

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΥΤ. ΕΛΛΑΔΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**Συγκριτική μελέτη του έργου των Συνεταιριστικών
Τραπεζών Αχαΐκή, Κρήτης και Πελοποννήσου**

ΖΩΓΚΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ
ΠΑΝΑΓΙΩΤΑΚΗ ΜΥΡΣΙΝΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΚΑΠΟΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2016

«Δηλώνω ρητά ότι σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 1599/1988 και τα άρθρα 2, 4, 6 §3 του Ν. 1256/1982, η παρούσα εργασία αποτελεί αποκλειστικά προϊόν προσωπικής εργασίας, και δεν προσβάλλει κάθε μορφής πνευματικά δικαιώματα τρίτων και δεν είναι προϊόν μερικής ή ολικής αντιγραφής, οι πηγές δε που χρησιμοποιήθηκαν περιορίζονται στις βιβλιογραφικές αναφορές και μόνο»

Ευχαριστίες

Με την ολοκλήρωση της παρούσας εργασίας, θα θέλαμε, πρωτίστως, να εκφράσουμε τις θερμές μας ευχαριστίες στον επιβλέποντα καθηγητή μας, κ. Καπογιάννη Δημήτριο, για τις πολύτιμες γνώσεις που μας μεταλαμπάδευσε κατά τη διάρκεια της φοίτησής μας, καθώς και γιατί με τις καίριες κατευθύνσεις και τις εύστοχες υποδείξεις του, καταφέραμε να ολοκληρώσουμε την πτυχιακή μας εργασία.

Επίσης, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τους φίλους και συμφοιτητές μας, που μας συμπαραστάθηκαν στα χρόνια της φοίτησής μας.

Τέλος, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τις οικογένειες μας για την πολύτιμη οικονομική και ψυχολογική υποστήριξή τους κατά τη διάρκεια των σπουδών μας.

Περίληψη

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες δημιουργήθηκαν στην χώρα μας τα τελευταία είκοσι (20) χρόνια, σε ένα δύσκολο και έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον. Η πορεία τους, μέχρι σήμερα, καθώς και η ανάπτυξή τους κρίνονται απόλυτα ικανοποιητικές. Βέβαια, λόγω του μικρού τους μεγέθους και της περιορισμένης επέκτασης και αναγνώρισής τους εκτός των νομών δραστηριότητάς τους, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες οφείλουν να προσπαθούν πολύ περισσότερο και να ακολουθήσουν τις σημερινές εξελίξεις με τον πιο αποτελεσματικό τρόπο. Ωστόσο, η καλύτερη γνώση και η σύνδεση με την τοπική κοινωνία δημιουργούν συγκριτικό πλεονέκτημα στις Συνεταιριστικές Τράπεζες. Ιστορικά έχει αποδεδειχθεί πως σε περιόδους οικονομικής κρίσης βελτιώνουν τη θέση τους, καθώς η πιστωτική επέκταση γίνεται ελεγχόμενα και με βάση τις δυνατότητες άντλησης κεφαλαίων από τα μέλη. Το γεγονός αυτό προσδίνει την δυνατότητα ανάπτυξης ακόμη και σε αυτές τις περιόδους.

Η παρούσα μελέτη ταξινομεί και παρουσιάζει συγκριτικά το έργο των Συνεταιριστικών Τραπεζών Αχαΐκή, Κρήτης και Πελοποννήσου. Σκοπός είναι η διερεύνηση της συμβολής των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της ποιότητας των τραπεζικών τους υπηρεσιών, ο εντοπισμός της διαφορετικότητας στις παρεχόμενες υπηρεσίες τους σε σχέση με τις Εμπορικές Τράπεζες, καθώς και η εξέταση της σχέσης τους με την τοπική οικονομία-κοινωνία.

Στο πρώτο μέρος, παρουσιάζεται η ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα, η οποία άρχισε ουσιαστικά να λειτουργεί στη χώρα μας την τελευταία δεκαπενταετία, καθώς και οι άξονες λειτουργίας της. Το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδας διακρίνεται σήμερα από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστικό με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και τη διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Γίνεται εκτενής αναφορά στις ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες και στην διαφορετικότητά τους, οι οποίες παρεμβαίνουν συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου Τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη και τον ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα. Επίσης, δίνεται έμφαση στα χαρακτηριστικά, στους σκοπούς και στο νομικό πλαίσιο λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Στο δεύτερο μέρος, παρουσιάζονται ξεχωριστά οι Συνεταιριστικές Τράπεζες που αποτελούν και το αντικείμενο της μελέτης μας. Αρχικά, παρουσιάζεται η Αχαΐκή Συνεταιριστική Τράπεζα, με ενδεικτικές αναφορές στην ιστορική αναδρομή της, στα οικονομικά μεγέθη που την απαρτίζουν, στην πορεία της μέσα από τον ηλεκτρονικό τύπο, καθώς και στον αντίκτυπό της στην τοπική οικονομία και κοινωνία. Ακολουθεί η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα,

όπου παρουσιάζεται η ίδρυση, η λειτουργία, οι δραστηριότητές της, καθώς και τα οικονομικά της μεγέθη. Επιπλέον, περιγράφεται η ταυτότητα της Τράπεζας, η οποία διακρίνεται από τις από τις αρχές και τις αξίες του συνεργατισμού, ο στόχος της στη δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας, καθώς εξετάζεται η ανοδική αναπτυξιακή της πορεία στα 20 χρόνια λειτουργίας της και οι προβλέψεις της για την επόμενη πενταετία. Η παρουσίαση των Τραπεζών ολοκληρώνεται με την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου και περιλαμβάνει πληροφορίες για την επιχειρηματική της δραστηριότητα, τους στόχους και τις προοπτικές της, τα βασικά μεγέθη που αφορούν οικονομικά στατιστικά στοιχεία, καθώς και αναφορές του τύπου για την Τράπεζα. Ακολουθεί η συγκριτική αποτίμηση του έργου των Συνεταιριστικών Τραπεζών, καθώς και τα συμπεράσματα της μελέτης.

Λέξεις κλειδιά: Συνεταιριστικές Τράπεζες, Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, Παγκρήτια Τράπεζα, Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Περιεχόμενα

Περίληψη	iv
Περιεχόμενα.....	vi
Κατάλογος Πινάκων.....	xi
Κατάλογος Διαγραμμάτων	xiii
Κατάλογος Εικόνων	xiv
Εισαγωγή	1
Κεφάλαιο 1 - Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα.....	4
1.1. Ιστορικό ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα.....	4
1.2. Νομικό και Θεσμικό πλαίσιο	6
1.3. Διάρθρωση-Λειτουργία και Χαρακτηριστικά Συνεταιριστικών Τραπεζών	8
1.4. Ο διαφορετικός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	10
1.5. Νέο περιβάλλον-πορεία-προοπτικές.....	11
Κεφάλαιο 2 - Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα.....	12
2.1. Ιστορική αναδρομή.....	12
2.1.1. Από την Αχαϊκή Πίστη στην Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα.....	12
2.1.2. Το ξεκίνημα μέχρι και το κλείσιμο.....	13
2.2. Οικονομικά μεγέθη.....	16
2.2.1. Ισολογισμοί και Αποτελέσματα Χρήσης	16
2.2.2. Περιουσιακά στοιχεία	16
2.3. Νέα και Ανακοινώσεις Τράπεζας.....	16
2.3.1. Ανακοίνωση 29-10-2013.....	17
2.3.2. Ανακοίνωση 03-02-2014.....	17
2.3.3. Ανακοίνωση 03-02-2014.....	18
2.3.4. Ανακοίνωση 03-02-2014.....	19
2.4. Η Αχαϊκή Τράπεζα μέσα από τον Τοπικό Τύπο.....	20
2.4.1. Τα Έτη πριν το 2008	20
2.4.2. Η περίοδος 2008 έως 2011	23
2.4.3. Από το 2011 έως σήμερα	24
Κεφάλαιο 3 - Παγκρήτια Τράπεζα.....	28
3.1. Ιστορικό.....	28
3.2. Ίδρυση της Παγκρήτιας Τράπεζας.....	29
3.3. Ταυτότητα της Τράπεζας	30

3.4.	Αναπτυξιακή πορεία.....	32
3.4.1.	Βασικά Οικονομικά Μεγέθη 2014.....	32
3.4.2.	Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών.....	32
3.5.	Στόχοι της Τράπεζας.....	33
3.6.	Οι Συνεταίροι της Τράπεζας.....	34
3.6.1.	Συνεταίροι – Συνεταιριστικές Μερίδες.....	35
3.7.	Στελέχωση Τράπεζας.....	37
3.7.1.	Εργαζόμενοι.....	37
3.8.	Προσωπικό – Εκπαίδευση και Ανάδειξη Στελεχών.....	37
3.8.1.	Ενδοεπιχειρησιακή Εκπαίδευση.....	38
3.8.2.	Εκπαίδευση εξ αποστάσεως και e-learning προγράμματα.....	39
3.8.3.	Εκπαίδευση εκτός Τράπεζας.....	39
3.8.4.	Συμμετοχές σε Συνέδρια, Ημερίδες ή Παρουσιάσεις που αποσκοπούν στην έγκαιρη ενημέρωση στελεχών αναφορικά με τον τομέα ευθύνης τους.....	40
3.9.	Δραστηριότητες της Τράπεζας.....	42
3.9.1.	Καταθέσεις.....	42
3.9.2.	Δάνεια.....	46
3.10.	Υπηρεσίες.....	56
3.10.1.	Εργασίες Εξωτερικού Εμπορίου.....	56
3.10.2.	Λοιπές Υπηρεσίες.....	57
3.11.	Κοινωνικός Απολογισμός.....	58
3.12.	Τι έγραψε ο τύπος για την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα.....	59
3.12.1.	Σχετικά με την αύξηση κεφαλαίου.....	59
3.12.2.	Σχετικά με την έγκριση αύξησης κεφαλαίου.....	60
3.12.3.	Σχετικά με την αναπροσαρμογή επιτοκίων καταθέσεων.....	61
3.12.4.	Σχετικά με τη μεταβίβαση της Πανελλήνιας.....	61
3.12.5.	Σχετικά με τις συνεργασίες της Παγκρήτιας Τράπεζας.....	62
3.12.6.	Σχετικά με την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τη δημιουργία θέσεων εργασίας.....	63
3.12.7.	Σχετικά με τη συνεργασία με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων.....	64
3.12.8.	Σχετικά με την Χρηματοδότηση προγραμμάτων για την απασχόληση των νέων..	65
3.12.9.	Σχετικά με σύμφωνα συνεργασίας με κινεζική εταιρεία.....	66
3.12.10.	Σχετικά με συμβάσεις στο πλαίσιο του Jessica.....	67

