύσει τα κεφάλαιά της.

Τέλος, μέσα σ' αυτό το έντονα ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον κρίνεται αναγκαία η συσπείρωση της Σ.Τ.Λ. γύρω από την Ε.Σ.Τ.Ε. και την Πανελλήνια. Με τη νέα προϊόντική γκάμα που

<sup>105</sup> Καντζέλα Ε., γραμματέας Γενικής Διεύθυνσης, συνέντευξη με θέμα την οργάνωση της Σ.Τ.Λ., Σ.Τ.Λ. 17/9/2002

<sup>106</sup> Νικ. Δασκαλόπουλος, πρόεδρος Σ.Τ.Λ., εναρκτήρια ομιλία της 7<sup>ης</sup> Γ.Σ. της Ε.Σ.Τ.Ε., Λαμία 8/6/2002, ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ σελ 78 -79.

1. Introduction

The purpose of this report is to provide a comprehensive overview of the current state of the global economy, focusing on the challenges and opportunities facing major economies. This analysis is based on data from the International Monetary Fund (IMF) and other reputable sources. The report is structured as follows:

- Global Economic Outlook
- Key Economic Indicators
- Regional Analysis
- Policy Recommendations
- Conclusion

2. Global Economic Outlook

The global economy has experienced significant volatility in recent years, characterized by a combination of factors such as the COVID-19 pandemic, inflationary pressures, and geopolitical tensions. The IMF's latest World Economic Outlook (WEO) report highlights the following key trends:

- Growth Resilience:** Despite the challenges, major economies have shown a degree of resilience, with growth rates recovering from the initial shock of the pandemic. However, the pace of recovery varies significantly across regions.
- Inflationary Pressures:** High inflation has become a global concern, driven by supply chain disruptions, energy price volatility, and loose monetary policies implemented during the pandemic. Central banks are now facing the challenge of balancing inflation control with supporting growth.
- Geopolitical Tensions:** The ongoing conflict in Ukraine and other regional tensions have added to the economic uncertainty, impacting energy prices and trade flows.

3. Key Economic Indicators

The following table summarizes the key economic indicators for major economies, based on the most recent data available:

Indicator	United States	China	European Union	Japan
GDP Growth (2023)	2.5%	5.2%	0.0%	1.9%
Inflation (2023)	3.4%	0.2%	5.9%	3.3%
Unemployment Rate (2023)	3.7%	5.7%	6.4%	2.5%

4. Regional Analysis

4.1 United States: The US economy has shown signs of resilience, with strong performance in the services sector and a relatively stable labor market. However, inflation remains a significant challenge, and the Federal Reserve is expected to continue its tightening cycle to bring inflation under control.

4.2 China: China's economy has demonstrated a strong recovery, driven by government stimulus measures and a rebound in consumer spending. However, the government is facing challenges related to property market downturns and a slowdown in investment.

4.3 European Union: The EU economy has been heavily impacted by the energy crisis and inflationary pressures. While growth has slowed, the region remains committed to maintaining fiscal discipline and supporting recovery efforts.

4.4 Japan: Japan's economy has shown a steady recovery, supported by government stimulus and a strong performance in the manufacturing sector. However, demographic challenges and a slow pace of innovation remain concerns.

5. Policy Recommendations

Based on the analysis, the following policy recommendations are proposed:

- Monetary Policy:** Central banks should continue to monitor inflation closely and adjust interest rates as needed to maintain price stability.
- Fiscal Policy:** Governments should focus on reducing budget deficits and implementing targeted stimulus measures to support growth and employment.
- Structural Reforms:** Countries should prioritize structural reforms to enhance productivity and competitiveness, such as improving labor market flexibility and investing in infrastructure.

6. Conclusion

The global economic outlook remains uncertain, with significant challenges ahead. However, by implementing prudent policies and fostering international cooperation, major economies can navigate these challenges and achieve sustainable growth in the future.

προσφέρεται μέσω της Πανελλήνιας Τράπεζας τις on-line λειτουργίες και το ολοκληρωμένο σύστημα μηχανοργάνωσης, θα μπορέσει να συναγωνιστεί τις εμπορικές τράπεζες και να εξασφαλίσει τη βιωσιμότητά της. Μόνο μέσα από τις οργανωμένες λειτουργίες της Ε.Σ.Τ.Ε. και της Πανελλήνιας Τράπεζας θα καταφέρει η Σ.Τ.Α. να πετύχει τους στόχους της .

## ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Με τη συγγραφή της παρούσας εργασίας έγινε προσπάθεια για την ικανοποίηση δύο κύριων στόχων. Ο πρώτος ήταν ο αναγνώστης μελετώντας την παρούσα εργασία να σχηματίσει μια όσο το δυνατό πιο ολοκληρωμένη εικόνα σχετικά με την πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, ιδίως την τελευταία πενταετία. Ο δεύτερος ήταν η συμβολή μιας συνολικής μελέτης στη σχετική βιβλιογραφία, ώστε όσοι ενδιαφέρονται να ανατρέχουν σε αυτή ανά πάσα στιγμή.

Σαφώς η παράθεση των συλλεχθέντων στοιχείων ίσως φαίνεται περιορισμένη χωρίς να καλύπτει ακόμη και τον πιο απαιτητικό μελετητή. Ομολογουμένως, σκοπός μου δεν ήταν η εξαντλητική και λεπτομερέστατη εξέταση του συγκεκριμένου θέματος, που θα μπορούσε να αποτελέσει και αντικείμενο μεταπτυχιακής μελέτης.

Η προσπάθειά μου περιορίστηκε σε ρόλο βοηθητικό, όχι μόνο για τους σπουδαστές -αλλά και για κάθε ενδιαφερόμενο πάνω στο θέμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας -οι οποίοι επιδιώκουν την περαιτέρω εμβάθυνση των γνώσεων τους σε βαθμό που θα τους επιτρέψει την άνετη θεωρητική διερεύνηση των σχετικών θεμάτων.

Ο χρόνος αλλά και η κριτική θα αποδείξουν την εύστοχη ή μη επίτευξη του αρχικού μου στόχου. Προσωπικά θεωρώ ότι κάλυψα κατά ένα μεγάλο μέρος την ανάγκη εκπόνησης μιας ιδιαίζουσας εργασίας, ωστόσο επισημαίνω την ανάγκη μιας πιο εμπειριστατωμένης μελέτης του συγκεκριμένου αντικειμένου, όχι πλέον σε προπτυχιακό επίπεδο.

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

**7<sup>Η</sup> ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ Ε.Σ.Τ.Ε. (8/6/2002)**  
**ΑΠΟΜΑΓΝΗΤΟΦΩΝΗΜΕΝΗ ΟΜΙΛΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ**  
**Ε.Σ.Τ.Ε. Ν. ΜΥΡΤΑΚΗ**

**ΘΕΜΑ: «ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ»**

Θέλω να αναφερθώ στο πρώτο συνέδριο Συνεταιριστικής Πίστης που πραγματοποιήθηκε το διήμερο 23-24 Νοεμβρίου 2001 στην Αθήνα και αποτέλεσε κορυφαίο θέμα για την ανάδειξη του ρόλου και της φυσιογνωμίας μας και τη διαμόρφωση των αξόνων στρατηγικής σε άμεσα και μεσοπρόθεσμα ζητήματα .

Αυτό που αξίζει να επαναλάβω και σήμερα είναι ότι όλοι οι εισηγητές, Έλληνες και ξένοι, συμφώνησαν ότι η διατήρηση του Συνεταιριστικού χαρακτήρα και η αξιοποίηση των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποτελεί στοιχείο ανταγωνιστικότητας και όρο επιβίωσης. Ότι η διαμόρφωση στρατηγικών σχεδίων βραχυχρόνιας και μακροχρόνιας προοπτικής αποτελεί στοιχείο αναφοράς και προϋπόθεση στη συλλογική πορεία και ανάπτυξη όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Ότι η αναδιάρθρωση της τραπεζικής αγοράς προσθέτει απαιτήσεις σε τεχνογνωσία, αυξημένες ανάγκες σε κεφάλαιο, μεγαλύτερα επιχειρηματικά σχήματα και νέους ανταγωνιστές, αυστηρότερες απαιτήσεις και διαμορφώνει νέες συνθήκες εργασίας. Ότι η αλλαγή του εθνικού νομοθετικού πλαισίου θα διευκολύνει τη λειτουργία, την ανταγωνιστικότητα και την ανάπτυξη των ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Η πορεία μας για το 2001 αποτελεί απόδειξη μιας σταθερής προόδου σε ένα δυσμενές περιβάλλον. Είναι χαρακτηριστικό ότι τα βασικά οικονομικά μεγέθη ακολουθούν σαφώς υψηλότερους ρυθμούς από τα αντίστοιχα των εμπορικών τραπεζών. Ακόμα και για το ζήτημα της κεφαλαιακής επάρκειας που η τελευταία απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος τοποθέτησε κάτω από το κατώτατο όριο εννέα από τις Συν/κές Τράπεζες και αυτό το ζήτημα ακολουθεί μια θετική πορεία, αφού ήδη η Καρδίτσα και τα Γιάννενα κάλυψαν το ελάχιστο κεφάλαιο και αυτό είναι πολύ σημαντικό. Η Εύβοια, ο Έβρος , τα Τρίκαλα, η Δράμα και η Κοζάνη παρουσιάζουν μια σημαντική αύξηση του κεφαλαίου , που δημιουργεί τη βεβαιότητα ότι και αυτοί σύντομα θα καλύψουν το όριο. Είναι ένα πολύ ενθαρρυντικό στοιχείο. Αυτή η θετική εικόνα και οι προοπτικές που διαγράφονται αποτελούν τη μια πλευρά της εικόνας .

Εδώ θα πρέπει να προβληματιστούμε για την έλλειψη στελεχών, για την καθήλωση των εργασιών και τη στασιμότητα που παρουσιάζουν ορισμένες Τράπεζες, σε συνδυασμό με τις επισφάλειες που παρουσιάζονται. Και γεγονότα του παρελθόντος έχουν δημιουργήσει ήδη ένα αρνητικό κλίμα στην Τράπεζα Ελλάδος. Αυτό το κλίμα δυστυχώς,



The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every entry, no matter how small, should be documented to ensure the integrity of the financial data. This includes recording dates, amounts, and the nature of the transactions.

The second part of the document outlines the procedures for reconciling accounts. It states that accounts should be reconciled regularly to identify any discrepancies between the recorded transactions and the actual bank statements. This process helps in detecting errors and preventing fraud.

The third part of the document describes the methods for calculating the net income or loss. It explains that this is done by subtracting the total expenses from the total revenues. The resulting figure represents the profit or loss for the period.

The fourth part of the document discusses the preparation of financial statements. It notes that these statements, including the balance sheet, income statement, and cash flow statement, provide a comprehensive overview of the organization's financial health.

The fifth part of the document addresses the importance of transparency and accountability. It states that all financial activities should be open to scrutiny and that the organization should be willing to provide detailed explanations for its financial decisions.

The sixth part of the document discusses the role of external auditors. It explains that these professionals are hired to independently verify the accuracy of the financial statements and to ensure that the organization is complying with applicable laws and regulations.

The seventh part of the document describes the process of budgeting. It notes that a well-defined budget is essential for planning and controlling the organization's financial resources. It involves setting targets for revenues and expenses and monitoring actual performance against these targets.

The eighth part of the document discusses the importance of risk management. It states that organizations should identify potential financial risks and implement strategies to mitigate them. This helps in protecting the organization's assets and ensuring its long-term sustainability.

The ninth part of the document describes the process of financial reporting. It notes that regular reporting to stakeholders, including investors and creditors, is crucial for maintaining their confidence in the organization.

The tenth part of the document discusses the role of the board of directors. It explains that the board is responsible for overseeing the organization's financial performance and ensuring that the management is acting in the best interests of the organization.

The eleventh part of the document describes the process of financial forecasting. It notes that this involves predicting future financial performance based on historical data and current market conditions. This helps in making informed strategic decisions.

The twelfth part of the document discusses the importance of maintaining accurate financial records. It states that these records are essential for legal compliance and for providing reliable information to stakeholders.

The thirteenth part of the document describes the process of financial control. It notes that this involves implementing internal controls to prevent errors and fraud. This includes separating duties, requiring approvals, and conducting regular audits.

The fourteenth part of the document discusses the role of financial management. It explains that this involves making decisions about how to allocate the organization's financial resources to achieve its strategic goals.

The fifteenth part of the document describes the process of financial planning. It notes that this involves setting financial goals and developing a plan to achieve them. This helps in ensuring that the organization has sufficient resources to meet its obligations.

The sixteenth part of the document discusses the importance of financial literacy. It states that all employees should have a basic understanding of financial concepts and how they relate to the organization's operations.

The seventeenth part of the document describes the process of financial review. It notes that this involves periodically evaluating the organization's financial performance and identifying areas for improvement.

The eighteenth part of the document discusses the role of financial advisors. It explains that these professionals provide expert advice on financial matters and help organizations make sound financial decisions.

The nineteenth part of the document describes the process of financial reporting. It notes that this involves preparing and presenting financial statements to stakeholders in a clear and concise manner.

The twentieth part of the document discusses the importance of financial transparency. It states that organizations should be open about their financial activities and provide detailed information to stakeholders.

The twenty-first part of the document describes the process of financial control. It notes that this involves implementing internal controls to prevent errors and fraud.

The twenty-second part of the document discusses the role of financial management. It explains that this involves making decisions about how to allocate the organization's financial resources.

The twenty-third part of the document describes the process of financial planning. It notes that this involves setting financial goals and developing a plan to achieve them.

The twenty-fourth part of the document discusses the importance of financial literacy. It states that all employees should have a basic understanding of financial concepts.

The twenty-fifth part of the document describes the process of financial review. It notes that this involves periodically evaluating the organization's financial performance.

The twenty-sixth part of the document discusses the role of financial advisors. It explains that these professionals provide expert advice on financial matters.

The twenty-seventh part of the document describes the process of financial reporting. It notes that this involves preparing and presenting financial statements to stakeholders.

The twenty-eighth part of the document discusses the importance of financial transparency. It states that organizations should be open about their financial activities.

The twenty-ninth part of the document describes the process of financial control. It notes that this involves implementing internal controls to prevent errors and fraud.

The thirtieth part of the document discusses the role of financial management. It explains that this involves making decisions about how to allocate the organization's financial resources.

επιηρεάζει τη στάση και τις αποφάσεις της Τράπεζας Ελλάδος. Είναι χαρακτηριστικό ότι έχει αυξηθεί ο βαθμός δυσκολίας για να γίνουν αποδεκτές όλες οι προτάσεις της Ε.Σ.Τ.Ε.

Πιο κάτω στα ζητήματα στρατηγικής θα αναφερθούμε στον τρόπο αντιμετώπισης των προβλημάτων που αφορούν την ενίσχυση της αξιοπιστίας μας.

Στα επιτεύγματα της Ε.Σ.Τ.Ε., μπορούμε να αναφέρουμε τις ενέργειες για τροποποίηση της νομοθεσίας και παροχής δυνατότητας χορήγησης επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων καθώς και την απαλλαγή των Συνεταιριστικών Τραπεζών απ' την καταβολή στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων τακτικής εισφοράς για το 2000. Επίσης την πραγματοποίηση Γενικής Συνέλευσης της Ένωσης Ευρωπαϊκών Τραπεζών στο Ηράκλειο Κρήτης, που εκτός απ' την αναμφισβήτητη επιτυχία, ανέδειξε μετά από εισήγησή μας και το θέμα της συνεργασίας των Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών και της δημιουργίας Ευρωπαϊκής Τράπεζας που ήδη κινείται μέσα από κάποια επιτροπή της Ένωσης Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών. Κρίνω επίσης σκόπιμο να αναφέρω την προώθηση συνεργασιών με άλλους φορείς και ιδιαίτερα το Ινστιτούτο Συνεταιριστικών Μελετών που δραστηριοποιείται σε έρευνες και μελέτες στο συνεταιριστικό χώρο και μας βοήθησε στη διοργάνωση του Συνεδρίου, στη σύνταξη του κειμένου για τα συμπεράσματα και συνεχίζει να μας βοηθά σε μια σειρά επίκαιρα θέματα που απασχολούν την Ε.Σ.Τ.Ε.