3.12.11.Σχετικά με την χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων από την ΕΤΕ μέσω της Παγκρήτιας Τράπεζας.....	68
3.12.12.Σχετικά με την αύξηση των χρηματοδοτήσεων από την Παγκρήτια	69
3.12.13.Σχετικά με την ανθεκτικότητα της Παγκρήτιας στην κρίση.....	71
3.12.14.Παγκρήτια, η πιο κερδοφόρα επιχείρηση της Κρήτης.....	72
Κεφάλαιο 4 - Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου.....	74
4.1. Ιστορικό.....	74
4.2. Επιχειρηματική δραστηριότητα.....	75
4.2.1. Διάλυση - αναβίωση	77
4.2.2. Πτώχευση - εκκαθάριση.....	78
4.3. Δίκτυο καταστημάτων	79
4.4. Στόχοι και προοπτικές.....	80
4.4.1. Παράγοντες επίδρασης αποτελεσμάτων	80
4.4.2. Προοπτικές Εξέλιξης	81
4.4.3. Βασικές στρατηγικές επιλογές για το 2015.....	82
4.4.4. Ειδικοί βραχυπρόθεσμοι και μεσοπρόθεσμοι στόχοι	83
4.4.5. Πρόσφατες Τάσεις – Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	84
4.5. Κυριότερες δραστηριότητες.....	85
4.5.1. Χορηγικά – Καταθετικά Προϊόντα	85
4.5.2. Λοιπές Υπηρεσίες	87
4.6. Συνεταίροι - Μέτοχοι.....	88
4.6.1. Δικαιώματα Συνεταίρων - Μετόχων.....	88
4.6.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων - Μετόχων.....	89
4.6.3. Ευθύνη του Συνεταίρου-Μετόχου	89
4.6.4. Εξερχόμενα μέλη	90
4.6.5. Συνεταιριστική μερίδα	90
4.6.6. Γενική Συνέλευση.....	91
4.7. Διοίκηση, Διεύθυνση και Εποπτεία της Τράπεζας.....	92
4.7.1. Διοικητικό Συμβούλιο.....	93
4.8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας	93
4.9. Ανθρώπινο Δυναμικό.....	94
4.10. Οικονομικά Στατιστικά Στοιχεία - Βασικά μεγέθη	96
4.10.1. Ενεργητικό.....	96
4.10.2. Χρηματικά Διαθέσιμα	97

4.10.3. Χορηγήσεις.....	98
4.10.4. Ομολογίες, Μετοχές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης.....	100
4.10.5. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες και μη επιχειρήσεις	101
4.10.6. Αποτελέσματα εκμετάλλευσης.....	102
4.10.7. Μερισματική Πολιτική.....	109
4.11. Τι έγραψε ο τύπος για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου.....	111
4.11.1. Σχετικά με τον απολογισμό της χρήσης 2012	111
4.11.2. Σχετικά με τους στόχους και τις στρατηγικές	115
4.11.3. Σχετικά με την άντληση νέων κεφαλαίων.....	118
4.11.4. Σχετικά με τις εξελίξεις στις Συνεταιριστικές Τράπεζες.....	120
4.12. Τα τελευταία γεγονότα στη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου.....	121
Κεφάλαιο 5 - Συγκριτική αποτίμηση του έργου των Συνεταιριστικών Τραπεζών Αχαΐκής, Παγκρήτιας και Πελοποννήσου.....	123
Συμπέρασμα.....	131
Βιβλιογραφία.....	134
Άρθρα	136
Ηλεκτρονικές Πηγές.....	138
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	140
Παράρτημα Ι. Παράδειγμα Επιστολής Διαμαρτυρίας.....	142
Παράρτημα ΙΙ. Ισολογισμοί Αχαΐκής Συνεταιριστικής Τράπεζας.....	143
Παράρτημα ΙΙ.1. Διαχειριστική χρήση 2011	143
Παράρτημα ΙΙ.2. Διαχειριστική χρήση 2012	144
Παράρτημα ΙΙ.3. Διαχειριστική χρήση 2013	145
Παράρτημα ΙΙΙ. Αναλυτικά Περιουσιακά Στοιχεία Αχαΐκής Συνεταιριστικής Τράπεζας.....	146
Παράρτημα ΙΙΙ.1. Κατοικίες και Διαμερίσματα προς Πώληση	146
Παράρτημα ΙΙΙ.2. Αγροτεμάχια προς Πώληση.....	147
Παράρτημα ΙΙΙ.3. Βιομηχανικά Κτίρια προς Πώληση	149
Παράρτημα ΙΙΙ.4. Κτίρια προς Αξιοποίηση.....	150
Παράρτημα ΙV. Άρθρα Καταστατικού Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε..	151
Παράρτημα V. Ισολογισμοί Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.....	152
Παράρτημα V.1. Διαχειριστική χρήση 2010	152
Παράρτημα V.2. Διαχειριστική χρήση 2011	153
Παράρτημα V.3. Διαχειριστική χρήση 2012	154
Παράρτημα V.4. Διαχειριστική χρήση 2013	155

Παράρτημα V.5. Διαχειριστική χρήση 2014	156
---	-----

Κατάλογος Πινάκων

Πίνακας 1- Εξέλιξη Καθαρής Λογιστικής Θέσης (2009-2014) (σε χιλιάδες €).....	32
Πίνακας 2 - Ανάλυση Μεριδών την 31.12.2014.....	36
Πίνακας 3- Πρόβλεψη Διαμόρφωσης Μερισματος & Ελάχιστης Τιμής Διάθεσης Μερίδας	36
Πίνακας 4 - Μεταβολή των Καταθέσεων (2010-2014) (σε χιλ. €).....	42
Πίνακας 5- Επιτόκια Ταμιευτηρίου	44
Πίνακας 6- Επιτόκιο Όψεως.....	44
Πίνακας 7- Επιτόκια ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΥ Λογαριασμού.....	45
Πίνακας 8- Επιτόκια Προθεσμιακών Καταθέσεων.....	45
Πίνακας 9- Εξέλιξη Υπόλοιπου Χορηγήσεων (2010-2014) (σε χιλ. €).....	50
Πίνακας 10- Επιχειρηματικά Δάνεια.....	50
Πίνακας 11- Επιτόκια για αγορά – ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας.....	51
Πίνακας 12- Για προσωπικό ή καταναλωτικό δάνειο	52
Πίνακας 13- Οριστικές Καθυστερήσεις ως ποσοστό επί των Χορηγήσεων (σε χιλ. €)....	55
Πίνακας 14- Εξέλιξη Λογαριασμού Προβλέψεων για Κάλυψη Επισφαλών Απαιτήσεων (2010-2014) (σε €).....	55
Πίνακας 15 - Δίκτυο Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου	79
Πίνακας 16 - Προϊόντα Χορηγήσεων Τράπεζας.....	85
Πίνακας 17 - Αποταμιευτικά - Καταθετικά Προϊόντα Τράπεζας.....	86
Πίνακας 18 - Μεσολαβητικές Υπηρεσίες Πληρωμών	87
Πίνακας 19 – Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου 2010-2014	93
Πίνακας 20 – Διάρθρωση Προσωπικού	95
Πίνακας 21 - Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού για τις χρήσεις 2010-2014 (σε €).....	96
Πίνακας 22 - Ανάλυση ταμειακής ρευστότητας (σε €).....	98
Πίνακας 23 - Ανάλυση απαιτήσεων προς πελάτες για τις χρήσεις 2010-2014 (σε €).....	99
Πίνακας 24 – Τίτλοι σταθερής και μεταβλητής απόδοσης (σε €)	100
Πίνακας 25 - Χαρτοφυλάκιο Μετοχών Εσωτερικού	101
Πίνακας 26 – Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις (σε €).....	101
Πίνακας 27 - Ανάλυση συνολικών εσόδων (σε €).....	102
Πίνακας 28 - Ανάλυση καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος (σε €)	103
Πίνακας 29 – Έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα (σε €).....	104
Πίνακας 30 – Μη επιτοκιακά έσοδα (σε €)	104

Πίνακας 31 – Ανάλυση λειτουργικών εξόδων (σε €).....	105
Πίνακας 32 – Γενικά έξοδα διοικήσεως (σε €).....	106
Πίνακας 33 – Ανάλυση αποτελεσμάτων (σε €).....	107
Πίνακας 34 – Ανάλυση καθαρών κερδών (σε €).....	108
Πίνακας 35 – Κατανομή Διάθεσης Κερδών (σε €).....	110

Κατάλογος Διαγραμμάτων

Διάγραμμα 1- Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου και καθαρής λογιστικής θέσης (2010-2014) (σε χιλιάδες €)	33
Διάγραμμα 2- Εξέλιξη Πλήθους Μελών	35
Διάγραμμα 3- Μορφωτικό Επίπεδο Προσωπικού	41
Διάγραμμα 4- Μεταβολή Καταθέσεων (2010-2014) σε χιλ. €.....	43
Διάγραμμα 5- Ποσοστά χρηματοδοτήσεων ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας (31/12/2014).....	47
Διάγραμμα 6- Συνεργασία με κύριους οικονομικούς κλάδους επί συνόλου χαρτοφυλακίου (12μηνο 2014)	49
Διάγραμμα 7- Εξέλιξη λογαριασμού προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων (2010-2014).....	56
Διάγραμμα 8- Υπηρεσία Internet Banking (2010-2014).....	57

Κατάλογος Εικόνων

Εικόνα 1 - Μέλη Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.).....	4
Εικόνα 2 - Περιουσιακά Στοιχεία Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας	16

Εισαγωγή

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, όπως και οι Συνεταιρισμοί αποτελούν επιχειρήσεις κοινωνικής οικονομίας, διαφέρουν, δηλαδή, ουσιαστικά από τις τυπικές επιχειρήσεις των οποίων ο στόχος τους διαφοροποιείται από την τυπική μεγιστοποίηση των κερδών, όπως γνωρίζουμε από την κλασική οικονομική θεωρία. Η λειτουργία τους στηρίζεται στις κοινές συνεταιριστικές αρχές¹. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ακολουθούν διαφορετικούς τρόπους σύστασης και δομής και ασπάζονται διαφορετική φιλοσοφία δικαίου από ότι ίσχυε για τις άλλες κεφαλαιουχικές εταιρείες. Βέβαια, μετά την είσοδο της χώρας στην Ο.Ν.Ε. όλα τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εναρμονίζονται με το κοινοτικό δίκαιο και την Βασιλεία I και II, υπό την εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας².

Σε μια Συνεταιριστική Τράπεζα, συμβάλλουν ενεργά αλλά και επωφελούνται ταυτόχρονα όλα τα μέλη που απαρτίζουν τον συνεταιρισμό άμεσα, ενώ έμμεσα δύναται να ωφεληθεί σημαντικά και η τοπική κοινωνία και οικονομία. Γενικότερα, τα πλεονεκτήματα δεν ανήκουν στην οικονομική σφαίρα αποκλειστικά, προσδίδουν ποικίλα κοινωνικά πλεονεκτήματα και βοηθούν σημαντικά στην τοπική και περιφερειακή ανάπτυξη. Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών ενισχύει την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνει την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα και οφέλη που αυτές επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος

¹ Ο συνεταιρισμός είναι ένας κοινωνικοοικονομικός και κατεξοχήν ανθρωποκεντρικός θεσμός, μια ιδιότυπη κοινωνικό-οικονομική μονάδα με ιδανικά που θέτει στη διάθεση και στην υπηρεσία του ελεύθερου ανθρώπου ορισμένες οικονομικές λειτουργίες, οι οποίες όμως δεν στηρίζονται ούτε συνεπάγονται την άκριτη και στυγνή εκμετάλλευση ανθρώπου από άνθρωπο. Γι' αυτό οι συνεταιρισμοί, τόσο οι αστικοί όσο και οι αγροτικοί, οφείλουν να έχουν ως θεμελιώδεις αξίες τους την ανάληψη ευθύνης αλλά και την υπευθυνότητα των μελών τους, την ισότητα, τη δικαιοσύνη, την αλληλέγγυη, τη δημοκρατία. Με άλλα λόγια, τα μέλη των συνεταιρισμών ασπάζονται και προσχωρούν σε μια ηθική, βασισμένη στην εντιμότητα, τη διαφάνεια, την κοινωνική υπευθυνότητα και την αλληλοβοήθεια, (Κιντής 2004).

² Οι εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα τα τελευταία 30 χρόνια επέβαλαν ως αναγκαιότητα τη δημιουργία και καθιέρωση ενός επαρκούς και αξιόπιστου ρυθμιστικού πλαισίου για τη λειτουργία των Τραπεζών σε παγκόσμιο επίπεδο. Έτσι, λοιπόν, διάφοροι διεθνείς φορείς κοινά αποδεκτοί από όλα τα μέλη του χρηματοπιστωτικού συστήματος ανέλαβαν την δημιουργία αλλά και το έλεγχο εφαρμογής ενός ενιαίου ρυθμιστικού πλαισίου. Ο κύριος φορέας, που σε διεθνές επίπεδο επεξεργάζεται κανόνες για τη διασφάλιση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος, είναι η επιτροπή της Βασιλείας. Οι κανόνες που περιέχονται στις εκθέσεις της δεν έχουν νομική δεσμευτικότητα αλλά αποτελούν γενικές κατευθυντήριες γραμμές καλής πρακτικής και τελικά κατάφεραν να γίνουν αποδεκτές από τις εποπτικές αρχές της κάθε οικονομίας ανά τον κόσμο (Ψυχομάνης, 2009).

συναλλαγών) αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

Η Ελληνική οικονομία παρουσίασε σημαντικές περιπτώσεις συνεταιριστικού χαρακτήρα από τις απαρχές της ίδρυσης του Ελληνικού κράτους. Ο θεσμός της Συνεταιριστής Τράπεζας εισήχθη στην Ελλάδα το 1994 με βάση το νομοθετικό πλαίσιο που δημιουργήθηκε το 1992 και στηρίχθηκε στο Νόμο περί Αστικών Συνεταιρισμών. Παρουσιάζει πλέον σημαντική δυναμική και κρατά ένα σημαντικό μερίδιο της Ελληνικής Τραπεζικής Αγοράς (Κιντής, 2004).

Τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα ανήκαν σε έναν κλάδο που παρουσίαζε σημαντική δυναμική, όπως ολόκληρος ο τραπεζικός κλάδος της Ελληνικής οικονομίας, μέχρι να ξεσπάσει η χρηματοπιστωτική κρίση του 2008. Η χρονιά αυτή αποτέλεσε σημείο καμψής για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα και γενικότερα για την Ελληνική οικονομία. Συνετό θα ήταν να αναφερθεί πως μια Συνεταιριστική Τράπεζα στοχεύει σε πιο περιορισμένη αγορά από ένα τυπικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και βασίζεται στις σύγχρονες συνεταιριστικές αρχές³.

Ακόμη μεγαλύτερη ώθηση στα αυξανόμενα οικονομικά μεγέθη και την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και ανταγωνιστικότητας των Συνεταιριστικών Τραπεζών έδωσε η ελευθερία συναλλαγών σε μη μέλη. Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, η νομοθεσία που διέπει την λειτουργία τους άλλαξε και προβλέπει πλέον ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες μπορούν να συναλλάσσονται με πελάτες που δεν είναι εγγεγραμμένα μέλη τους, αρκεί οι χορηγήσεις που δίνουν να μην υπερβαίνουν το 50% των συνολικών χορηγήσεων και οι καταθέσεις που λαμβάνουν να μην υπερβαίνουν το 50% των συνολικών χορηγήσεών τους.⁴ Από την ίδρυσή τους έως και το 2008, οι ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες σημείωσαν άνοδο στα οικονομικά τους στοιχεία. Αυτό βέβαια δε συνέβη με τον ίδιο ρυθμό για όλα τα ιδρύματα, πράγμα που αφορά τοπικούς κυρίως παράγοντες. Γενικότερα, μέχρι και το 2008

3 Απευθύνονται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες, (Κιντής, 2004).

4 Τα οφέλη για το παρόν ζήτημα είναι αρκετά. Ενδεικτικά, αναφέρεται ότι πέρα από το άμεσο κέρδος των υψηλών επιτοκίων που προσφέρει η Συνεταιριστική Τράπεζα, οι καταθέσεις αυτές βοηθούν την τοπική οικονομία, διότι τα κεφάλαια που συγκεντρώνει η Τράπεζα τα χρησιμοποιεί για τη χρηματοδότηση των τοπικών επιχειρήσεων. Τα κεφάλαια αυτά δε μένουν ανενεργά, αλλά ανακυκλώνονται και δίνουν τη δυνατότητα στις τοπικές επιχειρήσεις να ξεπεράσουν αυτήν τη δύσκολη περίοδο που διανύουμε. Στις περισσότερες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης επιτρέπεται η συναλλαγή των Συνεταιριστικών Τραπεζών και με μη μέλη τους, (Αποφάσεις Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων).

ολόκληρος ο τραπεζικός τομέας στην Ελληνική οικονομία παρουσίασε σημαντική άνοδο, το ίδιο συνέβη και για τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα.

Μέχρι το 2008 λειτουργούσαν 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες στο σύνολο της Ελληνικής Επικράτειας, από τις οποίες 14 ασκούν τη δραστηριότητά τους σε επίπεδο νομού, ενώ 2 έχουν άδεια λειτουργίας σε επίπεδο Επικράτειας. Σήμερα, και μετά την πτώχευση της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας, η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.) αριθμεί 15 μέλη, από τα οποία τα 10 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, και 5 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί.

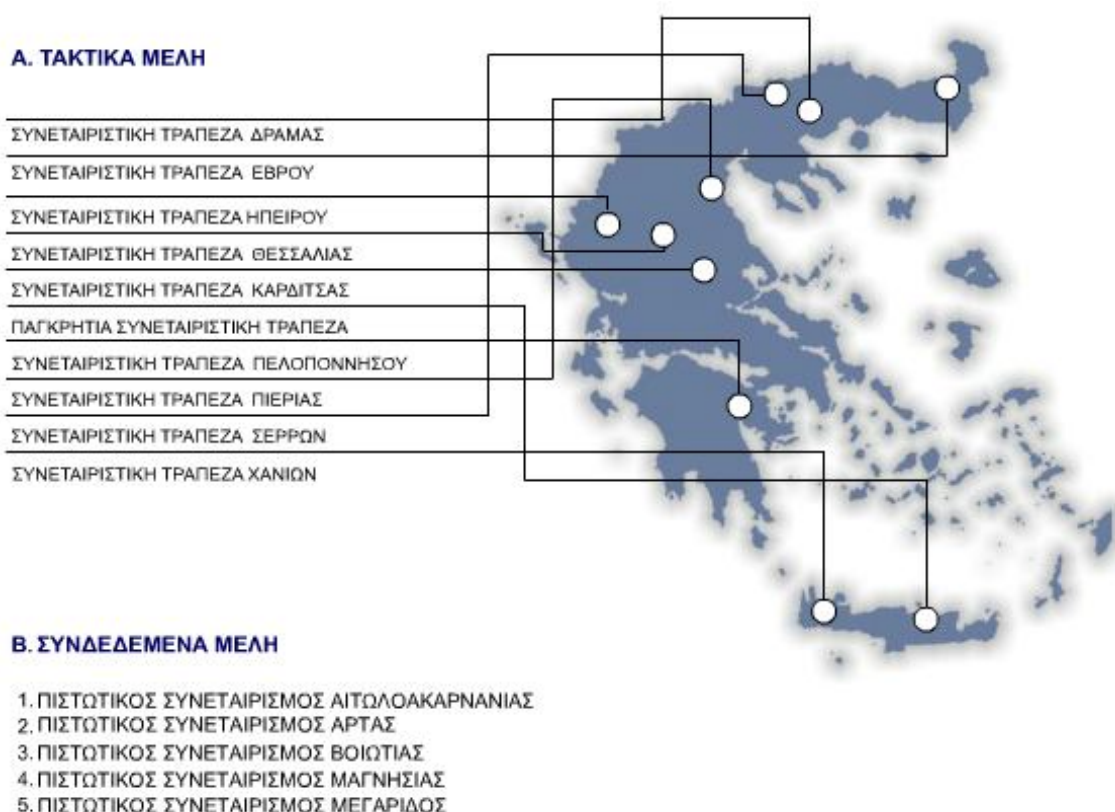
Κεφάλαιο 1

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα

1.1. Ιστορικό ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.) ιδρύθηκε στις 22/7/1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ερμής». Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB⁵) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA⁶). Σήμερα η Ε.Σ.Τ.Ε. αριθμεί 15 μέλη, εκ των οποίων τα 10 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες και τα 5 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί. Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 4μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Εικόνα 1 - Μέλη Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (Ε.Σ.Τ.Ε.)