Στο πλαίσιο προβολής του θεσμού η Ε.Σ.Τ.Ε. έχει εκδόσει το καλαίσθητο ενημερωτικό δελτίο που μοιράστηκε σε αρχές και υπηρεσίες όλης της χώρας. Συμμετείχε με εκπροσώπους της σε τηλεοπτικές ραδιοφωνικές εκπομπές σε εθνικό και περιφερειακό επίπεδο. Μιλούμε για την εκπομπή της Ε.Ρ.Τ. για το ΕΥΡΩ και για την πορεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Εδώ αξίζει να σημειωθεί ότι την περίοδο πραγματοποίησης του συνεδρίου έγιναν διαφημιστικές και ενημερωτικές καταχωρήσεις σε πολιτικές και οικονομικές εφημερίδες.

Παρά τα πολλά και σημαντικά προβλήματα και τις καθυστερήσεις που παρουσιάστηκαν στο μηχανογραφικό πακέτο globus, υπάρχει ήδη μια θετική εξέλιξη και αυτό είναι πολύ σημαντικό. Επίσης είναι πολύ σημαντικό ότι από την πλευρά της Πανελλήνιας θα καταβληθεί προσπάθεια να υπάρχει ένα help desk (γραφείο βοήθειας), δηλαδή να βοηθούνται όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στο μηχανογραφικό τομέα και έτσι θα γλιτώσουν και τα έξοδα και θα υπάρχει καλύτερος συντονισμός όσο αφορά την υποστήριξη και τη συντήρηση του συστήματος.

Για πολλά λειτουργικά, οργανωτικά και ενημερωτικά θέματα οι συσκέψεις των Γενικών Διευθυντών που έχουν καθιερωθεί εδώ και αρκετό καιρό από την Ε.Σ.Τ.Ε. αποδείχθηκαν ιδιαίτερης σημασίας για

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that proper record-keeping is essential for transparency and accountability, particularly in financial matters. The text suggests that organizations should implement robust systems to track income, expenses, and assets, ensuring that all data is up-to-date and easily accessible.

2. The second section focuses on the role of technology in modern record-keeping. It highlights how digital tools and software can streamline the process, reducing the risk of human error and increasing efficiency. The author notes that cloud-based solutions offer the advantage of real-time data synchronization and secure storage, which are critical for maintaining the integrity of the records.

3. The third part of the document addresses the legal and regulatory requirements surrounding record-keeping. It outlines the various standards and regulations that organizations must adhere to, depending on their industry and jurisdiction. The text stresses the importance of staying informed about these requirements to avoid potential penalties and legal consequences.

4. The fourth section discusses the challenges associated with maintaining long-term records. It points out that data can become outdated or corrupted over time, and that organizations must have a clear strategy for data retention and archiving. The author suggests that regular audits and backups are essential to ensure that records remain accurate and available for future reference.

5. The fifth part of the document explores the benefits of effective record-keeping beyond compliance. It notes that well-maintained records can provide valuable insights into organizational performance, help identify trends and patterns, and support decision-making. The text also mentions that accurate records can be crucial in resolving disputes and providing evidence in legal proceedings.

6. The sixth section discusses the importance of training and education in ensuring that all staff members understand the importance of record-keeping and are equipped with the necessary skills to do so. The author suggests that organizations should invest in ongoing training and development programs to keep their employees up-to-date on the latest best practices and technologies.

7. The seventh part of the document addresses the issue of data security and privacy. It emphasizes that records often contain sensitive information, and organizations must take appropriate measures to protect this data from unauthorized access, theft, or loss. The text suggests that implementing strong security protocols, such as encryption and access controls, is essential for maintaining the confidentiality and integrity of the records.

8. The eighth section discusses the role of record-keeping in disaster recovery and business continuity. It notes that having accurate and up-to-date records is crucial for quickly restoring operations in the event of a disaster or other major incident. The author suggests that organizations should have a clear disaster recovery plan in place that includes procedures for backing up and restoring records.

9. The ninth part of the document discusses the importance of record-keeping in the context of digital transformation. It notes that as organizations move more of their operations and data to digital platforms, the volume and complexity of their records are increasing. The author suggests that organizations should adopt a holistic approach to record-keeping that integrates digital and physical records and ensures that all data is properly managed and protected.

10. The tenth and final part of the document concludes by reiterating the importance of record-keeping as a fundamental aspect of organizational success. It encourages organizations to take a proactive approach to record-keeping, investing in the necessary resources and training to ensure that their records are accurate, secure, and readily available. The author notes that effective record-keeping is not just a compliance requirement, but a strategic imperative that can provide significant long-term benefits to the organization.

την ανταλλαγή εμπειριών, την εφαρμογή κοινών πολιτικών και την υλοποίηση των προτάσεων την Ε.Σ.Τ.Ε. σε πρακτικό επίπεδο.

Παράλληλα με τους Διευθυντές, ξεκινήσαμε τις συναντήσεις με τους προέδρους. Πριν από λίγες μέρες πραγματοποιήθηκε η πρώτη συνάντηση που αφορά υποστηρικτικές ενέργειες της Ε.Σ.Τ.Ε. σε θέματα οργάνωσης και ανάπτυξης σε θέματα των μικρών Συνεταιριστικών Τραπεζών. Ήδη έχουμε καταλήξει σε κάποια πράγματα – που θα τα πούμε αργότερα.

Στην εκπαιδευτική δραστηριότητα για το 2001 εντάσσονται 16 σεμινάρια με 51 μέρες εκπαίδευσης (348 ώρες) στα οποία συμμετείχαν 274 υπάλληλοι, περίπου ποσοστό πάνω από 60% στο σύνολο του προσωπικού των Συν/κών Τραπεζών.

Σε ότι αφορά τους στόχους και τη στρατηγική για την επόμενη τριετία(όπως περιγράφονται στο κεφάλαιο Δ της έκθεσης) πρέπει να επισημάνω ότι όλα αυτά συνδέονται με την αντιμετώπιση των αναγκών και των προβλημάτων της Συνεταιριστικής Πίστης . Ενδεικτικά αφορούν: την απόκτηση επαρκών ιδίων κεφαλαίων, την αύξηση ανταγωνιστικότητας και του μεγέθους της Ε.Σ.Τ.Ε., την αύξηση των εργασιών και της γκάμας των υπηρεσιών και των προϊόντων, την αντιμετώπιση του προβλήματος της ανάπτυξης και του μικρού δικτύου(αφού οι 8 από τις 15 Συν/κές Τράπεζες περιορίζονται και λειτουργούν με ένα μόλις κατάστημα), την αναντιστοιχία με τις τοπικές κοινωνίες που αυτό σημαίνει μειωμένος αριθμός μελών και έλλειψη συνεργασίας με τοπικούς φορείς. Την έλλειψη ενιαίου δικτύου και συνεργασιών μεταξύ Συν/κών Τραπεζών και Πανελλήνιας.

Οι ενέργειες που έχουμε προσδιορίσει μπορούν να αποτυπωθούν περιληπτικά στους παρακάτω άξονες :

#### (α) ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Ο άξονας αυτός της στρατηγικής μας συνδέει με τη δημιουργία καταστημάτων σ' όλη τη χώρα ,τόσο από τις υφιστάμενες και νέες Συν/κές Τράπεζες, όσο και από την Πανελλήνια. Η ανάπτυξη της Πανελλήνιας θα γίνει σε περιοχές που λειτουργούν ήδη πιστωτικοί συν/μοί και σε συνεργασία μαζί τους, επιτυγχάνοντας έτσι τη διατήρηση του συν/κού δεσμού με την ιδιότητα που έχει και την αξιοποίηση μιας έτοιμης πελατείας από τα μέλη του πιστωτικού συν/μού. Τη δημιουργία με πρωτοβουλία της Ε.Σ.Τ.Ε. πιστωτικών συν/μών σε όσες περιοχές δε λειτουργούν σήμερα προκειμένου να υπάρξουν προϋποθέσεις είτε μετεξέλιξης σε Συν/κές Τράπεζες είτε συνεργασίας με γειτονικές Συν/κές Τράπεζες, είτε δημιουργίας καταστημάτων της Πανελλήνιας.

Την επιδίωξη τροποποίησης του θεσμικού πλαισίου που θα επιτρέψει τη συμμετοχή των Συν/κών Τραπεζών που το επιθυμούν, στο

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that proper record-keeping is essential for transparency and accountability, particularly in financial matters. The text suggests that organizations should implement robust systems to track every detail, from procurement to sales, to ensure that all data is captured and stored securely.

2. The second section focuses on the role of technology in modern record management. It highlights how digital tools and software solutions can significantly improve the efficiency and accuracy of record-keeping. By leveraging cloud-based storage and automated data entry systems, organizations can reduce the risk of human error and ensure that their records are always up-to-date and accessible to authorized personnel.

3. The third part of the document addresses the challenges associated with data security and privacy. It notes that as the volume of data grows, the risk of breaches and unauthorized access also increases. To mitigate these risks, it is recommended that organizations adopt strong security protocols, including encryption, access controls, and regular security audits. Additionally, compliance with relevant data protection regulations is crucial to avoid legal repercussions.

4. The fourth section discusses the importance of regular data backups and disaster recovery planning. It explains that having a reliable backup strategy is essential to protect against data loss due to hardware failures, natural disasters, or cyberattacks. The text advises organizations to perform regular backups and store them in secure, off-site locations. Furthermore, a comprehensive disaster recovery plan should be in place to ensure that data can be restored quickly and accurately in the event of an emergency.

5. The final part of the document provides a summary of key takeaways and offers practical advice for implementing effective record management practices. It reiterates the importance of consistency, accuracy, and security in all record-keeping activities. The text concludes by encouraging organizations to stay informed about the latest trends and technologies in the field to continuously improve their record management processes.

κεφάλαιο άλλων Συν/κών Τραπεζών ή πιστωτικών συν/μών σε ποσοστό 10% προκειμένου να αποκτήσουν το ελάχιστο προβλεπόμενο κεφάλαιο για να λειτουργήσουν και να μετεξελιχθούν.

## (β) ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ

Οι υποστηρικτικές ενέργειες προς τις Συν/κές Τράπεζες και ιδιαίτερα τις μικρού μεγέθους αποτελούν στρατηγικό στόχο της Ε.Σ.Τ.Ε., προκειμένου η ανάπτυξη να γίνει συλλογικά, με κοινή φυσιογνωμία και χαρακτηριστικά, σε ενιαίο επίπεδο. Στην κατεύθυνση αυτή έχει στραφεί ομάδα εργασίας από την Ε.Σ.Τ.Ε, στην οποία συμμετέχει ο Διευθυντής της Πανελληνίας και θα συμπληρωθεί με τραπεζικό στέλεχος το οποίο θέλουμε να αξιοποιήσουμε σε μια απλή βάση. Η ομάδα εργασίας της Ε.Σ.Τ.Ε. συγκάλεσε τους προέδρους των Συν/κών Τραπεζών και κατέληξαν ότι για τις μικρές Συν/κές Τράπεζες που αντιμετωπίζουν προβλήματα αντίστοιχα οργάνωσης, ανάπτυξης, δικτύου, στελεχών, και διείσδυσης στην τοπική κοινωνία ακολουθεί η παρακάτω διαδικασία:

Επίσκεψη σε κάθε μια Συν/κή Τράπεζα της ομάδας για συζήτηση και καταγραφή των προβλημάτων. Αξιολόγηση προβλημάτων, ευκαιριών και δυνατοτήτων. Αξιοποίηση των προϊόντων και υπηρεσιών της Πανελληνίας από τις Συν/κές Τράπεζες. Διαμόρφωση από την ομάδα συλλογικής πρότασης για τα γενικά και ειδικά θέματα και καθορισμός διαδικασίας κινητοποίησης με την αξιολόγηση της εμπειρίας και τεχνογνωσίας άλλων Συν/κών Τραπεζών και τη διαμόρφωση εξειδικευμένων προτάσεων για κάθε Τράπεζα. Ανάλυση πρωτοβουλιών για την ενίσχυση των θεσμών της τοπικής Τράπεζας για την τοπική κοινωνία(ημερίδες ,συνέδρια κ.α.).Αυτά τα σκέλη αφορούν τις υποστηρικτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση των προαναφερομένων προβλημάτων.

## (γ) ΔΙΚΤΥΟ

Ένας άλλος άξονας στρατηγικής που είναι ιδιαίτερης σημασίας είναι το δίκτυο. Η απόκτηση ενιαίου δικτύου από όλες τις Τράπεζες και την Πανελλήνια αποτελεί έναν αξιοσημείωτο στόχο. Η υλοποίησή του έχει σχέση άμεσα με την απόκτηση μεγάλου μεγέθους, αλλά παράλληλα και με την εξυπηρέτηση των μελών, την ανταλλαγή και αφομοίωση τεχνογνωσίας. Η τελική συνάντηση που θα πραγματοποιηθεί στα τέλη του Ιουνίου θα είναι καθοριστική για την επιδότηση ή όχι του έργου αυτού από το πρόγραμμα «Κοινωνία της Πληροφορίας», το οποίο δυστυχώς από πέρυσι μέχρι σήμερα δεν είχε εξελιχθεί.

Ο στόχος για την ανάδειξη των Συν/κών Τραπεζών σε εξειδικευμένα τοπικά τραπεζικά ιδρύματα περνά υποχρεωτικά από τη

1. Introduction

The purpose of this report is to provide a comprehensive overview of the current state of the global economy and its impact on various sectors. This document will analyze the key factors driving economic growth and the challenges faced by different regions.

The report is structured as follows:

- Section 2: Global Economic Outlook
- Section 3: Regional Analysis
- Section 4: Sectoral Performance
- Section 5: Key Challenges and Opportunities
- Section 6: Conclusion

2. Global Economic Outlook

The global economy has shown a steady recovery from the economic downturn of 2008-2009. Growth is now widespread, with major economies like the US, Europe, and China leading the way. However, the pace of growth remains uneven, and there are concerns about inflation and debt levels in several countries.

Key indicators of global economic health include:

- GDP Growth: Strong growth in emerging markets, particularly in Asia.
- Inflation: Rising inflation rates in many developed economies.
- Unemployment: Persistent unemployment issues in Europe and parts of Africa.
- Trade: Continued growth in international trade, though some protectionist measures are still in place.

3. Regional Analysis

North America

The North American economy has shown robust growth, driven by strong consumer spending and a recovering housing market. The US economy is particularly resilient, with low unemployment and rising wages.

Europe

Europe's economic recovery has been slower and more uneven. While some countries like Germany and France show signs of growth, others like Greece and Ireland continue to struggle with high unemployment and public debt.

Asia

Asia remains a major engine of global growth. China's economy is expanding rapidly, and other emerging markets like India and Brazil are also showing strong growth potential.