⁵ European Association of Co-operative Banks (EACB): Ιδρύθηκε στη Ευρώπη το 1970, διαθέτει 4200 καταστήματα, έχει 160 εκατομμύρια πελάτες και 50 εκατομμύρια εγγεγραμμένα μέλη.

⁶ International Co-operative Banking Association (ICBA): Ιδρύθηκε στην Ευρώπη το 1922 ως ένας μικρός Συνεταιρισμός ενώ αργότερα εξελίχθηκε ως ένας από τους μεγαλύτερους οργανισμούς παγκοσμίως.

Οι άξονες λειτουργίας της Ε.Σ.Τ.Ε., συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

- Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικών για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος
- Στη δημιουργία πλαισίου και προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου
- Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της πολιτείας
- Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασχετικά στην ανάπτυξή της
- Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης
- Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού
- Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Σ.Τ.Ε., στηριζόμενο στα οικονομικά αποτελέσματα της δράσης των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών στην Ελλάδα αλλά και στη συμβολή τους στην ανάπτυξη των τοπικών οικονομιών όπου δραστηριοποιούνται, εκτιμά ότι η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας έχει επαρκή οργάνωση και κεφαλαιακή βάση και έχει αποκτήσει τα χαρακτηριστικά και την ωριμότητα που της επιτρέπουν να ανταποκριθεί με επιτυχία στη νέα συνεχώς μεταβαλλόμενη τραπεζική πραγματικότητα (www.este.gr).

1.2. Νομικό και Θεσμικό πλαίσιο

Το συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα ήρθε να καλύψει τις ανάγκες επιβίωσης των συντεχνιακών κλάδων και επαγγελματιών, που χαρακτηρίζονταν από περιορισμένη κεφαλαιακή επάρκεια για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους και αντιμετώπιζονταν με πλήρη αποκλεισμό από το υφιστάμενο τραπεζικό καθεστώς και «περιφρόνηση» από τις οικονομικές δυνάμεις της εποχής. Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών ξεκίνησε στην Κεντρική Ευρώπη στα μέσα του 19^{ου} αιώνα ως αποτέλεσμα ανάγκης οικονομικής επιβίωσης της γεωργίας και του εμπορίου.

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά ν' αναπτύσσεται την τελευταία 15ετία με βάση το Νόμο 2076/92 με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Τραπεζική Νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας 77/78 και την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993.

Με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το θεσμικό πλαίσιο τα Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα ορίζονται ως Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί (Ν.1667/86) οι οποίοι αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο και εκπληρώσουν τις απαραίτητες προϋποθέσεις λαμβάνουν άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος - ύστερα από αίτημά τους - και διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των Εμπορικών Τραπεζών, περιοριζόμενοι αρχικά στο γεωγραφικό επίπεδο του νομού που δραστηριοποιούνται. Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που λαμβάνουν άδεια να λειτουργήσουν ως Πιστωτικό Ίδρυμα δεν μεταβάλλουν την νομική προσωπικότητά τους και επιτρέπεται να χρησιμοποιούν στην επωνυμία τους τον όρο «Συνεταιριστική Τράπεζα», ενώ μέχρι πρότινος η μοναδική μορφή τράπεζας ήταν η Α.Ε.

Αξίζει να σημειωθεί ότι το ύψος του απαιτούμενου ελάχιστου κεφαλαίου έχει αναπροσαρμοσθεί τρεις (3) φορές τα τελευταία χρόνια σε επίπεδα που δεν ανταποκρίνονται στα οικονομικά και πληθυσμιακά δεδομένα πολλών νομών της χώρας μας, δυσχεραίνοντας στην πράξη τόσο τη δημιουργία όσο και τη μετεξέλιξη των Πιστωτικών Συνεταιρισμών σε Τράπεζες. Έτσι τα €1,76 εκατ. (ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93) που προβλέπονταν αρχικά ως ελάχιστο απαραίτητο κεφάλαιο έγιναν, σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2413/9.7.97 και 2420/12/9/97 από 1/1/98 €2,64 εκατ. και από 1/7/98 €3,52 εκατ. Στη συνέχεια με την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, το ελάχιστο κεφάλαιο αυξήθηκε σχεδόν 50% και ανέρχεται πλέον στα €6,0 εκατ.

Στις ελάχιστες απαραίτητες προϋποθέσεις συμπεριλαμβάνεται η υποβολή και η έγκριση της σχετικής αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, του Καταστατικού της εταιρείας, της τεχνοοικονομικής μελέτης σκοπιμότητας καθώς και της κατάστασης των μελών του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου με όλα τα συναφή δικαιολογητικά.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ως Πιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να συναλλάσσονται με τα μέλη τους, αλλά και με άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με το άρθρο 5 § 3 του Ν.3601/2007, όπου ενσωματώθηκε και η διάταξη του άρθρου 8 του Ν.3483/2006. Διενεργούν όλες της τραπεζικές εργασίες εκτός του *underwriting*. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, μπορούν να συναλλάσσονται και με μη μέλη τους μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεών του ή των καταθέσεών τους. Στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (α) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος της Τράπεζας, καθώς και (β) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα (ΠΔ/ΤΕ 2258/1993) δηλαδή πληρωμή συντάξεων Δημοσίου και ασφαλιστικών οργανισμών, εξόφληση λογαριασμών δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών, είσπραξη για λογαριασμό κρατικών ασφαλιστικών οργανισμών εισφορών των ασφαλισμένων τους, εκμίσθωση θυρίδων, διάθεση, φύλαξη και είσπραξη κατά τη λήξη τους τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (μη συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου), συμμετοχή σε διάθεση νεοεκδιδόμενων τίτλων (μη συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης υποχρεώσεων από αναδοχή έκδοσης τίτλων, *underwriting*), μεταφορά κεφαλαίων εντός Ελλάδος καθώς και αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων, σύμφωνα πάντα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις (Τραγάκης, 1996).

Η συνεταιριστική σχέση απορρέει σειρά δικαιωμάτων και υποχρεώσεων για τα μέλη τόσο διοικητικά όσο και περιουσιακά. Για παράδειγμα, έχουν το δικαίωμα (σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο Καταστατικό) της συμμετοχής στη γενική συνέλευση, στις συνεταιριστικές συναλλαγές και στα πλεονάσματα. Συγχρόνως οι μεριδούχοι είναι υπόχρεοι για την καταβολή της αρχικής συνεταιριστικής μερίδας, ενώ έχουν τη δυνατότητα απόκτησης μέχρι χιλίων πεντακοσίων και μιας προαιρετικών μερίδων. Σημειώνεται τέλος ότι δεν υπάρχει περιορισμός στον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που επιθυμούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

1.3. Διάρθρωση-Λειτουργία και Χαρακτηριστικά Συνεταιριστικών Τραπεζών

Σήμερα, λειτουργούν συνολικά 10 Συνεταιριστικές Τράπεζες από τις οποίες 2 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 5 ασκούν την δραστηριότητά τους σε επίπεδο νομού και 3 Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ' επίπεδο Επικράτειας. Παράλληλα λειτουργούν 5 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί οι οποίοι εκτός των προσπαθειών για μετεξέλιξη τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή με την παροχή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Απευθύνονται κύρια στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και στα φυσικά πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες και με χαρακτηριστικά λειτουργίας που τις καθιερώνουν ως αξιόπιστες, φιλικές, ευέλικτες και με κοινωνικό πρόσωπο, τράπεζες. Οι πελάτες - μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Τα βασικά χαρακτηριστικά των συνεταιριστικών τραπεζών είναι τα εξής:

- Δραστηριοποιούνται τοπικά, καθώς είναι κατ' εξοχήν οι τράπεζες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και των νοικοκυριών της περιοχής
- Αναπτύσσουν την αλληλεγγύη των μελών
- Όλοι σχεδόν οι πελάτες είναι και συνεταίροι
- Έχουν μεγαλύτερη ευελιξία/χαμηλό λειτουργικό κόστος
- Γνωρίζουν καλύτερα τις τοπικές ανάγκες και οικονομικές συνθήκες
- Απασχολούν προσωπικό/στελέχη από την περιοχή
- Το κεφάλαιο των συνεταιριστικών τραπεζών αποτελείται από συνεταιριστικές μερίδες, οι οποίες δεν είναι διαπραγματεύσιμες στο χρηματιστήριο, άλλα παρέχουν μερίσματα και υπεραξία στους κατόχους

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, κατά κύριο λόγο, έχουν ως στόχο να προσφέρουν:

- Προϊόντα σχεδιασμένα και προσαρμοσμένα στις συνθήκες της τοπικής αγοράς, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις ανάγκες των μελών τους
- Ευελιξία, ταχύτητα και διαφάνεια στη λήψη αποφάσεων και αντιμετώπισης των διαφόρων θεμάτων
- Σύγχρονη ποικιλία τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών με ανταγωνιστικά επιτόκια και προνομιακούς όρους
- Πελατοκεντρικό σύστημα λειτουργίας
- Συμβολή και συμμετοχή στην τοπική ανάπτυξη

Βασικός όρος λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποτελεί η στήριξη των μελών τους με κάθε τρόπο σε τραπεζικά προϊόντα (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, επιταγές, κα). Μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών μπορούν να είναι και νέοι, μικροί επιχειρηματίες, οι γυναίκες επιχειρηματίες, άνεργοι κ.λπ.. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συμβάλλουν στο κενό του σημερινού τραπεζικού συστήματος με τις παλαιές δομές του, που αποτρέπει την πρόσβαση των νέων επιχειρηματιών και των μικροεπιχειρηματιών λόγω της οικονομικής αδυναμίας τους να εγγυηθούν για την χρηματοδότηση τους. Αυτό επιτυγχάνεται χρηματοδοτώντας τα μέλη τους (νέους επιχειρηματίες, γυναίκες επιχειρηματίες κλπ), έχοντας γνώση της τοπικής αγοράς όπου αναπτύσσονται οι γυναίκες επιχειρηματίες (με αποτέλεσμα το μικρό κίνδυνο), εξασφαλίζοντας εγγυήσεις από πρόσωπα συγγενικά τους που πιθανό να είναι και αυτά μέλη του Συνεταιρισμού.

Για τους παραπάνω λόγους, ο Συνεταιρισμός δεν υποχρεώνεται με δάνεια και αποκτά υψηλά ίδια κεφάλαια για την ανάπτυξη του. Η τράπεζα λόγω διασποράς μικρών δανείων σε πολλά άτομα διατηρεί μικρό κίνδυνο μη επιστροφής δανείων και αποκτά νέα μέλη-πελάτες που τόσο ανάγκη τα έχει (Κρυσταλλάκος, 2004).

1.4. Ο διαφορετικός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν διαδραματίσει ένα σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο, παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα με την καθιέρωση ενός νέου τύπου τράπεζας που διακρίνεται για την πελατοκεντρική της αντίληψη και τον ανθρωποκεντρικό της χαρακτήρα, που στηρίζει και στηρίζεται από τις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις και ενισχύει την τοπική ανάπτυξη.

Ο Συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Μέλη του Συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν ενήλικοι πολίτες εφόσον δεν τελούν υπό δικαστική απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του νόμου. Επίσης μπορούν, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να γίνουν μέλη του Συνεταιρισμού, Δήμοι ή Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου εφόσον, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, έχουν έδρα στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του Συνεταιρισμού όπως ειδικότερα τα στοιχεία αυτά καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη λειτουργία του Συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος. Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες με την αποκεντρωμένη δομή τους, ενισχύουν την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνουν την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, και τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα καθώς επίσης τα οφέλη που επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος συναλλαγών), αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

1.5. Νέο περιβάλλον-πορεία-προοπτικές

Σήμερα όλοι βιώνουμε τον έντονο ανταγωνισμό και τις διαρκείς ανακατατάξεις που συντελούνται στο χώρο της οικονομίας και των επιχειρήσεων. Η είσοδος της χώρας μας στην ΟΝΕ των χαμηλών πραγματικά επιτοκίων, συρρικνώνει τις παραδοσιακές πηγές κερδοφορίας και δημιουργεί νέες κατευθύνσεις στην οργάνωση και λειτουργία των τραπεζών, με άξονες τη διαχείριση κεφαλαίων και τη χρήση της νέας τεχνολογίας στην προσέγγιση και εξυπηρέτηση της πελατείας. Οι συγχωνεύσεις και οι εξαγορές Τραπεζών σε εθνικό και διακρατικό επίπεδο για την επίτευξη οικονομικών κλίμακας και η διεξόδωση στο χώρο των τραπεζικών εργασιών μη κλασσικών τραπεζικών υπηρεσιών, δημιουργούν νέα δεδομένα στην τραπεζική αγορά. Ωστόσο, είναι ενθαρρυντικό ότι αυξάνεται σημαντικά ο αριθμός των συναλλασσομένων και ο όγκος των συναλλαγών και ότι αναδεικνύεται ο ρόλος της Τράπεζας συμβούλου και της Τράπεζας που καλύπτει το σύνολο των χρηματοοικονομικών αναγκών των πελατών.

Ήδη οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν προχωρήσει στην υλοποίηση μιας στρατηγικής για την αύξηση του μεγέθους, την εξεύρεση κεφαλαίων, την ανάπτυξη του δικτύου τους και τη βελτίωση της ανταγωνιστικής τους θέσης. Το πρώτο βήμα έγινε με την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας στην οποία συμμετέχουν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στη χώρα μας. Το δεύτερο βήμα έγινε με την εγκατάσταση ενιαίου μηχανογραφικού συστήματος που επιτρέπει στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια να συνδεθούν μεταξύ τους, να αποτελέσουν εθνικό δίκτυο, να μειώσουν το κόστος τους και να δώσουν τη δυνατότητα στα μέλη τους να εξυπηρετούνται από τα καταστήματα όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Το τρίτο βήμα γίνεται με τη συνεργασία με τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες για την απόκτηση τεχνογνωσίας και ευρωπαϊκού δικτύου.

Με αυτή τη στρατηγική οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μία ανερχόμενη τραπεζική δύναμη στη χώρα μας (Τραγάκης, 1996).

Κεφάλαιο 2

Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα

2.1. Ιστορική αναδρομή

2.1.1. Από την Αχαϊκή Πίστη στην Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, έχοντας λειτουργήσει αρχικά ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός, σε λιγότερο από 1½ χρόνο μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα και από την 1^η Δεκεμβρίου 1994, άρχισε να λειτουργεί σαν Πιστωτικό Ίδρυμα. Μετά από δημιουργική πορεία 14 ετών, η εξέλιξη, τα μεγέθη και τα αποτελέσματα της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας δικαίωσαν τις προσδοκίες των συντελεστών αυτής της αναπτυξιακής πρωτοβουλίας, μιας πρωτοβουλίας που βοηθά και τονώνει την οικονομία του Νομού Αχαΐας αλλά και συμβάλλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη και βελτίωση της οικονομικής ζωής των κατοίκων του. Μέσω ενός δικτύου δέκα μονάδων σήμερα στο Νομό Αχαΐας και με προοπτική, στα πλαίσια του στρατηγικού της σχεδιασμού, λειτουργίας άλλων δύο καταστημάτων, μέσα στο 2009, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών της, τραπεζικά προϊόντα, εξασφαλίζοντας παράλληλα καλές αποδόσεις στους επενδυτές και στους καταθέτες της.

Έχει ιδρύσει δύο θυγατρικές εταιρίες, την ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ και την ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΗΨΗΣ & ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ με ικανοποιητικά αποτελέσματα για την πρώτη και προσδοκίες ανάκαμψης για την δεύτερη, στη δύσκολη χρηματιστηριακή συγκυρία.. Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα πρωτοστάτησε στην ίδρυση της Πανελληνίας Τράπεζας και συμμετείχε με ικανό μερίδιο στο κεφάλαιό της, προσβλέποντας σε σημαντικές συνεργασίες μαζί της. Έτσι στις άμεσες προτεραιότητές της ήταν η ένταξή της στην ηλεκτρονική διασύνδεση με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες μέσω της Πανελληνίας και η προσφορά νέων σύγχρονων υπηρεσιών όπως το Internet Banking, Κέντρο Συμψηφισμού αλλά και η έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της.

2.1.2. Το ξεκίνημα μέχρι και το κλείσιμο

Ερωτηματικά για τη ρευστότητα της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας και της πολιτικής της απέναντι σε χιλιάδες μικροεπενδυτές σε αυτή προκαλεί δημοσίευμα της ηλεκτρονικής εφημερίδας zougla.gr στις αρχές του 2012. Το άρθρο αναδημοσιεύτηκε στο patrastimes.gr⁷ στις 17/03/2012.

Σύμφωνα με το δημοσίευμα προκύπτει: *«Υπό κατάρρευση βρίσκεται μια από τις μεγαλύτερες συνεταιριστικές Τράπεζες της περιφέρειας, καθώς εμφανίζεται να αδυνατεί να ρευστοποιήσει τα κεφάλαια των μεριδιούχων που έχουν επενδύσει σε αυτή. Ο λόγος για την Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, το Διοικητικό Συμβούλιο της οποίας, επικαλούμενο την οικονομική κρίση και τις επιπτώσεις της, αρνείται να «αποζημιώσει» εδώ και αρκετούς μήνες τους μικροεπενδυτές. Η υπόθεση που αποκαλύπτει σήμερα η zougla.gr, με αφορμή την καταγγελία ιδιώτη ο οποίος (για ευνόητους λόγους) δεν επιθυμεί προς το παρόν να αποκαλύψει την ταυτότητά του, είναι ενδεικτικό της κατάστασης που επικρατεί σε ορισμένα πιστωτικά Ιδρύματα. Η ιστορία εκτείνεται χρονικά από τον Οκτώβριο του 2011. Ο ιδιώτης, αντιμετωπίζοντας οικονομικά προβλήματα, αποφάσισε να ρευστοποιήσει μέρος των μετοχών που διαθέτει εκείνος και η οικογένειά του στην Τράπεζα, υποβάλλοντας μάλιστα το σχετικό αίτημα.*

Η απάντηση της Αχαϊκής Τράπεζας τον εξέπληξε. Μέσω απόφασης που ελήφθη από το Διοικητικό Συμβούλιο, ενημερώθηκε ότι το Ίδρυμα αποφάσισε να προβεί σε παύση ρευστοποιήσεων όλου του δικτύου των καταστημάτων έως το τέλος του 2011, λόγω της οικονομικής κατάστασης που επικρατούσε εκείνη την περίοδο. Στις αρχές του νέου έτους και συγκεκριμένα τον Ιανουάριο του 2012 ο ιδιώτης επισκέφτηκε εκ νέου το κατάστημα. Τότε πληροφορήθηκε ότι η ίδια πολιτική αναμένεται να ακολουθηθεί μέχρι και τον Ιούνιο του 2012 όταν και θα συνέλθει η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Στις 22 Φεβρουαρίου 2012 ο μεριδιούχος έστειλε επιστολή προς την Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικών Συστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, αναφερόμενος στην φερεγγυότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος και στην ανάληψη στάση που κρατά απέναντι σε εκατοντάδες μικρομεριδιούχους που επένδυσαν τις οικονομίες τους.⁸

⁷ <http://patrastimes.gr/arthro.php?id=12140>.

⁸ Το περιεχόμενο της επιστολής αναρτάται στο Παράρτημα Ι.

Υπολογίζεται ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας ανέρχεται στα 35.000.000 ευρώ περίπου ενώ το ποσό των δανειακών συμβάσεων που έχει συνάψει είναι δεκαπλάσιο.