4. Sectoral Performance

The global economy is characterized by a mix of strong and weak sectors. Key sectors include:

- Technology: Continued rapid growth, driven by innovation and digital transformation.
- Manufacturing: Strong growth in emerging markets, but slower in developed economies.
- Services: A major driver of growth in developed economies, particularly in the financial and healthcare sectors.
- Energy: Volatile due to fluctuations in oil prices and the push for renewable energy.

5. Key Challenges and Opportunities

Several key challenges and opportunities are shaping the global economic landscape:

- Climate Change: A major challenge that requires global cooperation and investment in sustainable technologies.
- Trade Tensions: Ongoing trade disputes and protectionist measures are creating uncertainty for businesses and consumers.
- Demographic Shifts: Aging populations in developed countries and a young, growing population in emerging markets are influencing economic trends.
- Technological Innovation: A major opportunity for growth and productivity gains, but also a source of job displacement.

6. Conclusion

The global economy is in a period of recovery and growth, but it remains fragile and uncertain. Key challenges like climate change and trade tensions need to be addressed to ensure a sustainable and inclusive future. Continued innovation and international cooperation are essential for long-term economic success.

λειτουργία του ενιαίου δικτύου, κατεύθυνση στην οποία η Ε.Σ.Τ.Ε. θα συμβάλει ουσιαστικά για να υλοποιηθεί .

#### (δ) ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Η συνεργασία και η συμμαχία με άλλους φορείς της κοινωνικής οικονομίας αποτελεί επίσης ένα βασικό μας στόχο καθώς επίσης και η συνεργασία με συνεταιριστικά ιδρύματα της Ευρώπης. Το πρώτο βήμα έγινε από την Πανελλήνια – όπως είπε και ο Γενικός Διευθυντής – σε επίπεδο ανταποκριτών. Πιστεύουμε ότι η συνεργασία αυτή θα επεκταθεί και θα ενισχύσει με τεχνογνωσία τη λειτουργία μας, με τελικό στόχο την εταιρική σχέση Συν/κής Τράπεζας και Πανελλήνιας.

Καταλήγοντας θα αναφερθώ στο διοικητικό πλαίσιο που καθόρισε το Δ.Σ. της Ε.Σ.Τ.Ε. , που η υλοποίησή του γίνεται με βάση προτεραιότητες και χρονοδιαγράμματα .

#### (ε) ΘΕΣΜΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Για τα θεσμικά ζητήματα: αύξηση αριθμού προαιρετικών μερίδων , αύξηση χρόνου θητείας Δ.Σ. από τρία σε τέσσερα χρόνια , χρόνος πραγματοποίησης τακτικής Γ.Σ., συναλλαγές με μη μέλη, διαπραγμάτευση μερίδων. Προετοιμάστηκαν και προετοιμάζονται προτάσεις και παράλληλα έχει ληφθεί τετελεσμένη διαδικασία για τη λειτουργία της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής του ΥΠΕΘΟ η οποία θα γνωμοδοτήσει και θα εισηγηθεί για όλα αυτά τα θέματα.

#### (στ) ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Τα φορολογικά θέματα του διεκδικητικού πλαισίου έχουν ενταχθεί στη διαδικασία του κοινωνικού διαλόγου που έχει ξεκινήσει από την περασμένη Πέμπτη και παράλληλα έχει ξεκινήσει μια προσπάθεια από μέρους της Ε.Σ.Τ.Ε. ενεργοποίησης βουλευτών, φορέων και άλλων κοινωνικών δυνάμεων για την υποστήριξη των αιτημάτων μας .Ήδη έχουν κατατεθεί οι πρώτες επερωτήσεις .

Ολοκληρώνοντας πιστεύω ότι η υλοποίηση του προγράμματος δράσης είναι μια υπόθεση που η διοίκηση της Ε.Σ.Τ.Ε. μπορεί να φέρει σε πέρας αρκεί να διατηρηθεί και να εδραιωθεί περισσότερο το κλίμα ενότητας και συνεργασίας . Όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί έχουν βοηθήσει να φτάσουμε στο σημερινό υψηλό επίπεδο.

Ευχαριστώ.



Realizing that the movement of the needle on the scale  
indicated the presence of a current, the experimenter

connected the wire to the battery.

He then moved the wire back and forth, observing the  
deflection of the needle. The deflection was greater  
when the wire was further from the coil than when  
it was closer. This was because the magnetic field  
of the coil was stronger in the region closer to the  
coil. The deflection was also greater when the  
current was greater. The deflection was in one  
direction when the current was in one direction and  
in the opposite direction when the current was in the  
opposite direction.

Thus, the movement of the needle

indicated the presence of a current. The deflection  
was greater when the wire was further from the coil  
than when it was closer. This was because the  
magnetic field of the coil was stronger in the  
region closer to the coil. The deflection was  
also greater when the current was greater. The  
deflection was in one direction when the current  
was in one direction and in the opposite direction  
when the current was in the opposite direction.

Therefore, the movement of the needle

indicated the presence of a current. The deflection  
was greater when the wire was further from the coil  
than when it was closer. This was because the  
magnetic field of the coil was stronger in the  
region closer to the coil. The deflection was  
also greater when the current was greater. The  
deflection was in one direction when the current  
was in one direction and in the opposite direction  
when the current was in the opposite direction.  
The movement of the needle was also greater when  
the wire was further from the coil than when it  
was closer. This was because the magnetic field  
of the coil was stronger in the region closer to  
the coil. The deflection was also greater when  
the current was greater. The deflection was in  
one direction when the current was in one  
direction and in the opposite direction when the  
current was in the opposite direction.

**7<sup>Η</sup> ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ Ε.Σ.Τ.Ε. (8/6/2002)**  
**ΑΠΟΜΑΓΝΗΤΟΦΩΝΗΜΕΝΗ ΟΜΙΛΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ**  
**Σ.Τ.Α. Ν. ΔΑΣΚΑΛΟΠΟΥΛΟΥ**

**ΘΕΜΑ: «ΕΝΑΡΚΤΗΡΙΑ ΟΜΙΛΙΑ»**

Με ιδιαίτερη χαρά η Σ.Τ.Α. σας καλωσορίζει στην πόλη μας για την πραγματοποίηση της ετήσιας τακτικής μας συνέλευσης. Εύχομαι η σημερινή συνάντηση των Συνεταιριστικών Τραπεζών της χώρας μας, από τον ακριτικό Έβρο μέχρι τη μεγαλόνησο Κρήτη και την ηρωική Κύπρο, στη Λαμία, την ηρωική πόλη της κεντρικής Ελλάδας και ιστορική έδρα της Ε.Σ.Τ.Ε., να είναι γόνιμη και δημιουργική. Εύχομαι αυτή, αλλά και κάθε άλλη συνάντησή μας, να είναι πάντοτε μια ευκαιρία για την αποτίμηση της προόδου που η καθεμία τράπεζα χωριστά, αλλά και όλες μαζί με συντονιστή την Ε.Σ.Τ.Ε. και εργαλείο την Πανελλήνια Τράπεζα, να αποτιμούμε τι επιτυγχάνουμε και να χαράζουμε την πολιτική που θα ακολουθήσουμε όλοι μαζί σε κάθε επόμενη χρονιά, ώστε η Συν/κή Πίστη στην Ελλάδα να ριζώνει όλο και πιο βαθιά και να καρποφορεί όλο και περισσότερο.

Για τη Σ.Τ.Α. και εμένα προσωπικά η σημερινή μέρα είναι ιδιαίτερα σημαντική, γιατί μας δίνεται η δυνατότητα μετά από 12 μήνες σκληρής δουλειάς της νέας διοίκησης να απευθυνθούμε στους συναγωνιστές –αδερφούς μας και να σας ενημερώσουμε για τη θετική πλέον πορεία της αρχαιότερης Συν/κής Τράπεζας της χώρας μας που η γνωστή σε όλους σας περιπέτεια στο πρόσφατο παρελθόν έχει προκαλέσει την εύλογη αγωνία όλων σας.

Στη Γ.Σ. του Ιουνίου 2001, σας είχα υποσχεθεί ότι η Σ.Τ.Α. θα δουλέψει σκληρά για την ανάκτηση της αξιοπιστίας της, την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της και τη βελτίωση των οικονομικών μεγεθών της. Είναι γεγονός ότι τα προβλήματα που αντιμετωπίσαμε ήταν σημαντικότερα και μεγαλύτερα από αυτά που εκτιμούσαμε την εποχή εκείνη. Αλλά η πίστη στη συν/κή ιδέα, η αναγκαιότητα ύπαρξης και λειτουργίας του ιδρύματος στο χώρο της Φθιώτιδας και της ευρύτερης περιφέρειας, αλλά και η αναγκαιότητα αποφυγής κάθε εξέλιξης που θα πλήγωνε τη συν/κή ιδέα και πίστη στην Ελλάδα, έδωσαν την εντολή στο Δ.Σ. και στο Ε.Σ. της Σ.Τ.Α., να δουλέψουν με έντονους ρυθμούς, μέσα σε ένα κλίμα σύμπνοιας μεταξύ των μελών της διοίκησης και όλων των παραγόντων του ιδρύματος. Μέσα από μια αγαστή συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος, να φέρουν το πληγωμένο μέλος της μεγάλης οικογένειας των Συν/κών Τραπεζών στη σημερινή αισιόδοξη για το μέλλον κατάσταση.

Οφείλω να ευχαριστήσω όλους εσάς και ιδιαίτερα τον πρόεδρο της Πανελληνίας και Παγκρήτιας Τράπεζας κ. Λεμπιδάκη για την κοινή

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that proper record-keeping is essential for the success of any business and for the protection of its interests. The text outlines various methods for recording transactions, including the use of journals and ledgers, and stresses the need for consistency and accuracy in all entries.

The second part of the document deals with the classification of assets and liabilities. It provides a detailed explanation of how to identify and categorize different types of assets, such as cash, accounts receivable, and inventory, and how to record them in the accounting system. Similarly, it discusses the classification of liabilities, including accounts payable and long-term debt, and the proper way to record them.

The third part of the document focuses on the calculation and recording of income and expenses. It explains how to determine the net income or loss for a period and how to allocate these amounts to the appropriate accounts. The text also discusses the importance of matching expenses with the revenues they generate, a principle known as the matching principle.

The fourth part of the document addresses the preparation of financial statements. It provides a step-by-step guide to the preparation of the balance sheet, income statement, and statement of cash flows, and explains how these statements are used to provide a comprehensive overview of the company's financial performance and position.

The fifth and final part of the document discusses the importance of internal controls and the role of the auditor. It explains how to design and implement effective internal control systems to prevent errors and fraud, and how to conduct an audit to ensure the accuracy and reliability of the financial statements.

αγωνία και συμπαράσταση στον αγώνα τη χρονιά που πέρασε. Θα ήταν βέβαια σοβαρή παράλειψή μου να μην αναφερθώ στον διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος και νυν αντιπρόεδρο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας, καθηγητή Λουκά Παπαδήμο, για την αμέριστη και καθοριστική συμπαράστασή του, τόσο στην Τράπεζά μας όσο και στη νέα διοίκηση.

Κύριοι συνάδελφοι οι Συν/κές Τράπεζες έχουν λόγο παρουσίας στις τοπικές κοινωνίες. Η περιπέτεια της Λαμίας απέδειξε ότι η κοινωνία αμύνεται, προστατεύει και επιβάλλει τη λειτουργία των ιδρυμάτων κοινωνικής αλληλεγγύης και προστασίας των ασθενέστερων οικονομικά συνανθρώπων μας, που είναι οι Συν/κές Τράπεζες. Εναπόκειται λοιπόν σε όλους εμάς να αποδείξουμε, μέσα στο έντονο ανταγωνιστικό τραπεζικό περιβάλλον, ότι μπορούμε αυτή την επιταγή των τοπικών κοινωνιών να την εκπληρώσουμε, όχι μόνο με δραστηριοποίηση στα στενά περιθώρια των πόλεων και νομών που λειτουργούμε, αλλά και σε όλη τη χώρα και την Ευρωπαϊκή Ένωση γενικότερα.

Η συσπείρωσή μας γύρω από την Ε.Σ.Τ.Ε. και η ενεργό συμμετοχή μας στην προσπάθεια της Πανελλήνιας, είναι σίγουρο ότι θα φέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα, ώστε οι Συν/κές Τράπεζες να αποτελούν μοχλό ανάπτυξης των τραπεζών που έχουμε την τιμή να υπηρετούμε και ευκαιρίες προόδου, αλλά και ασπίδα προστασίας των συνεταιίρων μας από την κακή μεταχείριση των ανάληπτων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ας αποδείξουμε ότι οι τράπεζες του λαού, οι Συν/κές Τράπεζες, έχουν λόγο ύπαρξης και μπορούν να επιτελέσουν το καθήκον του απέναντι στους οικονομικά αδύνατους, αλλά συνεταιίρους – ιδιοκτήτες και πελάτες.

Θέλω να σας ευχαριστήσω που είστε εδώ μαζί μας και να σας υποσχεθώ ότι εμείς που εκπροσωπούμε το αρχαιότερο πιστωτικό ίδρυμα θα συνεχίσουμε να παλεύουμε, ώστε στο μέλλον και για πάρα πολλά χρόνια και πάντα οι Συν/κές Τράπεζες να έχουν την αγάπη αυτή και τη θέση στην καρδιά των συνεταιίρων.

*[The page contains extremely faint and illegible text, likely bleed-through from the reverse side of the document. The text is too light to transcribe accurately.]*

## ΠΙΝΑΚΑΣ 1 (III)

ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΝΟΣΕΩΝ		Σύνολα Περιφερειών Συμβολίου Πιστωτικών Ενώσεων (WOCU)			
Περιφερειακές Συνομοσπονδίες	Εθνικές Ομοσπονδίες	Πιστικές Ενότητες	Μέλη	Καταβλήσεις (1)	Ανεξόφλητα Δάνεια (2)
Αφρικανική Συνομοσπονδία Στενών καταβάσεων και Πιστ. Οργανώσεων (ACCOSA)	Μπονζουάνα, Καμερούν, Λιβουσία, Γκάμπια, Γκάνα, Ακτή Ελεφαντοστού, Κένια, Λιβερία, Μάρκο, Μπυρτανία, Νιγηρία, Ρουάντα, Σενεγάλη, Σιέρα Λεόνε, Ουγκάντα, Ζάιρ, Ζάμπια, Ζιμπάμπουε και 6 ακόμα μικρότερα κράτη	3.936	1.764.496	\$ 404,9	\$ 232,0
Λατινική Συνομοσπονδία Πιστ. Ενώσεων (ACCU)	Μπαργκλαντίες, Χονγκ-Κονγκ, Ινδία, Ινδονησία, Ιαπωνία, Κορέα, Πάπα-Νέα Γουίνια, Μαλαισία, Φιλιππίνες, Ταϊβάν, Σρι Λάνκα, Τσιβανόνη	8.676	2.520.871	\$ 2.804,8	\$ 2.336,5
Αυστραλιανή Ομοσπονδία Πιστωτικών Ενώσεων, Α.Ε. (AFCU)	7 Κράτη και 1 Περιφέρεια	410	2.636.746	\$ 5.096,8	\$ 4.524,1
Καναδική Στενή Πιστωτική Οργάνωση (CCCS)	8 Επαρχίες	1.365	3.863.516	\$ 19.546,1	\$ 15.286,7
Συνομοσπονδία Πιστωτικών Ενώσεων Καριβικής (CCCU)	Αντίλλες, Αντίγουα, Μπαχάμες, Μπαρμίντς, Αγ. Δομίνικος, Γουιάνα, Γουάνα, Τζαμάικα και άλλα 11 μικρότερα κράτη	476	766.440	\$ 484,8	\$ 363,0
Συνομοσπονδία Πιστωτικών Ενώσεων Λατινικής Αμερικής (COLAC)	Αργεντινή, Βραζιλία, Κολομβία, Κόστα Ρίκο, Δομινικανή Δημοκρατία, Περού, Γουατεμάλα, Ανδόρες, Μεξικό, Ολλανδικές Αντίλλες, Παναμάς, Παραγουάη, Ουρουγουάη και άλλα 3 μικρότερα κράτη	2.306	3.797.401	\$ 650,5	\$ 520,3
Εθνικές Οργανισμούς Πιστωτικών Ενώσεων-IIIΑ (CUNA)	50 Πολιτείες, οι Επαρχίες της Καλιφόρνια και του Χαβάη Ρίκο	14.380	52.810.328	\$160.632,1	\$ 12.204,5
Ανεξάρτητες Ομοσπονδίες	Νησιά Φίτζι, Ιρλανδία, Μ. Βρετανία, Ν. Ζηλανδία	928	1.060.162	\$ 1.283,8	\$ 1.206,4
<b>ΣΥΝΟΛΑ</b>		<b>32.477</b>	<b>69.219.960</b>	<b>\$190.803,8</b>	<b>\$ 136.673,5</b>