Πληροφορίες, πάντως, αναφέρουν ότι το μεγαλύτερο ποσοστό των Συνεταιριστικών Τραπεζών βρίσκονται στην ίδια δυσχερή θέση καθώς εμφανίζουν πολύ υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων και χαμηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Οι ίδιες πηγές αναφέρουν ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες αντιμετωπίζουν σοβαρά προβλήματα και εκτιμάται ότι σύντομα θα τους ανακληθεί η άδεια τους θέτοντας χιλιάδες μετόχους σε καθεστώς ανασφάλειας, χάνοντας οριστικά τα κεφάλαια τους. Πρόκειται, όπως λέγεται, για ένα «κανόνι» που είναι έτοιμο να «σκάσει» σε βάρος των μικρομεριδιούχων.

Επισημαίνεται πάντως ότι συνεταιριστικές τράπεζες αρνούνται να ρευστοποιήσουν τα μερίδια των πελατών τους με την πρόφαση ότι η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει αυτήν την απαγόρευση, ενώ οι ιδιώτες αναμένεται να κινηθούν νομικά εναντίον των συγκεκριμένων Ιδρυμάτων».

Όπως καταγράφηκε στον διαδικτυακό τύπο το 2012 η αναπόφευκτη κατάσταση επαληθεύτηκε. Σύμφωνα με το dete.gr στις 19-03-2012 προέκυψε κλείσιμο για τρεις Συνεταιριστικές Τράπεζες. Το αυτούσιο κείμενο παρουσιάζεται παρακάτω:

«Λουκέτο στην πολύχρονη πορεία τριών μεγάλων Συνεταιριστικών Τραπεζών βάζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Με σημερινή της ανακοίνωση η Τράπεζα της Ελλάδος ανακαλεί την άδεια της Συνεταιριστικής τράπεζας Αχαΐας όπως και των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας και Λέσβου -Αήμνου, διότι «δεν κατέστη δυνατή η λήψη μέτρων που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητά τους». Αυτή τη στιγμή τα καταστήματα της Τράπεζας είναι κλειστά και δεν πραγματοποιούνται συναλλαγές.

Σύμφωνα με πληροφορίες του pelop.gr το μεσημέρι της Δευτέρας συγκαλείται το ΔΣ της Αχαϊκής. Οι ίδιες πληροφορίες αναφέρουν ότι δεκάδες επιχειρηματίες έχουν σπεύσει από το πρωί στα υποκαταστήματα της Τράπεζας και ζητούν τα χρήματά τους. Οι υπάλληλοι όμως έχουν φύγει. Ο Πρόεδρος του Επιμελητηρίου Αχαΐας και μέλος του Δ.Σ. της Αχαϊκής Πλάτων Μαρλαφέκας δήλωσε ξεκάθαρα πως "Αχαϊκή Τράπεζα τέλος", ενώ τόνισε πως οι καταθέτες δεν έχουν πρόβλημα. "Οι μόνες τράπεζες που δεν μπήκαν στα χρηματοοικονομικά εργαλεία της Ευρώπης ήταν οι συνεταιριστικές" δήλωσε ο κ. Μαρλαφέκας.

Εν τω μεταξύ αυτή την ώρα επικρατεί κλίμα έντασης επικρατεί έξω από τα γραφεία της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας στην Πάτρα. Δεκάδες καταθέτες και μεριδιούχοι που έχουν συγκεντρωθεί, εκφράζουν την αγωνία τους, αλλά και την διαμαρτυρία τους, μετά την ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος, περί εκκαθάρισης της συνεταιριστικής τράπεζας. Μάλιστα κάποιοι από τους συγκεντρωμένους επιχείρησαν να μπουν στην τράπεζα, αλλά δεν τα κατάφεραν.

Όσο για τις μετοχές των Πατρινών, η Αχαϊκή έχει ακίνητα, θα εκποιηθούν και θα δοθούν μερίσματα. Όσο γι αυτά που ακούγονται περί ανεξέλεγκτων δανεισμών ο κ. Μαργαφέκας δήλωσε πως "τα δάνεια που έχει η Αχαϊκή είναι πταίσματα μπροστά σε αυτά που έδιναν άλλες τράπεζες ακόμη και στα ίδια πρόσωπα". "Η Πάτρα για μία ακόμη φορά χτυπιέται από τους "ανίκητους" δήλωσε ο κ. Μαργαφέκας. Όπως ο κύριος που έστειλε την πρώτη επιστολή και προκάλεσε το θέμα, και άλλοι πολλοί" κατέληξε. Τέλος, σημειώνεται ότι εκκαθαριστές ορίστηκαν οι κ.κ. Ιωάννης Γιαννίκος, Δημήτριος Πετράκογλου και Μιχαήλ Ανδριώτης, για τις τρεις τράπεζες αντίστοιχα.

Σύμφωνα με το άρθρο 63Δ του ν. 3601/2007 θα διενεργηθεί άμεσα η προβλεπόμενη σε αυτό διαδικασία για την εύρεση αναδόχου των καταθέσεων και τη μεταφορά τους σε άλλη τράπεζα. Ήδη έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον εμπορικές τράπεζες με παρουσία στις συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές. Το αποτέλεσμα της διαδικασίας αυτής θα ανακοινωθεί με νεότερο δελτίο τύπου της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ένταση και στη Λαμία. Κλίμα αναστάτωσης επικρατεί μεταξύ των περίπου 45 εργαζόμενων και των 13.000 μετόχων, οι οποίοι σήμερα το πρωί είδαν κατεβασμένα τα ρολά στα 8 καταστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας στη Φθιώτιδα, τη Φωκίδα και την Ευρυτανία. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ήταν η πρώτη Τράπεζα που λειτούργησε από το 1900 με τη μορφή Συνεταιρισμού» (www.dete.gr)

2.2. Οικονομικά μεγέθη

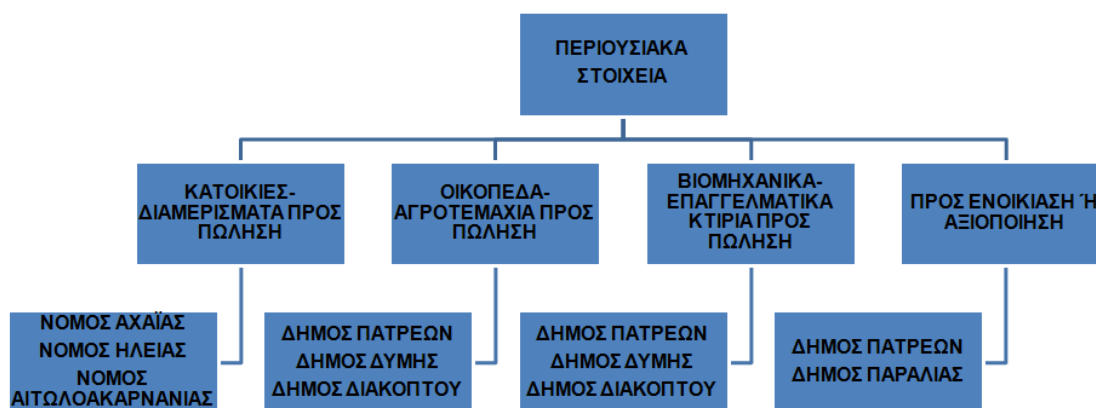
2.2.1. Ισολογισμοί και Αποτελέσματα Χρήσης

Οι ισολογισμοί και τα αποτελέσματα χρήσης της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας για τα έτη 2011-2013 παρουσιάζονται αναλυτικά στο *Παράρτημα II*.

2.2.2. Περιουσιακά στοιχεία

Τα περιουσιακά στοιχεία της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας παρουσιάζονται αναλυτικά στο *Παράρτημα III*.

Εικόνα 2 - Περιουσιακά Στοιχεία Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας



2.3. Νέα και Ανακοινώσεις Τράπεζας

Στην παρούσα ενότητα γίνεται μια καταγραφή των νέων και των ανακοινώσεων της τράπεζας, όπως παρουσιάζονται στο επίσημο site. Λόγω της κατάστασης που βρίσκεται η Συνεταιριστική Τράπεζα, τα νέα και οι ανακοινώσεις αναφέρονται αποκλειστικά σε εκκαθάριση και εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων. Η παρούσα αναφορά δεν διαθέτει κάποιο ερευνητικό ενδιαφέρον, ούτε αποτυπώνει τους στόχους του ανά χειράς πονήματος. Ωστόσο, παρουσιάζει την κατάσταση που επικρατεί στο συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα και προϋδεάζει τον αναγνώστη, ώστε να αντιληφθεί σε βάθος την πραγματική κατάσταση.

2.3.1. Ανακοίνωση 29-10-2013

ΑΝΟΙΚΤΟΣ ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ «ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ»

Περίληψη Πρόσκλησης Συμμετοχής

Η ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ – ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ, παρατείνει την προθεσμία για την κατάθεση αιτήσεων συμμετοχής στον δημόσιο ανοικτό διαγωνισμό για την υλοποίηση του έργου με ονομασία «Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου» μέχρι την 29-10-2013 ημέρα Τρίτη και ώρα 11.00. Πληροφορίες και αντίγραφα της αναλυτικής πρόσκλησης συμμετοχής χορηγούνται στους ενδιαφερομένους από τα γραφεία της ΑΧΑΪΚΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ, Λ. Γλαύκου 93 Πάτρα (τηλ. 2610368300), καθώς και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.acbank.gr).

Ο ειδικός εκκαθαριστής

Ιωάννης Μέργιανος

2.3.2. Ανακοίνωση 03-02-2014

ΥΠΟΒΟΛΗ ΠΙΝΑΚΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Του Ιωάννη Μέργιανου, Ειδικού Εκκαθαριστή της εδρεύουσας στην Πάτρα (Λ. Γλαύκου 93) Συνεταιριστικής Τράπεζας με την επωνυμία «ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε –Υπό Εκκαθάριση»

ΠΕΡΙ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΙΝΑΚΑ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων – ΕΠΑΘ, Συνεδρίαση 34/18.03.2012, θέμα 2ο, ΦΕΚ Β' 790/19.03.2012) ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.», και τέθηκε αυτό σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 3601/2007.

Ο ειδικός εκκαθαριστής του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.» (υπό ειδική εκκαθάριση) Ιωάννης Μέργιανος του Σπυρίδωνα, που διορίστηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος

(υπ' αρ. 72/09.05.2013, Θέμα 3^ο, Συνεδρίαση, απόφασης της ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ της Τραπεζής της Ελλάδος).

ΑΝΑΚΟΙΝΩΝΩ

ότι κατήρτισα και υπέβαλα στην Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια Εποπτική Αρχή, μετά και από την υπ' αριθμ. 95/3/22-11-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τραπεζής της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 2 σε συνδυασμό με το εδαφ. 2 της παρ.1 του άρθρου 6 του Κανονισμού Ειδικής Εκκαθάρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων (απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τραπεζας της Ελλάδος, Συνεδρίαση 21/4.11.2011, θέμα 2^ο, ΦΕΚ Β' 2498/4.11.2011), τον από 16-10-2013 πίνακα προσωρινής διανομής. Οι προβλεπόμενες από τον Κανονισμό Ειδικής Εκκαθάρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανακοινώσεις αναμένεται να δημοσιευτούν την 07-02-2014, την 14-02-2014 και την 15-02-2014 (www.acbank.gr).

2.3.3. Ανακοίνωση 03-02-2014

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα υπό ειδική εκκαθάριση, η οποία με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων – ΕΠΑΘ, Συνεδρίαση 34/18.03.2012, θέμα 2^ο, ΦΕΚ Β' 790/19.03.2012) τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 3601/2007.

Ενημερώνει τους πελάτες της, ότι συνεχίζει να δέχεται αιτήσεις για ρύθμιση των οφειλών τους, σύμφωνα με το πλαίσιο που έχει τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και το οποίο προβλέπει:

- Παράταση του χρόνου αποπληρωμής της οφειλής
- Περίοδο χάριτος (καταβολή μόνο τόκων)
- Επιτόκιο αγοράς

Τα πλεονεκτήματα της ρύθμισης είναι σημαντικά:

- Η οφειλή καθίσταται ενήμερη
- Το δάνειο δεν καταγγέλλεται με τις δυσμενείς συνέπειες εμφάνισης στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ
- Το κόστος του δανείου μειώνεται σημαντικά

Σημειώνεται πως οι ενδιαφερόμενοι θα πρέπει να καταθέτουν σχετική αίτηση η οποία θα πρέπει να συμπληρωθεί από τον οφειλέτη ή τον εγγυητή του δανείου, στην οποία θα περιγράφονται οι δυνατότητες καταβολών.

Η αίτηση θα πρέπει να συνοδεύεται από τα απαραίτητα δικαιολογητικά (οικονομικά στοιχεία/νομιμοποιητικά) ανάλογα με τη μορφή της χρηματοδότησης και την κατηγορία του πιστούχου ανάλογα με το αν είναι φυσικό ή Νομικό πρόσωπο.

2.3.4. Ανακοίνωση 03-02-2014

«Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα υπό ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 5 §1 του Κανονισμού Ειδικής Εκκαθάρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων», ως αυτός τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα, προτίθεται να εκποιήσει κινητό εξοπλισμό, έπιπλα και σκεύη.

Τα προς εκποίηση μεταχειρισμένα έπιπλα και σκεύη αφορούν σε έπιπλα, εξοπλισμός ασφαλείας (χρηματοκιβώτια, συρταριέρες ασφαλείας, πόρτες ασφαλείας), ηλεκτρονικός εξοπλισμός (ATM, οθόνες TFT, routers, τραπεζικοί εκτυπωτές, καταμετρητικές, αριθμομηχανές επιτραπέζιες, UPS κ.ά.) και λοιπά έπιπλα και σκεύη (γκισέ ταμείου, ψυγεία, aircondition).

Η εκποίηση των ανωτέρω ειδών θα πραγματοποιηθεί στα γραφεία της Τράπεζας, Γλαύκου 93. Τα προς πώληση είδη διατίθενται προς επίδειξη, στους ενδιαφερόμενους κάθε Τρίτη και Τετάρτη και ώρες 12:00 – 15:00».

2.4. Η Αχαϊκή Τράπεζα μέσα από τον Τοπικό Τύπο

2.4.1. Τα Έτη πριν το 2008

Το Φεβρουάριο του 2005 εισήλθε στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας η Κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα της Γερμανίας, η DZ BANK AG, η 5^η σε μέγεθος Τράπεζα της χώρας και ένας από τους κύριους τραπεζικούς φορείς στην εγχώρια τραπεζική αγορά, γεγονός που προσέδωσε στον Όμιλο κύρος, τεχνογνωσία και διεύρυνση της προϊοντικής βάσης με αξιόπιστα και πρωτοποριακά προϊόντα. Φιλοσοφία του Ομίλου είναι η εξυπηρέτηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, αλλά και των νοικοκυριών των τοπικών κοινωνιών, με σύγχρονα και ευέλικτα μέσα, προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους και με απώτερο σκοπό την ανακύκλωση κεφαλαίων στην περιφέρεια (Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, Απολογισμός χρήσης 2010).

Το 2007, σύμφωνα με το παρακάτω άρθρο που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα «το Βήμα» προκύπτουν τα παρακάτω στοιχεία: *«Οι 16 συνεταιριστές τραπεζίτες της ελληνικής περιφέρειας. Με βασικούς μετόχους τοπικούς επιχειρηματίες και τη συμμετοχή μεγάλου αριθμού μικρομετόχων, που αποτελούν την πελατεία τους, τα συνολικά ίδια κεφάλαιά τους είναι €295 εκατ. και τα συνολικά κέρδη τους ανέρχονται σε €30 εκατ. Με συνολικά μεγέθη αντίστοιχα αυτών μιας μικρής τράπεζας και έντονη παρουσία στην επαρχία, οι συνεταιριστικές τράπεζες φιλοδοξούν να παίξουν ενεργό ρόλο στις τοπικές αγορές. Με βασικούς μετόχους τοπικούς επιχειρηματίες και τη συμμετοχή μεγάλου αριθμού μικρομετόχων που αποτελούν την πελατεία τους, τα συνολικά ίδια κεφάλαιά τους είναι ύψους €295 εκατ., ενώ τα συνολικά κέρδη τους ανέρχονται σε €30 εκατ. Έχουν συνολικό ενεργητικό που πλησιάζει τα €2.000 εκατ., ενώ οι καταθέσεις, ύψους €1.493 εκατ., μόλις που ξεπερνούν τις χορηγήσεις οι οποίες ανέρχονται σε €1.478 εκατ.»*

Τα τελευταία χρόνια αναπτύσσονται με ταχύ ρυθμό και το 2001 προχώρησαν στην ίδρυση της Πανελληνίας Τράπεζας που παίζει τον ρόλο της Κεντρικής Τράπεζας των Συνεταιριστικών Τραπεζών καθώς διευκολύνει την πρόσβασή τους σε σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα και αγορές. Παράλληλα αναπτύσσεται αυτόνομα σε όλο το φάσμα των τραπεζικών δραστηριοτήτων με 18 υποκαταστήματα και παρουσία σε 13 γεωγραφικές περιφέρειες, εκεί όπου δεν δραστηριοποιούνται οι συνεταιριστικές τράπεζες. Συνολικά το δίκτυο του ομίλου αριθμεί 133 καταστήματα. Η Πανελλήνια

Τράπεζα τον περασμένο Φεβρουάριο υπέγραψε συμφωνία στρατηγικής συνεργασίας με την κεντρική συνεταιριστική τράπεζα της Γερμανίας DZ Bank, που είναι η πέμπτη μεγαλύτερη τράπεζα της χώρας. Συγκεκριμένα η DZ Bank εισέρχεται στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας με ποσοστό 10%.

Η στρατηγική των συνεταιριστικών τραπεζών για την επόμενη τριετία εστιάζεται στο να αποτελέσουν τις τράπεζες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, των επαγγελματιών, των αγροτών και των νοικοκυριών. «Στόχος μας είναι» αναφέρει ο κ. Ν. Μυρτάκης, πρόεδρος της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, «η ανάπτυξη και απόκτηση ικανού μεγέθους για ανταγωνιστική λειτουργία και παροχή ολοκληρωμένων τραπεζικών υπηρεσιών στα μέλη και στους συναλλασσομένους». Η ανάπτυξη σχεδιάζεται να γίνει «στη βάση του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών συντονισμένα από την ΕΣΤΕ και την Πανελλήνια Τράπεζα με την ανάπτυξη δικτύου που θα αριθμεί περί τα 300 καταστήματα από 133 που είναι σήμερα».

Σήμερα υπάρχουν 17 συνεταιριστικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται κυρίως σε επίπεδο νομού, ενώ δύο από αυτές έχουν άδεια λειτουργίας σε επίπεδο επικράτειας. Επίσης υπάρχουν 11 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που βρίσκονται στο στάδιο συγκέντρωσης του απαιτούμενου κεφαλαίου για να μετεξελιχθούν σε συνεταιριστικές τράπεζες» (Εφημερίδα το Βήμα 10/07/2015).

Πιο συγκεκριμένα και σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία του απολογισμού χρήσης για το έτος 2010, διαφαίνεται πως η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα αποτελεί μία από τις μεγαλύτερες Συνεταιριστικές Τράπεζες. Οι χορηγήσεις για το 2007 διαμορφώθηκαν στα €166,98 εκατ., αυξημένες αρκετά υψηλότερα από το μέσο όρο και φθάνοντας έναν ρυθμό αύξησης σε σχέση με το 2006 που άγγιξε το 33,21% ενώ ο μέσος όρος φτάνει τα 28,85%. Την περίοδο αυτή παρουσίασε σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης, ενώ οι καταθέσεις για το 2007 υπολογίστηκαν περίπου στα €165 εκατ.⁹

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο τα τελευταία δύο χρόνια δεν έχει μεταβληθεί καθόλου και γενικά από το 2001 έχει μεταβληθεί ελάχιστα. Το 2001 υπολογιζόταν σε €13,77 εκατ., ενώ από το 2005 παραμένει στάσιμο στα €15,66 εκατ., διαμορφώνοντας έναν χαμηλό μέσο όρο επταετίας στο 2,19%. Γενικά οι μεγαλύτερες μεταβολές

⁹ Τα έτη 2003 με ρυθμό αύξησης 48,18% και 2005 με αντίστοιχο 40,89% είναι τα έτη με τις υψηλότερες ποσοστιαίες αυξήσεις από έτος σε έτος. Ενδεικτικό της καλής πορείας των χορηγήσεων και των καταθέσεων είναι το γεγονός ότι οι χορηγήσεις το 2001 ήταν €36,55 εκατ. αυξήθηκαν κατά 356% στο 2007 ενώ οι καταθέσεις το 2001 ήταν €26,85 εκατ. ενώ το 2007 είχαν αυξηθεί κατά 513%.