Πηγή: Στατιστικά στοιχεία Περιφερειών Συμβολίου Πιστωτικών Ενώσεων 1988

Σημείωση: (1) Ποσό σε εκατομμύρια δολάρια, (2) Τα Ποσά έχουν στρωγγυλοποιηθεί

## ΠΙΝΑΚΑΣ 2 (Π2)

### ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Βασικά στατιστικά στοιχεία της 31 - 12 - 1997

Οργανισμοί - Πλήρη Μέλη	Περιφερειακές / Τοπικές Τράπεζες	Τραπεζικά καταστήματα	Μέλη	Πελάτες	Προσωπικό	ΕCU 000.000 Σύνολο Εταρχειμικό ύ	ΕCU 000.000 Καταθέσεις	ΕCU 000.000 Δάνεια	Μερίδιο Αγοράς (%)
<b>ΒΕΛΓΙΟ</b>									
Banque CERA Bank	207	938	511970	1517000	4730	40894	37495	21412	5
Credit Professionel	12	209	n/a		829	3779	2841	1777	1
<b>ΔΑΝΙΑ</b>									
Smønstningsselskaber	40	88	54730	97700	417	846	679	452	1
<b>ΓΕΡΜΑΝΙΑ</b>									
BVR	2417	19418	14215000	30000000 (1)	171783	491956	364757	297245	21
<b>ΓΡΑΝΔΑ</b>									
ACCBANK	n/a	50	n/a	200000(1)	607	2677	1553	1813	2.4
Irish League of Credit Unions	n/a	534	2068631	2068631	1700 (1)	4301	3657	2709	6.5
<b>ΕΛΛΑΔΑ</b>									
Union Nacional de Cooperativas de Crédito	95	3493	1106504	7042880	12747	27695	22625	15410	7
<b>ΓΑΛΛΙΑ</b>									
Credit Agricole	56	8166	5524000	15000000 (1)	84670	380000	257000	194000	21.9
Credit Mutuel	18	3511	5417000	8640000	23670	98125	58883	43670	6.9
Banques Populaires	30	1932	1885000	4610000	27240	100703	52469	45664	7.6
Credit Cooperatif	36	235	73000 (1)	204000 (1)	2133	6132	2613	4089	
<b>ΕΛΛΑΔΑ</b>									
Association of Cooperative Banks of Greece	25 (a)	36	60824	51189	194	293	172	197	1
<b>ΙΤΑΛΙΑ</b>									
Assoc. Nazionale fra le Banche Popolari	93	5142	1200000 (1)	12000000 (1)	57000 (1)	208000	122000	93000	18
FEDERCASSE	583	2657	506523	4000000 (1)	20659	64483	50633	28718	6
<b>ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ</b>									
Caisse Centrale Raiffeisen	35	93	5436	104000 (1)	317	2074	1877	760	
<b>ΟΛΛΑΝΔΙΑ</b>									
Rabobank Nederland	473	2477	575000	6000000	44667	189859	94986	114039	25
<b>ΑΥΣΤΡΙΑ</b>									
Osterreichische Raiffeisenbanken	683	2443	1720523	3500000 (1)	21822	74035	39060	39250	24.9
Osterreichischer Genossenschaftsverband	74	600	650000	800000	5139	18772	12055	10968	6.5
<b>ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ</b>									
FENACAM	158	510	210000	1200000	3300	5362	4648	3246	4.6
<b>ΦΙΛΑΝΔΙΑ</b>									
OKOBANK	250	745	647000	2100000	8695	22658	15011	14147	31.2
<b>ΣΟΥΗΔΙΑ</b>									
Landsbyroterk	10	n/a	81000	81000		3418	n/a	3230	
<b>ΜΕΓ. ΒΡΕΤΑΝΝΙΑ</b>									
The Cooperative Bank	n/a	144	n/a	1900000 (1)	3776	8785	6520	4170	2
ΣΥΝΟΛΟ (ΕΥ 15)	5295	53421	36512141	101116400	496095	1754847	1151534	939966	17(1)

Ελεξηνηματικά στοιχεία

(1) Κατ' εκτίμηση

n/a Μη διαθέσιμα

### ΠΙΝΑΚΑΣ 3 (Π3)

Βασικά στατιστικά στοιχεία της 31 - 12 - 1997<sup>5</sup>

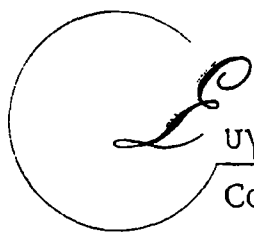
Οργανισμοί - Μη Πλήρη Μέλη	Περιφε- ρειακές / Τοπικές Τράπεζες	Τραπε- ζικά καταστή- ματα	Μέλη	Ποσότη- τες	Προσω- πικό	ECU 000.000 Σύνολο Ενεργητικού	ECU 000.000 Κατα- θέσεις	ECU 000.000 Δάνεια	Μερι- διο Αγο- ράς (%)
<b>ΚΥΠΡΟΣ</b>									
Co-operative Central Bank	363	439	456750	500000 (1)	1906	4132	3794	3441	35
<b>ΟΥΓΙΤΑΡΙΑ</b>									
National Federation of Savings Co-operatives (b)	224	1647	1800000 (1)	3000000 (1)	6681	1200	865	285	5
<b>ΠΟΛΩΝΙΑ</b>									
Krajowy Związek Bankow Spółdzielczych	3	860 (1)	832000 (1)	1600000 (1)	11050 (1)	1700	833	1173	2.1
<b>ΡΟΥΜΑΝΙΑ</b>									
BANKCOOP (*)		233	8183	620000	5178	421	305	261	4
<b>ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ</b>									
Central Co-operative Bank (*)	33	139	1374	44456	1600	14.7	12.7	6.85	5.7
<b>ΙΡΛΑΝΔΙΑ</b>									
Bord Iascaigh Mhara Irish Sea Fisheries Board	n/a	n/a	n/a	n/a	120	18.6	3.9	7.5	n/a

(\*) Στατιστικά στοιχεία της 31/12/1996

(b) Συμπεριλαμβανομένης της Takarekbank

<sup>5</sup> Στο σχετικό παράρτημα παρατίθενται πίνακες με στατιστικά στοιχεία των ετών 1993, 1995 από τους οποίους μπορεί κανείς να παρακολουθήσει όλες τις μεταβολές, στις οποίες γίνεται αναφορά.





# υγκεντρωτικά οικονομικά στοιχεία των ΣΤΕ

## CONCENTRATED FINANCIAL FIGURES OF COOPERATIVE BANKS OF GREECE

31/12/2000

	ΣΥΝΟΛΟ σε .000 Δρχ	ΣΥΝΟΛΟ σε .000 Ευρώ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ PERSONNEL 369		
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ BANKING POINTS 48		
ΜΕΛΗ MEMBERS 87 128		
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ASSETS</b>	<b>185 555 061</b>	<b>544 548.97</b>
<b>ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ LOANS</b>	<b>130 042 935</b>	<b>381 637.37</b>
<b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ DEPOSITS</b>	<b>110 594 789</b>	<b>324 562.84</b>
<b>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ COOPERATIVE CAPITAL</b>	<b>43 790 076</b>	<b>128 510.86</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ EQUITY CAPITAL</b>	<b>65 752 781</b>	<b>192 964.87</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΙΚΤΟΥ ΚΕΡΔΟΥΣ GROSS PROFIT</b>	<b>11 904 195</b>	<b>34 935.28</b>

Δεν περιλαμβάνεται η Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης η οποία πήρε άδεια λειτουργίας την 20/9/00 και έκανε έναρξη εργασιών την 3/1/01.

Cooperative Bank of Kozani is not included as, although it obtained its license on 20/9/00, it began its banking activities on 3/1/01.

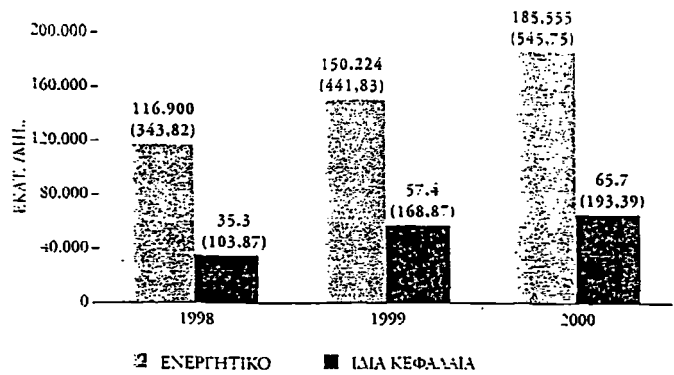
## ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ '98, '99, '00, ΤΩΝ ΣΤΕ

## COMPARATIVE FINANCIAL FIGURES OF '98, '99, '00 OF CBG

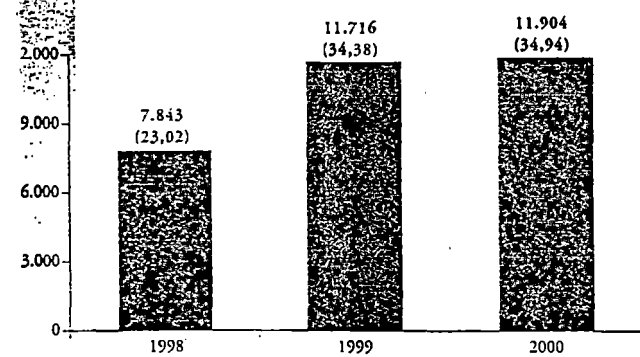
### ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ-ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ-ΜΕΛΗ BANKING POINTS-PERSONNEL-MEMBERS

	'98	'99	'00
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ BANKING POINTS	32	39	48
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ PERSONNEL	247	328	369
ΜΕΛΗ MEMBERS	62.455	74.993	87.128

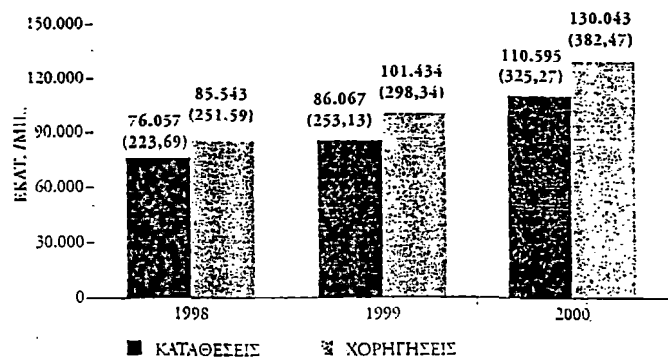
### ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ - ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ASSETS - EQUITY CAPITAL



### ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ GROSS PROFIT



### ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ - ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ DEPOSITS - LOANS



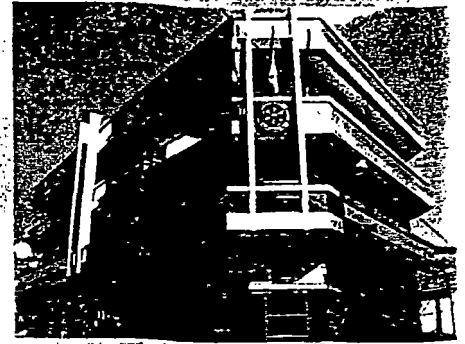
On spreadsheet only, in thousands of EUR. / Figures in brackets are in EUR.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

FINANCIAL FIGURES

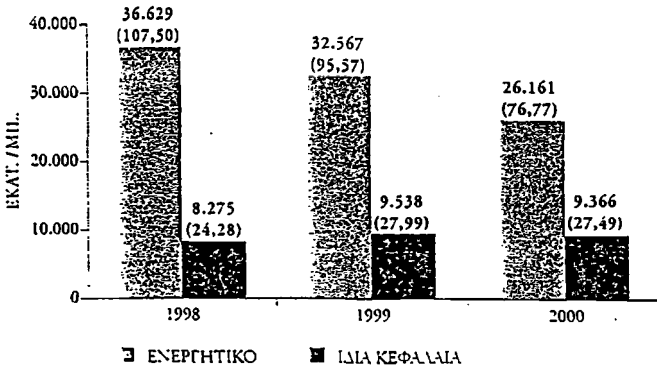
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ-ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ-ΜΕΛΗ  
BANKING POINTS-PERSONNEL-MEMBERS

	'98	'99	'00
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ BANKING POINTS	3	3	3
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ PERSONNEL	38	48	45
ΜΕΛΗ MEMBERS	15.678	15.694	15.200

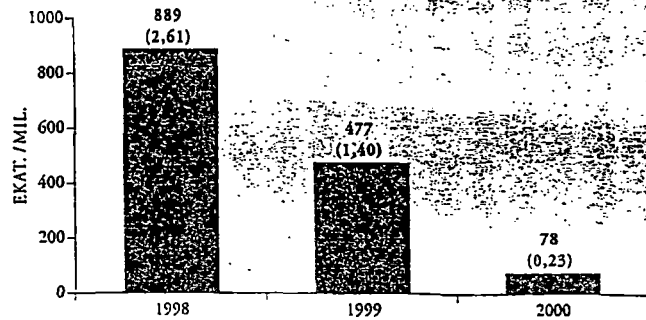


Κεντρικό κατάστημα της ΣΤΙΑ  
Central Banking Point of CBI

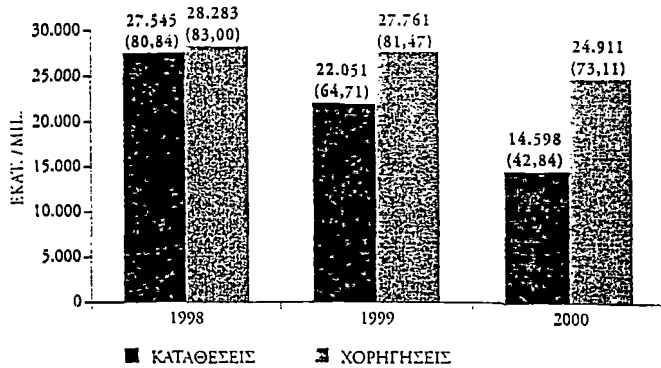
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ - ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  
ASSETS - EQUITY CAPITAL



ΚΕΡΑΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ  
PROFIT BEFORE TAXES



ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ - ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ  
DEPOSITS - LOANS

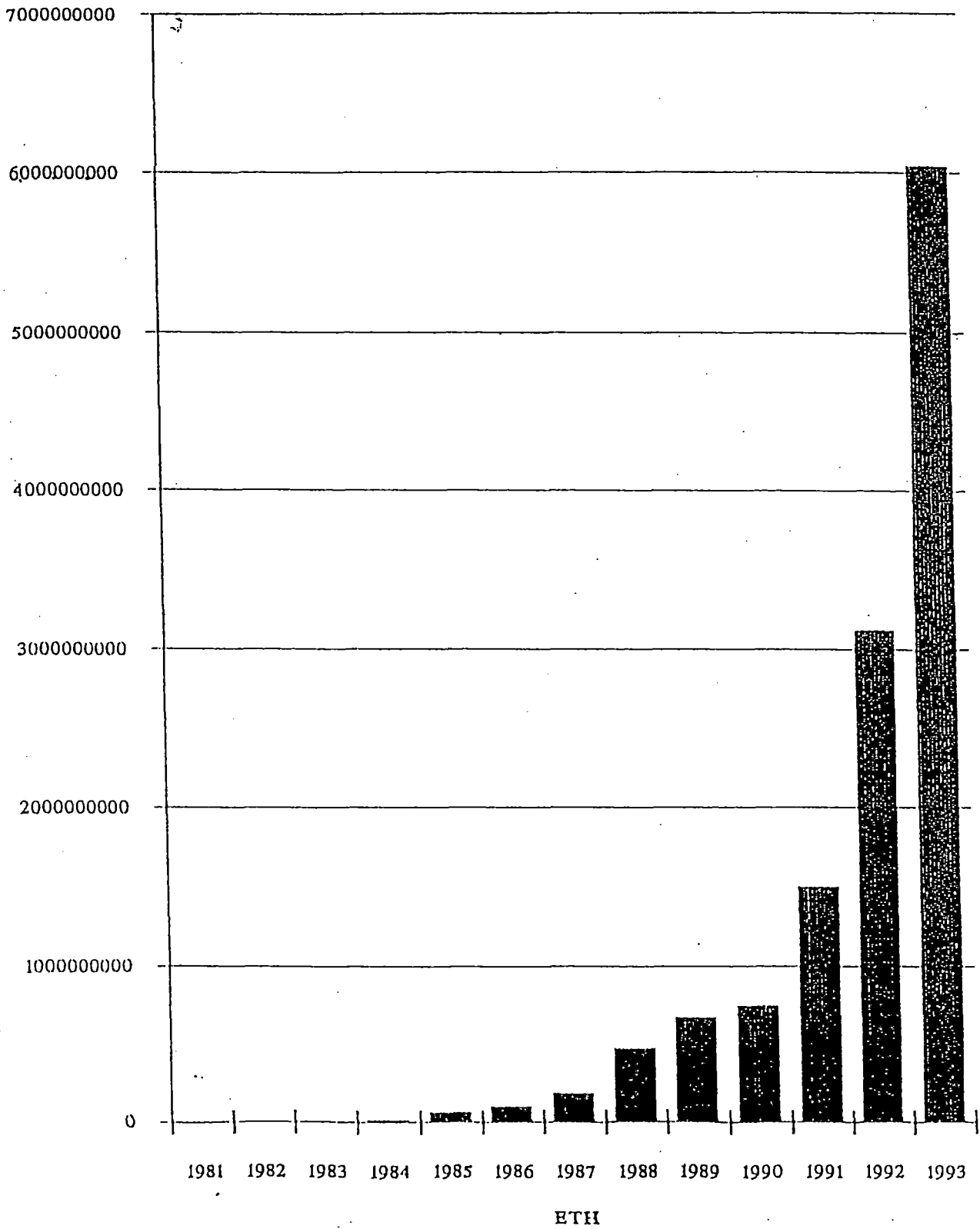


ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ  
ΑΘ. ΔΙΑΚΟΥ 1. 351 00 ΛΑΜΙΑ.  
ΤΗΛ.: (0231) 46 001-8. FAX: (0231) 46 000

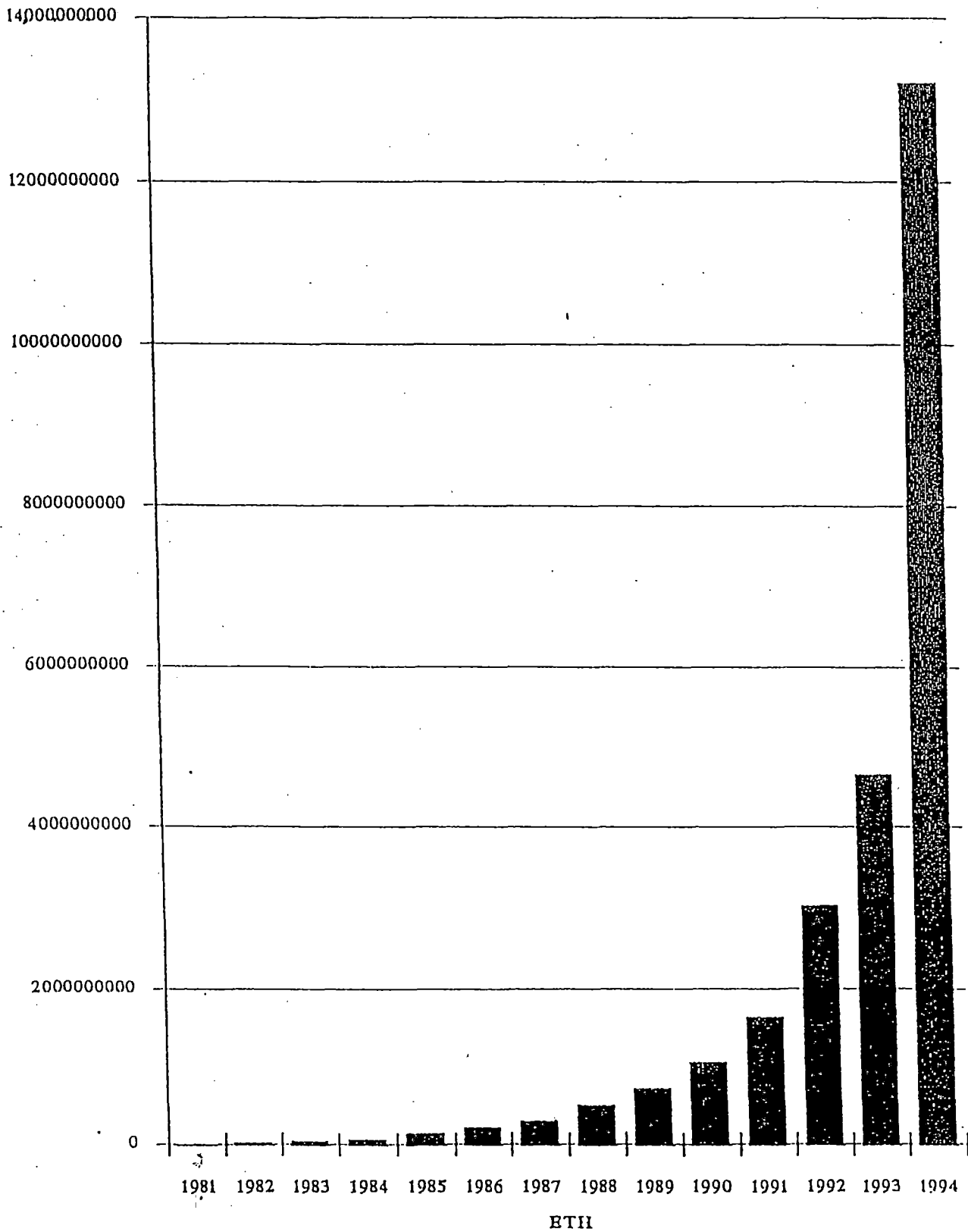


COOPERATIVE BANK OF LAMIA  
1, ATH. DIAKOU STR., LAMIA 351 00.  
TEL.: (0231) 46 001-8, FAX: (0231) 46 000  
e-mail: bank\_lamia@otenet.gr

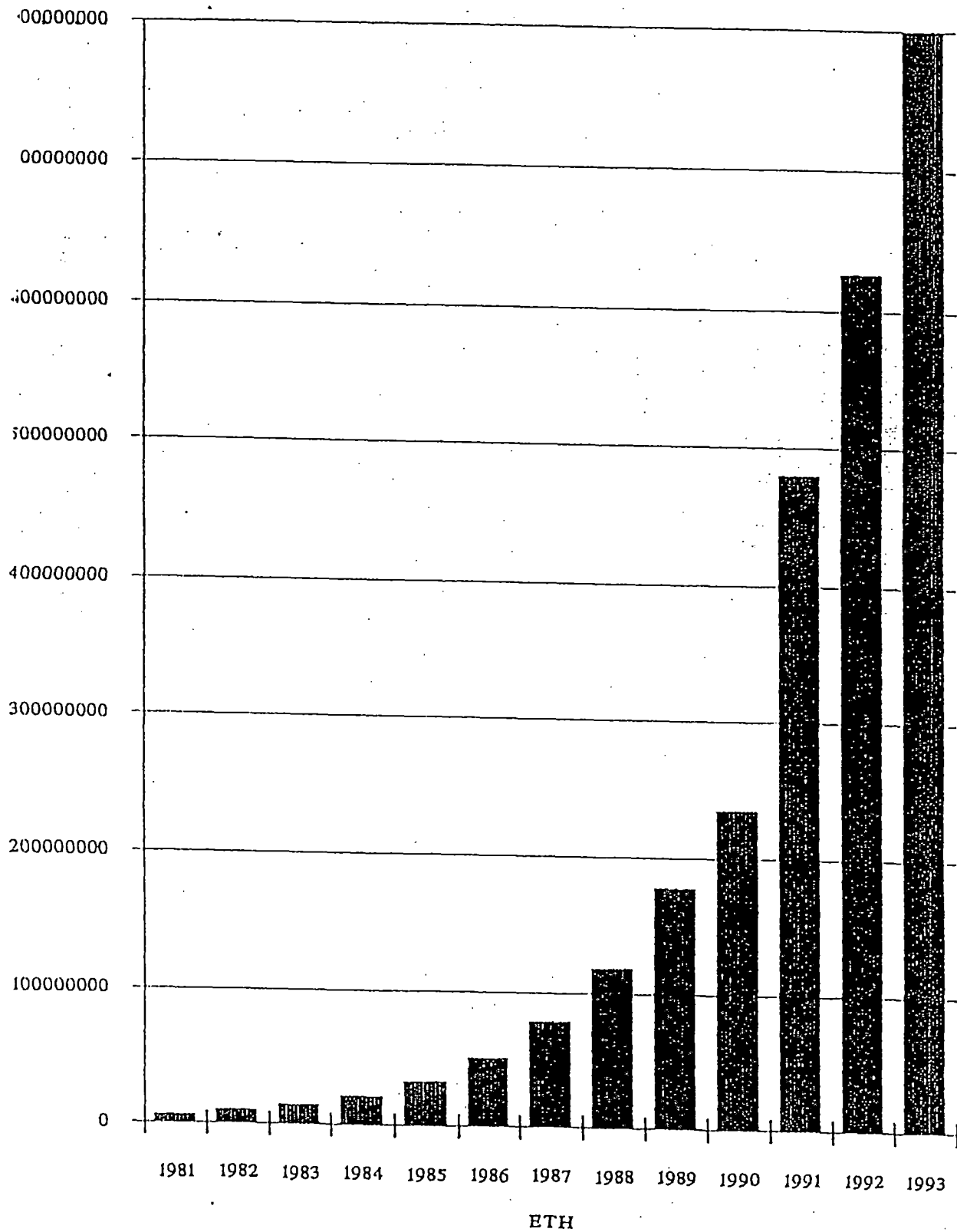
# ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΕΠΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ



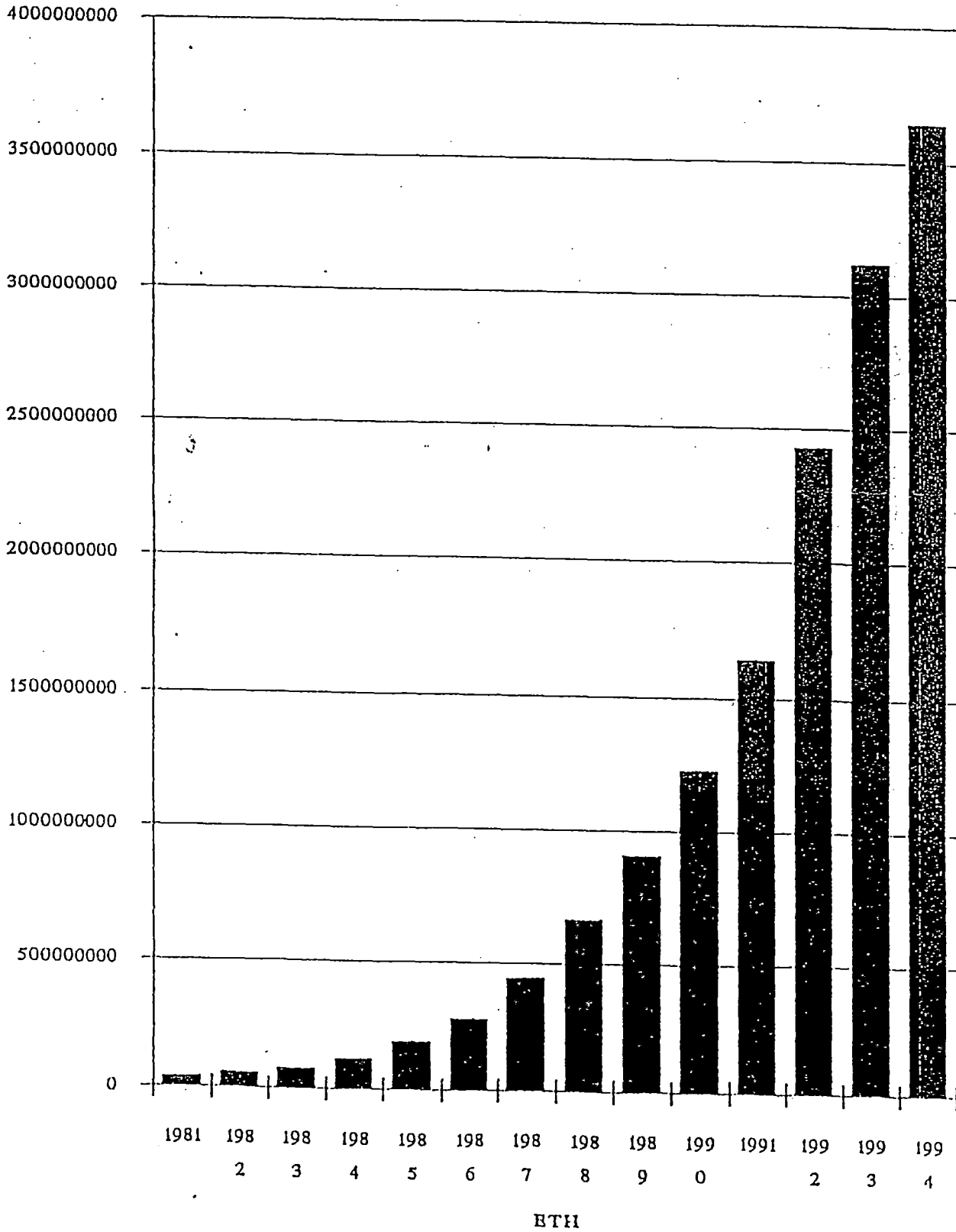
# ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ



# ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΝ	1981	1982
<b>ΠΑΓΙΑ</b>		
Γήπεδα	1.894.220	7.576.880
Κτίρια Μαλτιά	1.629.482	4.883.369
μείον αποσβέσεις	1.601.045	4.883.369
Κτίρια Νέα	3.843.296	4.041.747
μείον αποσβέσεις	700.536	1.316.631
Έπιπλα και Σκεύη	32.549	139.359
μείον αποσβέσεις	10.856	30.906
<b>Σύνολον ΠΑΓΙΩΝ</b>	<b>5.107.130</b>	<b>12.410.449</b>
<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>		
Γραμμάτια Εισπρακτικά	55.434.000	92.792.000
Διάφοροι Λογαριασμοί	66.637,30	121.735,40
Φόροι Δημοσίου	165.068	219.717
Έπιβληση Σύντρων εκ Φορ. Ν. 1249)82	20.102	955.539
<b>ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ</b>		
Έθνικόν Δάνειον Ο.Α. 72	255.000	255.000
<b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>		
Ταμείων	328.462,15	371.187,20
<b>Σύνολον Πραγματικού Ένεργου Αρχ.</b>	<b>61.376.399,45</b>	<b>107.125.627,60</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
Έπιπλα Χρωμάτωση	93	93
Γραμμ. επί Έγγρ. επί Άν. Λογ. 15.853.000	15.853.093	16.798.000
<b>Σύνολον Αρχ.</b>	<b>77.229.492,45</b>	<b>123.923.720,60</b>

ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1981	1982
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Καταβληθέντα	33.289.145	43.043.460
Έξ Αποσβέσεως	4.143.050	4.062.800
Έξ Υπεραξίας Αντιτήτων	1.944.780	9.682.400
Τακτικόν Άποθ. Κεφάλαιον	2.462.143,50	3.372.890,50
Έκτακτον Άποθ. Κεφάλαιον	1.239.296	1.712.586
<b>Σύνολον ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b>43.078.434,50</b>	<b>61.891.139</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ</b>		
Άνοικτες Λογ/δες π. Τρ. Ελλάδος	9.200.000	10.500.000
Διάφοροι Λογαριασμοί	92.083	125.914
Συνεταιρικοί Διαγραφθέντες	29.135	28.635
<b>ΛΟΙΠΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Φόροι Πληρωτέοι Ν. 1249)82	—	836.118
Μερίσματα Πληρ. Παρ. Χρήσεων	1.913.765,50	3.385.812,90
Μερίσματα Πληρ. παραρτήσης Χρήσεως	4.931.094	8.062.938
<b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b>		
Καταθέσεις Ταμειοτηρίου	—	17.595,40
Καταθέσεις Έπι Προέλευση	—	2.302.034
<b>ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΑΘΙΚΟΥ</b>		
Πρόσθετα Αντιτήτων	1.424.284,05	1.424.284,05
Τόκοι Γραμμάτιων (άδούλευτοι)	707.603,40	2.131.887,45
<b>Σύνολον Πραγματικού Παθικού Αρχ.</b>	<b>61.376.399,45</b>	<b>107.125.627,60</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
Άξια Έπιπλων Χρωματίζων	93	93
Διχίον Γραμμ. επί Έγγρ. επί Άν. Λογ. 15.853.000	15.853.093	16.798.000
<b>Σύνολον Αρχ.</b>	<b>77.229.492,45</b>	<b>123.923.720,60</b>

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ «ΑΝΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 1982»**

ΧΡΕΩΣΙΣ	1981	1982
Εξ Φόρουξ Δημοσίου (Ελεδδ. + Μέρτος)	711.799	923.575
• Αποζημιώσεις Προσωπικου	300.000	—
• Τόκοι κλπ. Έξοδα Άντιδ. Λογ/μωδ	3.033.375,80	2.853.696,50
• Τόκοι Καταθέσεων Ταμειοτηρίου	—	1.090.002
• Τόκοι Καταθέσεων Προέλευσης	—	38.781
• Άμοιβές Τρίτων	59.850	63.700
• Άμοιβές Προσωπικού	1.806.767	2.548.644
• Εργοδοτικός Ελεγχός (ΠΚΑ, ΤΕΛΜ)	346.443	544.033
• Έξοδα Διακινήσεως	396.074,50	426.615,50
<b>Σύνολον</b>	<b>6.654.309,30</b>	<b>8.489.049</b>
Είρδη Χρήσεων Αρχ.	6.082.439	10.052.654
<b>Σύνολον</b>	<b>12.736.748,30</b>	<b>18.541.703</b>

ΠΙΣΤΩΣΙΣ	1981	1982
Από Τόκουξ Γραμματίων Χρ. 1982	11.818.225,30	17.467
• Πρόσθετος Αντιτήτων	882.838	1.031
• Ελεγχός Συνεταιρικών	19.110	24
• Τόκοι Όμοι. Έθνικων Δανείων	16.575	16
<b>Σύνολον</b>	<b>12.736.748,30</b>	<b>18.541</b>

**ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ**

1982 & 19 011	
Εξ Άποσβέσεως παλ. Κερίων & Σ%	244.706
• Νέων Κερίων & Σ%	302.090
• Έπιπλων & Σ%	20.050
• Μερίσματα Χρ. 1982: ε) Αρχ. 39.454.855 & 1 Φ%	7.572.422
• 1982: ε) Αρχ. 5.163.325 & Φ. Σ%	490.516
• Τακτικόν Άπ. Κερ. ε) Κερίων 9.483.808 & 10%	948.580
• Έκτακτ. Άπ. Κερί. ε) Κερίων 9.483.808 & Σ%	474.290
<b>Σύνολον</b>	<b>10.052.654</b>

1981 & 16 010	
Εξ Άποσβέσεως παλ. Κερίων & Σ%	81.474
• Νέων Κερίων & Σ%	193.165
• Έπιπλων & Σ%	6.514
• Μερίσματα Χρ. 1981: ε) Αρχ. 29.394.875 & 1 Φ%	4.703.180
• 1981: ε) Αρχ. 2.548.925 & Φ%	227.914
• Τακτικόν Άπ. Κερ. ε) Κερίων 5.801.287 & 10%	580.328
• Έκτακτ. Άπ. Κερί. ε) Κερίων 5.801.287 & Σ%	290.064
<b>Σύνολον</b>	<b>6.082</b>



**ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΝ ΛΑΜΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΣΥΝ. Π.Ε.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ τής 31-12-1988 (Παρίθεο 841)**

ΒΝΕΒΡΥΤΗΤΗΚΟΝ	1982	1983
<b>ΠΑΓΙΑ</b>		
Γραμμάτια	7.576.880	7.576.880
Κέρια Παλαιών	4.883.359	4.883.359
μηνών Άποσβασίας	4.883.359	4.883.359
Κέρια Νέων	6.041.747	6.041.747
μηνών Άποσβασίας	1.316.631	1.618.721
Επιπλέον και Σειρών	139.359	145.594
μηνών Άποσβασίας	30.906	59.818
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΠΑΓΙΩΝ</b>	<b>12.410.449</b>	<b>12.085.687</b>
<b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>		
Γραμμάτια Εισπρακτικά	92.792.000	142.147.500
Διόφρατα Λογαριασμών	121.735,40	117.178,70
Φόροι Δημοσίων	219.717	328.453
Επιόση Σ(Υ)ρων (ε.φ.η. 1249182)	955.539	306.610
<b>ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ</b>		
Έθελον Δόσεων Ο.Α. 72	255.000	255.000
<b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ</b>		
Ταμείον	371.187,20	685.449,50
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΕΙΣΡΕΚΤΟΥ</b>	<b>107.125.627,60</b>	<b>155.925.873,20</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
Επιπλέον - Χρεωγράφων	93	93
Γραμ. επί Έγγραφ. Άν. Α)μοδ	16.798.093	15.740.000
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΑΡΧ.</b>	<b>123.923.720,60</b>	<b>171.665.966,20</b>

ΠΛΗΘΥΤΗΚΟΝ	1982	1983
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>		
Συνεταιρικών Κεφάλαιον	56.808.660	66.393.980
- Καταθέσεων	43.063.460	3.943.450
- Έξ. Διανομής Κερδών	4.061.800	9.424.200
- Έξ. Διανομής Ν. 3421/77, 1249182	9.682.400	4.684.313,50
Ταμείων Άποσβ. Κεφάλαιον	3.372.893,50	2.408.706
Έκτακτων Άποσβ. Κεφάλαιον	1.713.586	5.086.479,50
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΚΕΦΑΛΛΙΩΝ</b>	<b>61.895.139,50</b>	
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ</b>		
Άποσβασίας Α)μοδ % Τρ. Έλλοδος	10.500.000	4.000.000
Διόφρατα Λογαριασμών	125.914	108.775
Συνεταιρικοί Διαγραφθέντες	28.635	28.635
<b>ΛΟΗΜΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>		
Φόροι Πληρωτέοι Ν. 1249/82	836.118	537.618
Μερίσματα Πληρ. Παρ. Χρήσεων	2.385.817,90	4.905.994,40
Μερίσματα Παραοχής Χρήσεων	8.062.938	11.817.057
<b>ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ</b>		
Καταθέσεις Ταμεινίων	17.595.447	40.147.167
Καταθέσεις Πρόσβασης	2.302.034	3.861.741
<b>ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΠΛΘ/ΚΟΥ</b>		
Πρόσδοκι Άκινήτων	1.424.284,05	1.424.284,05
Τόκοι Γραμματίων (δδούλευτοι)	969.305,15	2.239.952,25
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΠΛΘ/ΚΟΥ</b>	<b>107.125.627,60</b>	<b>155.925.873,20</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ</b>		
Άποσβ. Έπιπλέον - Χρεωγράφων	93	93
Άποσβ. Γραμ. επί Έγγραφ. Άν. Α)μοδ	16.798.093	15.740.000
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΑΡΧ.</b>	<b>123.923.720,60</b>	<b>171.665.966,20</b>

ΑΝΑΛΥΤΙΚΕΣ ΔΟΣΕΙΣ ΔΕΣΜΩΣ	1982	1983
Είς Φόρους Δημοσίων (Εισφοράς (Μερτικής)	923.575	1.428.886
- Τόκοι κ.λ.π. Έξ. Διαν. Άν. Α)μοδ	2.853.496,50	2.346.426
- Τόκοι Καταθέσεων Γαμ/ρίων	1.090.002	3.888.015
- Τόκοι Καταθέσεων Προσβασίας	38.781	350.988
- Άμοδος Τρίτων	63.700	48.400
- Άμοδος Προσωπικού	2.548.646	3.093.299
- Έργοδοτικές Εισφορές (ΙΚΑ - ΤΕΑΜ)	544.033	671.325
- Έξοδα Διαχειρίσεως	426.615,50	628.171
<b>Κέρδη Χρήσεων Αρχ.</b>	<b>8.487.049</b>	<b>12.495.510</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΑΡΧ.</b>	<b>10.052.654</b>	<b>14.233.419</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ ΑΡΧ.</b>	<b>18.541.703</b>	<b>26.728.929</b>

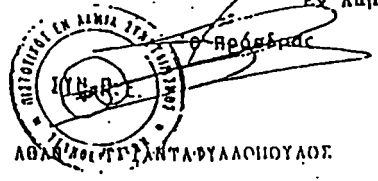
ΧΙΡΗΜΙΩΣΙΜΟΝ Δ 20%	1982	1983
Είς Άποσβασίας Παλαιών Κυρίων		
- Άποσβασίας Νέων Κυρίων & 5%	302.090	331.002
- Άποσβασίας Έπιπλέον & Σειρών & 20%	28.912	
- Μερίσματα ε) Αρχ. 39.054.855 & 20%	11.323.407	11.817.057
- ε) Αρχ. 5.168.325 & 10%	493.650	
- Ταμ. Άποσβ. Κεφ. ε) Κεφών 9.483.808 & 10%	1.390.240	2.083.360
- Βεβαιωτ. Άποσβ. Κεφ. ε) Κεφών 9.483.808 & 5%	695.120	
<b>ΑΡΧ.</b>	<b>14.233.419</b>	<b>14.233.419</b>

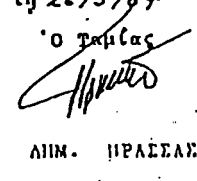
ΧΙΡΗΜΙΩΣΙΜΟΝ Δ 10%	1982	1983
Είς Άποσβασίας Παλαιών Κυρίων & 5%	244.706	302.090
- Νέων Κυρίων & 5%	302.090	20.050
- Έπιπλέον & Σειρών & 20%	20.050	
- Μερίσματα ε) Αρχ. 39.054.855 & 10%	7.572.422	490.516
- ε) Αρχ. 5.168.325 & 9,5%	490.516	
- Ταμ. Άποσβ. Κεφ. ε) Κεφών 9.483.808 & 10%	948.580	474.290
- Βεβαιωτ. Άποσβ. Κεφ. ε) Κεφών 9.483.808 & 5%	474.290	
<b>ΑΡΧ.</b>	<b>10.052.654</b>	<b>14.233.419</b>

Ο Πρόεδρος: **ΑΘΑΝ. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ**      Ο Ταμίας: **ΔΗΜ. ΠΡΑΣΣΑΣ**      Ο Διευθυντής: **ΔΗΜ. ΛΑΛΑΜΠΟΥΛΟΣ**

Ακριβές αντίγραφο

Εν Λαμία τή 26/3/84

Ο Πρόεδρος  
  
**ΑΘΑΝ. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ**

Ο Ταμίας  
  
**ΔΗΜ. ΠΡΑΣΣΑΣ**

# ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΓΓΛΙΣΜΟΣ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31-12-1990 (ΠΡΩΤΟΛΟΓΟΣ 914)

ΕΠΕΡΙΓΡΗΚΩ	1990	1989	ΠΑΘΗΚΩ	1990	1989
ΠΑΡΤΑ	22.220.640	21.730.440	ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
ΚΙΤΩΝΙΑ ΠΑΛΑΙΑ	34.408.121	32.354.104	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	1.200.000.000	871.156.715
ΜΕΜΗ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕ ΚΙΤΩΝΙΩΝ	18.121.054	11.911.067	·····		
ΚΙΤΩΝΙΑ ΝΕΑ	15.278.187	15.278.547	·····		
ΜΕΙΣΙΜΑ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕ	2.110.113	8.187.753	·····		
ΚΙΤΩΝΙΑ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΙΜΟΥ 10%	10.000.000	10.000.000	·····		
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ & ΕΚΧΑΙΡΕΤΙΑΣΤΕΣ	5.478.719	3.211.819	·····		
ΜΕΙΣΙΜΑ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕ	1.950.051	1.518.824	·····		
ΠΑΡΚΥΡΩΣΗ ΣΥΓΓΡΑΜΜΑΤΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	8.408.282	8.111.323	·····		
ΜΕΙΣΙΜΑ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕ	7.108.300	7.210.789	·····		
ΜΗΧΑΝΟΜΕΤΑΦΟΡΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ	1.161.000	2.611.200	·····		
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΚΩ	75.411.895	57.375.515	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	1.419.206.411	1.021.706.364
ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ			ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΕΛΕΥΣΤΕΣ		
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ	3.410.300.000	2.483.600.000	·····		
ΦΟΡΟΣ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕ	8.000.000	7.800.000	·····		
ΑΔΕΥΧΑΙΡΕΤΙΑ ΑΔΙΑΒΕΒΗΣΕ	1.905.723	1.481.599.171	·····		
ΕΓΓΡΑΦΕΙΣ			·····		
ΚΑΤΑΡΤΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΟΥ Κ.Α. 14	7.730.511	104.296.611	·····		
·····	70.000.000	240.000.000	·····		
·····	72.170.500	240.000.000	·····		
·····	30.011.412	178.921.765	·····		
ΕΓΓΡΑΦΕΙΑ			·····		
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ Ο.Α.Τ.	130.000	130.000	·····		
ΑΔΕΥΧΑΙΡΕΤΙΑ			·····		
ΤΑΜΕΙΩΝ	6.054.105	6.054.105	·····		
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΕΠΕΡΙΓΡΗΚΩ	1.753.227.017	2.496.210.415	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΘΗΚΩ	1.753.227.017	2.496.210.415
ΑΔΕΥΧΑΙΡΕΤΙΑ ΤΑΜΕΙΩΝ			ΑΔΕΥΧΑΙΡΕΤΙΑ ΤΑΜΕΙΩΝ		
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ	93	93	·····		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧ	3.753.227.150	2.496.210.718	ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧΩΝ	3.753.227.150	2.496.210.718

## ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΡΙΣΙΑΣ - ΖΗΜΙΩΣ ΚΑΙ ΚΕΡΑΤΩ ΧΡΗΣΕΩΣ 1990- & 20%

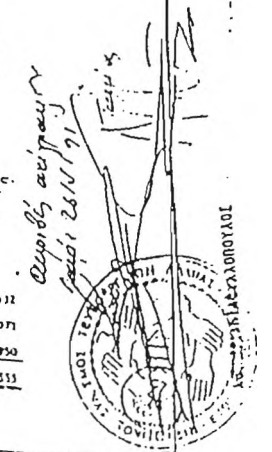
ΧΡΕΩΣΗ	1990	1989
·····	4.278.283	15.526.411
·····	11.750.199	4.437.247
·····	6.437.247	6.791.224
·····	2.395.807	18.153.296
·····	3.025.816	4.121.260
·····	11.274.183	9.431.931
·····	3.016.000	1.155.117
·····	411.103	9.94.344
·····	11.410.000	10.843.779
·····	144.350.131	107.814.407
·····		81.963
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΕΩΣΕΩΝ	221.175.524	212.468.201
ΚΙΤΩΝΙΑ ΧΡΕΩΣΕΩΝ	234.513.115	177.431.203
ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧ	385.688.639	410.101.404

ΠΙΣΤΩΣΗ	1990	1989
·····	348.229.709	388.040.130
·····	8.245.493	10.487.091
·····	223.219	8.913.134
·····	4.882.982	3.617.214
·····	474.600	1.145.200
·····	8.450	6.918.025
ΣΥΝΟΛΟ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΑΡΧ	386.269.771	410.101.104

ΧΡΗΣΙΜΕΣ 1990 & 20%	1990	1989
·····	1.641.234	781.922
·····	811.104	5.093.130
·····	11.700.510	195.814.821
·····	11.641.200	12.040.173
·····	11.510.184	34.560.059
ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΡΑΤΩ ΑΡΧ	33.504.132	212.468.201

ΧΡΗΣΙΜΕΣ 1989 & 20%	1989	1990
·····	1.627.205	763.978
·····	647.593	1.093.331
·····	1.093.331	4.119.332
·····	117.316.071	17.331.200
·····	8.663.450	73.994.950
ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΡΑΤΩ ΑΡΧ	177.431.203	212.468.201

Ο Πρόεδρος Ο Γενικός Διευθυντής Ο Λογιστής





# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΕΤΟΣ ΙΑΡΥΞΕΩΣ 1900 ΑΡ. Μ. ΑΣΤ. ΣΥΝ. 6/6/12/88

ΠΙΣΩΤΗΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 1996 - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996) - ΕΤΟΣ 96ο (ΠΟΣΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ)

ΕΜΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΙΣΩΤΗΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 1996 - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996) - ΕΤΟΣ 96ο (ΠΟΣΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ)		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΡΟΜΗΧΡΗΣΗ 1996	
	ΚΛΕΙΟΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 1996	ΠΡΟΜΗΧΡΗΣΗ ΧΡΗΣΗ 1996		ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΗ 1996	ΠΡΟΜ. ΧΡΗΣΗ 1996
1. Τρέχον και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.283.271.438		1.133.598.338		
2. Χρητικά και άλλα αξιόγραφα εκτός για επενδυτικό σκοπό					
α) Κρατικά και εξομοιωμένα προς αυτά αξιόγραφα	1.812.222.847		2.961.868.339		
β) Διαθέσιμα κατά Πολιτισμικών Μουσείων					
α) Διαθέσιμα φέροντα	1.382.108.506		804.733.288		
β) Διαθέσιμα αποθεμάτων	1.334.458.000	2.538.538.508	1.154.908.800	1.961.863.288	
3. Διαθέσιμα κατά εκλεπτών					
α) Διαθέσιμα	28.422.227.824		21.878.164.857		
β) Διαθέσιμα αποθεμάτων	1.241.233.523		878.198.433		
γ) Διαθέσιμα αποθεμάτων	21.983.483.647		22.087.288.890		
Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες	386.238.187	21.187.244.298	348.851.223	21.708.273.887	
α) Επιδόσεις Δημοσίου	1.754.363.875		182.306.813		
β) Άλλων εκλεπτών	0	1.754.363.875	196.424.420	288.198.442	
4. Μεταβίβση και άλλα τίτλοι μεταβιβάσιμα υπόθεσης		1.801.800	881.800		
α) Διαθέσιμα					
β) Διαθέσιμα αποθεμάτων	82.385.804		28.568.345		
γ) Διαθέσιμα αποθεμάτων	21.282.188		28.568.345		
δ) Διαθέσιμα αποθεμάτων	21.594.982		78.878.833		
Μείον: Αποβλέψεις έναντι Παγίων στοιχείων	23.408.378	84.167.274	12.567.026	87.811.787	
5. Ενσώματα Πάγια Στοιχεία					
α) Γραμμάτια-Ομόλογα		84.218.858	84.218.858		
β) Κτιριακά-Εγκαταστάσεις Κτηρίων	371.882.448		287.431.864		
Μείον: Αποβλέψεις επί των εγκαταστάσεων κτηρίων	114.171.262	194.828.886	94.978.253	184.828.787	
γ) Τρόφιμα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	713.833.418		84.377.784		
Μείον: Αποβλέψεις επί των ηλεκτρονικών	48.486.259	87.147.156	23.283.284	58.824.288	
δ) Λοιπά Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	8.782.482		1.542.854		
Μείον: Αποβλέψεις έναντι ενσώματων πάγιων στοιχείων	343.858	8.778.444	4.243	1.338.258	
11. Οραλά στοιχεία Συντηρητικά Κεφάλαια	186.563.727		227.787.981		
12. Λοιπά Στοιχεία Ενσώματων	884.158.787		308.583.812		
13. Οραλά στοιχεία έσοδα και έσοδα εισπραχθέντα	473.238.881		484.058.811		
	28.411.423.448		28.445.178.827	28.411.423.448	28.445.178.827

### ΑΦΑΙΡΕΣΕΙΣ ΕΚΤΟΣ ΠΙΣΩΤΗΣΜΟΥ (ΑΦΑΙΡΕΣΕΙΣ ΤΑΞΕΩΣ)

	1996	1995
3. Λοιπά λογαριασμοί τόξεως		
γ) Πιστωτικά λογαριασμοί ελεγχόμενων	12.548.377.443	7.918.702.373

Σημείωση

Παρά το π. Ν. 2065/92 έγινε στη χρήση 1996 αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως των γηπέδων και κτηρίων και των συσχετισμένων αποβλέψεων των κτηρίων, εξαιτίας της οποίας αυξήθηκε η αξία κτήσεως των γηπέδων και κτηρίων κατά 8.324.083 και οι συσχετισμένες αποβλέψεις των κτηρίων κατά 887.3.599.272. Η διαφορά αναπροσαρμογής που προέκυψε επί 887.3.599.272 εμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό του παθίτητος στη θέση 12 "Μείον: επί αναπροσαρμογής αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων". Οι αποβλέψεις της χρήσεως 1996 αποβλέπουν στην αναπροσαρμοσμένη αξία των κτηρίων και είναι μεγαλύτερες από εκείνες που θα προέκυπταν αν δεν είχε γίνει η αναπροσαρμογή κατά 887.3.599.272.

### ΚΑΤΑΧΥΣΗ ΑΦΑΙΡΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	ΚΑΤΑΧΥΣΗ ΑΦΑΙΡΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ	
	ΚΛΕΙΟΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 1996	ΠΡΟΜΗΧΡΗΣΗ ΧΡΗΣΗ 1996
1. Τόκοι & εξομοιωμένα έσοδα		
Τόκοι παγίων αποθεμάτων υποβλήσεως	441.288.738	438.248.828
Λοιπά τόκοι και εξομοιωμένα έσοδα	4.099.353.648	5.611.791.598
Μείον:		
2. Τόκοι & εξομοιωμένα έξοδα	3.203.478.843	3.354.188.400
	1.337.178.722	2.098.848.828
Μείον:		
4. Έσοδα Προμήθειών	18.512.523	4.964.700
7. Λοιπά έσοδα καταστάσεων	1.905.800	2.908.800
	1.348.563.245	2.163.712.723
Μείον:		
8. Έσοδα Διαθεσίμων		
α) Διαθέσιμα Προσώπων		
Μείον & Ημερησίως	148.228.804	128.584.508
Επιδοτήσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	28.354.519	18.858.508
Μείον: αποβλέψεις	4.973.839	638.183
	181.857.333	156.883.202
β) Άλλα έσοδα Διαθεσίμων	158.344.379	308.201.732
Μείον:		
9. Διαθέσιμα Παγίων Στοιχείων	48.281.555	37.394.814
10. Έσοδα καταστάσεων	4.478.735	20.022.894
11. 12. Διαθέσιμα αποπροσαρμογής αξίας αποθεμάτων		
α) Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	287.187.844	121.452.825
Μείον: Επικταλλισθέντες	750.471.278	1.823.248.705
Μείον:		
15. Έσοδα έσοδα	3.738	1.311.341
Μείον:		
16. Έσοδα έσοδα	109.054.522	912.835.811
Μείον:		
17. Έσοδα αποβλέψεων	1.780.400	
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	642.178.894	711.817.825

### ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
	ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΗ 1996	ΠΡΟΜΗΧΡΗΣΗ 1996
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	642.178.894	711.817.825
Διαφορές φορολογικών ελέγχων		86.438.257
προηγούμενων χρήσεων	0	86.438.257
ΣΥΜΦΩΣ	642.178.894	824.878.778
Μείον: Φόρος εισοδήματος	254.496.121	274.248.874
ΚΕΡΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΦΕΣΗ	388.682.773	350.731.804
ΔΙΑΦΕΣΗ ΤΩΝ ΚΕΡΑΤΩΝ		
Τελικά Αποθετικά	34.868.278	35.873.000
Μείον:		
Τελικά Αποθετικά	328.848.911	314.858.804
Αποθετικά από αναπροσαρμογή της φορολογίας έσοδα	0	238.121.804
Υπόλοιπα κερδών εκ νέου	3.532.347	0
	388.682.773	350.731.804

Λαμία, 15 Μαρτίου 1997

ΠΡΕΣΒΥΤΕΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΑΔΑΜΑΝΤΙΟΣ ΤΡ. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
ΜΑΙΑΣ Ι. ΓΟΥΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΑΧΙΛΛΕΑΣ ΣΤ. ΒΟΥΤΑΣ

Ο ΠΡΩΤΟΚΑΝΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΑΘ. ΛΕΥΚΑΣ



**ΕΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**  
 ΕΤΟΣ ΙΑΡΥΣΗΣΣ 1900  
 Αρ. Μ. Αστ. Σύν. 6/6/12/88  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1997**  
 (1η Ιανουαρίου 1997 - 31η Δεκεμβρίου 1997)  
 ΕΤΟΣ 97ο (ΠΟΣΑ ΣΤΙ ΔΡΑΧΜΕΣ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
1997	1996	1997	1996
1 Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	2 637.786.223	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα β. Προθεσμίας και με προσαύξηση	2 302.339
2 Κρατικά και άλλα αξιόγραφα τίτλα για επανεπενδυσιμότητα στο μη Κεντρική Τράπεζα α. Κρατικά και εξουσιαστικά προς αλλοξίτηλα	0	Υποχρεώσεις προς Γκάστες α. Κατοίκους β. Άλλες υποχρεώσεις ββ. Προθεσμίας και με προσαύξηση	22.161.977.615 20 101 220 484 20 116 706 022
3 Διαφορές κατά πιστωτικών ιδρυμάτων α. Όψεως	751 116 168	Ασκήθ. στοιχεία παθητικά	796 603 405
4 Διαφορές κατά πελάτων Μετ. Προβ. τίτλους για εισπραξιές	23 873 872 942 773 949 782	21 663 483 447 356 239 167	21 107 244 280
5 Οφειλές και άλλα τίτλα παθητ. ομόλογα α. Εξόδοια άμεσους	2 400 723 832	1.754.585.875	4.894.337.642
6 Διαφορές σε μη συνδεδεμ. επιχειρήσεις	64 021.000	1 001.000	3 012 005 181
7 Άλλα πάγια στοιχεία α. Εξόδοι κτημάτων και παγίων εγκαταστάσεων β. Ασκήθ. τίτλα πάγια στοιχεία Μετ. Διαφορές τίτλων παθητ. στοιχείων	59 552 479 36 031 086 95 584 467	52 385 904 31 182 188 83 568 092	54 162 714
8 Ενεργητικά πάγια στοιχεία α. Εργαζομ. αμοιβές β. Πάγια ενεργητικά στοιχεία Μετ. Διαφορές τίτλων παθητ. στοιχ. και παγίων γ. Επένδ. προεπιπροσ. σε λοιπ. εξ. (επιχομ.) δ. Ασκήθ. τίτλα πάγια στοιχεία Μετ. Διαφορές τίτλων παθητ. στοιχ. και προεπιπροσ. ε. Διαφορές τίτλων παθητ. και προεπιπροσ.	363 261 164 131 300 445 126 081 821 65 569 430 9 840 402 2 037 067	58 215 058 231 964 723 113 633 415 60 512 391 7 803 315 12 017 471	58 215 058 311 007 448 196 878 096 67 147 156 8 176 446
13 Ασκήθ. στοιχεία ενεργητ.	1 681 933.622	668 159 797	
15 Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπραξι	665 427 560	475 289 681	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>31.718.271.920</b>	<b>28.224.868.718</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b> <b>31.718.271.920</b> <b>28.224.868.718</b>

**ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)**

	1997	1996
1 Ενδεδωχ. υποχρεώσεις β. Από εγγυήσεις και υπέρβαρα υπέρ τρίτων στοιχ. Ενεργητ.	305.751.761	0
3 Λογ. Λογαριασμοί τόκων β. Υποχρεώσεις από αμοιβαία κεφάλαια ομόλογα γ. Πιστωτ. λογαριασμοί πληρωσών	13 822 550 000 16 410 378 894	3 063 900 000 9 464 417 443
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>	<b>30.258.878.455</b>	<b>12.548.317.443</b>

Σημείωση: Η ετήσια έκθεση των αποτελεσμάτων της τραπεζικής δραστηριότητας για το έτος 1996 εκδόθηκε με το Νόμο 2065/1997

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**

	1997	1996
1 Τόκοι & εισπραξιές τόκων Τόκοι π.κ.μ. σταθερ. αποδόσεως Λογ. τόκοι και εξόδοια έσοδα έσοδα Μετ.	290 277 005 4 069 984 950	441 296 736 4 099 353 649
2 Τόκοι και εξόδοια έξοδα Μετ.	2 754 322 896 1 605 889 059	3 703 476 663 1 337 175 722
Μετ.	56 495 200	10 512 923
4 Έσοδα προμ. κ.μ.	1 662 384 262	1 347 688 245
Μετ.	147 991	
5 Έξοδα προμ. κ.μ.	1 662 236 271	
Μετ.	260 181 500	0
6 Αποτίμηση διαπραγματευσιμων προμ. κ.μ.	1 922 427 771	1 347 688 245
Μετ.	397 500	1 905 000
7 Λογ. έσοδα ενεργητ. στοιχ.	1 922 625 271	1 349 593 245
Μετ.		
8 Γενικά έξοδα διαρ. κ.μ. α. Διαρ. κ.μ. προμ. κ.μ. - Μισθολ. & ημερομ. κ.μ. - Επιδρομ. κ.μ. κ.μ. κ.μ. για αμοιβ. κ.μ. - Άλλες επιβαρ. κ.μ.	185 329 467 47 043 726 2 141 205	148 226 804 36 556 910 4 073 639
	234 514 398	188 857 353

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	1997	1996
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	1 102 495 579	643 178 896
Μετ. Υπόλοιπα αποτελεσμάτων προηγ. χρον. περιόδων	16 680 665	0
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>1 083 814 894</b>	<b>643 178 896</b>
1 Μετ. Φόρος Εισοδήματος	342 011 534	254 496 121
2 Μετ. Λογ. μη ενσωματωμ. στο λειτουργ. κόστος φόροι ΚΕΡΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	2 221 875 739 581 485	0 388 682 775
Η Διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:		
1 Τεκνικό Αποδομ. κ.μ.	64 895 581	38 858 278
2 Μισθολ.	428 284 221	326 848 011
4 Έκτακτο Αποδομ. κ.μ.	32 447 791	19 434 139
5 Είδωλ. και Έκτακτο Αποδομ. κ.μ.	200 000 000	0
6 Αποδομ. κ.μ. από αποσπασμένο ης φορολογ. έσοδα	13 953 892	0
8 Υπόλοιπα κερδών ες νέο	739 581 485	3 932 347
	<b>739 581 485</b>	<b>388 682 775</b>



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ 1900

Αριθμός Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών 6/6/12/88

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1998

(1η Ιανουαρίου 1998 - 31η Δεκεμβρίου 1998)

ΕΤΟΣ 98ο (Ποσά σε Δραχμές)

ΕΡΓΗΤΙΚΟ

Table with 3 columns: Description, 1998, 1997. Includes items like Τόκοι και διυλίσματα στην Κεντρική Τράπεζα, Αποθεματισμός κατά πιστωτικών ιδρύματων, Α. Όργανα, Β. Λοιπά περιουσιακά στοιχεία, Κέρδη κ.λπ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Table with 4 columns: Description, 1998, 1997. Includes items like Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα, Υποχρεώσεις επί μετρητοσύνης, Υποχρεώσεις προς Πελάτες, κ.λπ.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)

Table with 3 columns: Description, 1998, 1997. Includes items like Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, Από τη χρήση α' κέρδη ναύτ. τρίτων, Λοιπά λογαριασμοί τόκων, κ.λπ.

Σημειώσεις

- 1) Η τελευταία υποχρηματογ. της αξίας κτήσεως των γηπέδων και κτιρίων έγινε στη χρήση 1996, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2065/92.
2) Σημειώνεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα αντιμετωπίζει πρόβλημα για υποχρέωση προσοπιστού σύμφωνα με την υπ' αριθ. 205/88 Γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

Table with 3 columns: Description, 1998, 1997. Includes items like Τόκοι και εξοφλούμενα έσοδα, Έσοδα προμηθειών, Έξοδα προμηθειών, Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, κ.λπ.

ΜΗΝΙΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Table with 4 columns: Description, 1998, 1997. Includes items like ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΑΙΑ ΧΡΗΣΕΩΣ, Πλέον: Υπόλοιπα αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων, Μείον: Υπόλοιπα αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων, κ.λπ.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΡ. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Ν.870792

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΘ. ΜΠΡΙΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. Ν.817702

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΑΧΙΛΛΑΕΑΣ ΧΡ. ΡΟΥΤΑΣ
Α.Δ.Τ. 11.544512

Ο ΠΡΟΪΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΘ. ΛΕΠΙΔΑΣ
Α.Δ.Τ. Α.612243

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ

Προς τα Μέλη της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε." της εταιρικής χρήσης του έτους 31ης Δεκεμβρίου 1998. Ο Ελεγκτής μας στα πλαίσια του οποίου λάβαμε και γνώση πλήρους λογιστικού μητρώου των εργασιών του Υπαγευτατισμού της Τράπεζας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8, παρ.1 του Ν.1167/86, της πρώτης διοικητικής της Τράπεζας Ελλάδος αριθ. 2252/11.91, του άρθρου 31 του εκδ. Ν.2190/1920 "περί Ανωνύμων Εταιρειών" και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίνουμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών. Πήραμε στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που κέρησε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και εκτιμήσεις που ζητήσαμε. Η Συνεταιριστική Τράπεζα εφόρμωσε σσατά τα λογιστικά σχέδια των Τραπεζών. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος αλληλογραφίας σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, εκτός από την περίπτωση της παραπάνω σημειωσάσεως μας. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παρ.1 του άρθρου 43 του εκδ. Ν.2190/1920. Από τον παραπάνω έλεγχο προέκυψε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα κατά την τρέχουσα χρήση διενήργησε πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της χρήσεως για ενδεχόμενες ζημιές από πιστωτικές απαιτήσεις, βάσει του Ν.2128/94 ύψους 1.029.326.265 δραχμ., που αντιστοιχείται ποσοστό 4% αρχών επί του μέσου ύψους χορηγήσεων, ενώ την προηγούμενη χρήση είχε διενεργήσει πρόβλεψη ύψους 212.710.615 δραχμ., που αντιστοιχείται ποσοστό 1%. Κατά τη γνώμη μας οι ανειρέθ Οικονομικές Καταστάσεις οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν με με το Προσάρτημα, αφού ληφθούν υπόψη και οι σημειώσεις κάτω από τον Ισολογισμό, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 1998, καθώς και τα Αποτελέσματα Χρήσεως, που έληξε κατά την προηγούμενη, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παρεκτεταστικά και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφόρμωσε στην προηγούμενη χρήση, εκτός από την περίπτωση της προαναφερθείσας σημειωσάσεως μας.

Λαμία 31 Μαρτίου 1999
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ-ΕΛΕΓΚΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΒΑΡΛΑΜΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε. 102611268
ΚΟΙΝΟΤΡΑΪΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ Α.Ε.
Μέλος της BKR International



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ 1900

Αριθμός Μητρώου Λογισμικών 6/6/12/88

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1999

(1η Ιανουαρίου 1999 - 31η Δεκεμβρίου 1999)  
ΕΤΟΣ 99- (Ποσά σε Δραχμές)

Table with columns for 1999 and 1998, divided into ΑΣΧΗΤΙΚΟ (left) and ΠΛΗΘΗΤΙΚΟ (right) sections. Items include cash, deposits, loans, and capital.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ) table with columns for 1999 and 1998, detailing various off-balance sheet items.

Καταστάσεις: Η ετήσια ενοποιημένη της «65» έκθεση των γενικών και ειδικών έρευνας στη χρήση 1999, με βάση τις διατάξεις του Ν. 2265/92.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ table with columns for 1999 and 1998. Includes sub-sections for ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ and ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗΗ ΧΡΗΣΕΩΣ.

Ελέγχθηκε ο οποίος Οικονομικός Καταστάσεις μελετή και το σχετικό Πρόγραμμα της "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε." της εταιρείας χρήσης στο έτος της 31ης Δεκεμβρίου 1999. Ο έλεγχος μας στο πλαίσιο του οποίου λάβαμε και γνήσιους ελεγχόμενους απολογισμούς του εργαζομένου του οργανισμού της Τράπεζας, είναι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 2197/1990 - και Αμοιβάται Ελεγκτών - των οποίων διαπιστώσαμε με βάση τις πληροφορίες που μας παρείχε η Τράπεζα και που δόθηκαν σε συνέχεια της έλευσης ελεγχόμενων απολογισμών και ετήσιων.

Official stamps and signatures of the Board of Directors (ΠΡΕΣΒΥΤΗΡΙΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ) and the Management (ΠΡΟΕΔΡΟΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΕΟΤΥΠΟ ΕΛΕΓΚΤΗ). Includes the name of the Auditor (ΟΡΕΟΤΥΠΟ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΑΓΙΩΤΕΙΛΗΣ ΚΑΤΣΙΩΣ Δ. ΜΑΝΩΠΟΛΑΣ).







ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΕΤΟΣ ΙΑΡΥΞΕΩΣ 1900

Αριθμός Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών 6/6/12/88

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001 (η Ισοκατάσταση - 31η Δεκεμβρίου 2001)

ΕΤΟΣ 101ο (Ποσό σε Δραχμές)

Main balance sheet table with columns for 'NEPHTHIKO' and 'PΛHTHIKO' and sub-columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2001' and 'Ποσό προηγούμε. Χρήσης 2000'. Includes categories like 'Μείον Αποβλήτων έδων κερών στοιχεία' and 'ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ'.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Στην παρούσα χρήση επί της επίθεσης του αποσπαστή του έκτακτου του 1ου ενοσίου δρχ. 220 εκατ. περίπου, πραγματοποιήθηκαν και κερδοφόρα εθελούσια περιβλήματα ποσού δρχ. 2.455 δισ., με τις οποίες δεν ελαφρύνθηκαν τα αποτελέσματα...

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ. Table with columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2001' and 'Ποσό προηγούμε. Χρήσης 2000'. Includes categories like '1. Τόκοι και ενοίκια έδων έσοδα', '2. Μείον Τόκοι και ενοίκια έδων έξοδα', '3. Τόκοι από τίτλους', '4. Πόσοι από συμμετοχές σε συμμετοχ. ίδρυματ. και...', '5. Πόσοι Τόκοι Πληρωθέντων', '6. Πόσοι Αποσπαστήματα χρηματοοικονομικών πράξεων', '7. Πόσοι Λογικά έσοδα εκμετάλλευσης', '8. Τόκοι έδων δαπάνης', '9. Αποβλήτων κερών στοιχεία', '10. Λογικά έσοδα εκμετάλλευσης', '11 + 12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και περιβλήτων για ενδεχόμενες υποχρεώσεις', '13. Τιμωμένα έσοδα', '14. Μείον Τιμωμένα έξοδα', '15. Μείον Τιμωμένα αποτελέσματα', '16. Αποτελέσματα χρήσης (πριν φόρων εισοδήματος)'. Includes handwritten notes like '62.816.483'.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ. Table with columns for 'Ποσό κλειόμενης χρήσης 2001' and 'Ποσό προηγούμε. Χρήσης 2000'. Includes categories like 'Καθαρά αποτελέσματα (πρόβλ) χρήσεως', 'Πόσοι κερδοφόρα υπομνηστικών & χειρογράφων Σύνολο', 'Πόσοι Διόρθωση εσόδων αρχικολογικών αποτελεσμάτων συμμετοχών & χειρογράφων για επίλυση ενστάσεων Σύνολο', 'Μείον κερδοφόρα υπομνηστικών & χειρογράφων', 'Μείον Σύνολο', '1. Φόρος εισοδήματος', '2. Λογικά μη ενοικιαζόμενα στα λειτουργικά κτίρια', '3. Κέρδη κερ. διάθεσης', '4. Διάθεση των αποτελεσμάτων γίνεται ως εξής', '1. Τακτικά αποτελέσματα', '2. Εθελούσια & έκτακτα αποτελέσματα', '3. Αποτελέσματα από αποπληρώματα της περιουσίας έδων'. Includes handwritten notes like '62.816.483'.



## ΠΗΓΕΣ

### 1.ΒΙΒΛΙΑ

Αδαμίδης Αργ. (1998) «Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων», Θεσσαλονίκη University Studio Press».

Αγγελής Σπ. – Σκανδαλάκης Χρ., «Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί - Συνεταιριστικές Τράπεζες και η περίπτωση του Πιστωτικού Συν/σμού Τεχνοεργατών Λαμίας», αδημοσίευτη πτυχιακή στο τμ. ΣΣΟΕ της ΣΔΟ Μεσσολογγίου, 1996.

Γαλάνης Γ. – «Επί συνεταιριστικών Θεμάτων», αδημοσίευτη πτυχιακή, Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, 1998

Ενημερωτικό δελτίο ΕΣΤΕ, «Αιώνας 21<sup>ος</sup>, Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ», ΑΘΗΝΑ 2001.

Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας Συν. Π.Ε. εγκριθέν από το Ειρηνοδικείο Λαμίας με την αριθμ. 1/1998 καταχώρηση στο Μητρώο Συνεταιρισμών.

Στρατηγοπούλου – Φάσσου Γ. (1998) «Σημειώσεις επί Συνεταιριστικών Θεμάτων» Επιλεγμένα κείμενα από ομιλίες της Γ. Στρατηγοπούλου, Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, (διδασκτικές σημειώσεις).

Τραγάκης Γ. (1996) – «ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ», Αθήνα – Κομοτηνή Α.Ν. Σακκούλα

Χριστόπουλος Ευθ. Ν. - (1986) Το ιστορικό του Πιστωτικού Συνεταιρισμού, Τεχνοεργατών Λαμίας (1900-1985), Λαμία.

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It is essential to ensure that every entry is properly documented and verified. This process helps in identifying any discrepancies or errors early on, which can be corrected before they become significant issues.

Furthermore, the document emphasizes the need for transparency and accountability. All stakeholders should have access to the relevant information, and any changes or updates should be clearly communicated. This ensures that everyone is on the same page and working towards the same goals.

In addition, the document highlights the importance of regular communication and collaboration. Team members should be encouraged to share their insights and ideas, and to provide feedback on each other's work. This fosters a positive and productive work environment.

The document also outlines the specific steps and procedures for handling various types of transactions. It provides detailed instructions on how to record, review, and approve each entry, ensuring that the process is consistent and efficient.

Overall, the document serves as a comprehensive guide for managing financial records and ensuring the integrity of the data. It provides a clear framework for the entire process, from initial recording to final reporting.

## **2. ΑΡΘΡΑ**

Αλεξανδρής Χρ. – «Έρευνα σε βάθος ζητούν οι Συνέταιροι», Λαμιακός Τύπος, τεύχος 17078, Σάββατο 6 Μαΐου

Μάργαρης Β. – Φθιώτιδα – Λαμία, Πολυοδηγός, Λαμία 2000

Στρατηγοπούλου – Φάσσου Γ. Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στην Ενωμένη Ευρώπη : Παρελθόν και Μέλλον, Πρακτικά συνεδρίου : « Οι συνεταιρισμοί μπροστά στις Προκλήσεις του 21<sup>ου</sup> αιώνα» Μεσολόγγι 1996

## **Β. ΕΕΝΑ**

Guido Ravoet – Ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην ενιαία Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αγορά. Πρακτικά συνεδρίου «Συνεταιρισμοί και Ενιαία Ευρωπαϊκή Αγορά», Αθήνα ΙΣΕΜ 1992.

## **3. ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ**

Γρίβας Δ.- Προϊστάμενος Συναλλαγών Σ.Τ.Λ. συνέντευξη με θέμα τα κεφάλαια της Σ.Τ.Λ. Λαμία 5/8/02.

Καντζέλα Ε. – Γραμματέας Γενικής Διεύθυνσης, συνέντευξη με θέμα τη Σ.Τ.Λ. – Λαμία 17/9/02 και 5/8/02.

Μάμαλης Π., γραμματέας Γενικής Διεύθυνσης, συνέντευξη με θέμα τη Σ.Τ.Λ. – Λαμία 17/9/02 και 5/8/02.