προκλήθηκαν το 2002 και 2003, που αυξήθηκε κατά 4,65% και 5,9% αντίστοιχα. Η πορεία του συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν ακολουθείται από τον αριθμό των μελών που συνεχίζουν να αυξάνονται από το 2001 με υψηλούς αλλά φθίνοντες ρυθμούς και αριθμώντας το 2007 σε 13482 μέλη-πελάτες, διπλασιάζοντας ουσιαστικά τα μέλη από το 2001. Τα ίδια κεφαλαία έφθασαν 70 το 2007, τα €33,55 εκατ. αυξημένα σε σχέση με το 2006 κατά 6,51%, λίγο χαμηλότερα από το γενικό μέσο όρο των εξεταζόμενων ετών. Τα έτη 2002 και 2003 ήταν τα έτη που διαμορφώθηκαν, όπως και στο συνεταιριστικό κεφαλαίο, οι υψηλότερες ποσοστιαίες αυξήσεις από έτος σε έτος. Τέλος τα ίδια κεφαλαία διακρίνονται από υψηλότερο ρυθμό αύξησης σε σχέση με το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

Το ενεργητικό της τράπεζας αυξήθηκε σημαντικά το 2007 κατά 36,95% ξεπερνώντας το 26,98% του μέσου όρου επταετίας και έφθασε τα €214,58 εκατ. Το 2007 σημειώθηκε και η μεγαλύτερη ποσοστιαία αύξηση από έτος σε έτος, ενώ η χαμηλότερη σημειώθηκε το 2002 κατά 12%. Έχει καταφέρει μέσα σε μια επταετία να τετραπλασιάσει το συνολικό ενεργητικό της. Γενικά, μπορούμε να πούμε ότι η πορεία του ενεργητικού της τράπεζας διακρίνεται από μια συνεχή σταθερή ανοδική πορεία, με μικρές διακυμάνσεις από έτος σε έτος στους ρυθμούς ανάπτυξής του.

Τα συνολικά έσοδα της τράπεζας αυξήθηκαν το 2007 κατά 29,97% ξεπερνώντας το μέσο όρο επταετίας που βρίσκεται στο 25,72% και διαμορφώνονται στα €15,22 εκατ. Τα συνολικά έξοδα για το 2007 διαμορφώνονται στα €10,71 εκατ. αυξημένα κατά 37,13% σε σχέση με το 2006 που είναι και η υψηλότερη επίδοση ποσοστιαίας αύξησης για όλα τα έτη, ενώ ο μέσος όρος επταετίας βρίσκεται αρκετά χαμηλότερα στο 28,84%. Όπως βλέπουμε, τόσο τα συνολικά έσοδα όσο και τα συνολικά έξοδα διακρίνονται από μια συνεχή ανοδική πορεία. Είναι γεγονός ότι κατά την διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου, παρότι τα έσοδα είναι υψηλότερα από τα έξοδα, οι ρυθμοί αύξησής τους βρίσκονται ακριβώς αντίθετα. Έχει καταφέρει μέσα σε μια επταετία να αυξήσει τα συνολικά έσοδα κατά 293%, ενώ τα συνολικά έξοδα κατά 353%. Τα κέρδη προ φορών για το 2007 διαμορφώθηκαν στα €4,51 εκατ. αυξημένα κατά 15,64% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά και υπολείποντας από το 20,16% του γενικού μέσου όρου επταετίας. Τα κέρδη προ φορών αποτελούν το 8,04% των συνολικών κερδών όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Τέλος, έχει καταφέρει μέσα σε μία μόνο επταετία να τριπλασιάσει τα συνολικά κέρδη προφορών του.

2.4.2. Η περίοδος 2008 έως 2011

Και ενώ η χρηματοπιστωτική κρίση είχε αρχίσει να επηρεάζει την Ελληνική Οικονομία και τον τραπεζικό τομέα, στις 17-10-2010 η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα δημοσίευσε το παρακάτω κείμενο, το οποίο ουσιαστικά αποτελεί μια διασφάλιση προς τους πιστωτές και τους επενδυτές.

«Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, παρά τις δυσμενείς συνθήκες, απέδειξε ότι είναι σε θέση να διαχειριστεί αποτελεσματικά τις δυσκολίες και κατάφερε να διέλθει τις συνθήκες της κρίσης χωρίς να παρεκκλίνει από τη στρατηγική της – με προτεραιότητα την εξυπηρέτηση των τοπικών επιχειρήσεων και νοικοκυριών – επιδεικνύοντας εξαιρετική ευελιξία και προσαρμοστικότητα. Η παρούσα κρίση αντιμετωπίστηκε ως μία ευκαιρία να στηρίξει τους πελάτες της στις δύσκολες αυτές συγκυρίες, ενδυναμώνοντας έτσι τον πελατοκεντρικό της χαρακτήρα. Επιπλέον, η τοποθέτηση της διοίκησης της Τράπεζας σε νέες σύγχρονες εγκαταστάσεις, σήμανε την έναρξη μιας νέας εποχής για την Αχαϊκή, καθώς αποτέλεσε την απαρχή για τη βελτίωση της οργανωτικής της δομής δημιουργώντας νέες, πιο εξελιγμένες διαδικασίες λειτουργίας. Εκτός των άλλων στο τελευταίο τρίμηνο του 2010 ξεκίνησε την αναμόρφωση της ταυτότητάς της και τον εκσυγχρονισμό των υπηρεσιών της τόσο με τη δημιουργία νέας σειράς προϊόντων για όλους τους πελάτες, όσο και με διαρθρωτικές αλλαγές στο οργανόγραμμά της προκειμένου να αποφέρει σημαντικά οφέλη στη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού και πόρων.

Παράλληλα εξακολουθεί να αξιοποιεί με σύνεση τα κεφάλαια των μελών της σε παραδοσιακές τραπεζικές δραστηριότητες, και συνεχίζει να επικεντρώνεται στη χρηματοδότηση των πελατών της και στην επιχειρησιακή ανάπτυξή τους, συμβάλλοντας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας. Για το 2011 οι στόχοι της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας επικεντρώνονται σε δύο κύριους πυλώνες. Βασική της προτεραιότητα αποτελεί η ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, η διατήρηση επαρκούς ρευστότητας, η συνδρομή της στην εξυπηρέτηση των αυξημένων υποχρεώσεων της πελατείας και στον έλεγχο του λειτουργικού κόστους με σκοπό τη διατήρηση της οργανικής κερδοφορίας. Επιπροσθέτως, στόχος είναι να γίνουν στρατηγικές κινήσεις στην αναμόρφωση του προφίλ της Τράπεζας ώστε να αποτελέσει ξεκάθαρα την κυρίαρχη Τράπεζα της Δυτικής Ελλάδος.

Το όραμα και οι στόχοι της για την τριετία 2011-2013 συνοψίζονται στα εξής: Ισχυροποίηση της εταιρικής της ταυτότητας και θέσης της ώστε να αποτυπωθεί ξεκάθαρα στη συνείδηση των τοπικών κοινωνιών τόσο ότι είναι η Τράπεζα του τόπου τους, χάρη στην οποία τα κεφάλαιά τους ανακυκλώνονται προς όφελός τους στην περιοχή τους, όσο και για τον αναπτυξιακό της χαρακτήρα συμμετέχοντας σε δράσεις με μόνο στόχο την αναβάθμιση της περιφερειακής ποιότητας ζωής και επιχειρηματικότητας. Ανάπτυξη του δικτύου της με την ίδρυση νέων καταστημάτων πάντα επανδρωμένα με στελέχη που ζουν και δραστηριοποιούνται στις τοπικές κοινωνίες. Δημιουργία εκσυγχρονισμένων και ευέλικτων προϊόντων και υπηρεσιών που θα αποτελέσουν κίνητρο προσέλκυσης ακόμα και των πιο απαιτητικών πελατών. Εκσυγχρονισμός της οργανωτικής της δομής για την βέλτιστη διαχείριση πόρων και ανθρώπων. Διατήρηση και την ενδυνάμωση της καλής συνεργασίας και της σχέσης εμπιστοσύνης που έχει ήδη χτιστεί όλα αυτά τα χρόνια, με τους ήδη υπάρχοντες συνεταιίρους» (Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, 2010)

Την ίδια περίοδο το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων την 31/12/2010 ανήλθε σε €34.767.214,37. Σε σχέση με το αντίστοιχο σύνολο του 2009, τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 82.440,70 € ή 0,24%.

2.4.3. Από το 2011 έως σήμερα

Από τον Νοέμβριο του 2011 η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) είχε προειδοποιήσει Συνεταιριστικές Τράπεζες για την ανάγκη άμεσης ενίσχυσης της κεφαλαιακής τους βάσης. Την περασμένη εβδομάδα προχώρησε στην ανάκληση αδείας της Αχαϊκής, της Λαμίας και της Λέσβου-Λήμνου. Όμως, η ΤτΕ ανησυχούσε από πριν. Σε έκθεσή της, στα τέλη του 2009, κάνει λόγο για σειρά παρατυπιών, αλλά και «σοβαρά προβλήματα στην εξυπηρέτηση των οφειλών» αρκετών εξ αυτών, όπως στις Τράπεζες Ευβοίας ή Λαμίας. Επίσης, αρκετές Συνεταιριστικές Τράπεζες (Παγκρήτια, Δωδεκανήσου, Καρδίτσας) εμφανίζουν υψηλό ποσοστό επισφαλειών.

Παράλληλα, από εποπτικούς ελέγχους που πραγματοποίησε η ΤτΕ διαπιστώθηκαν σοβαρές παραβάσεις, όπως εξαγορά συμμετοχών μεριδιούχων μέσω δανείων, αλλά και ευνοϊκή αντιμετώπιση εταιρειών και ατόμων που θεωρείται ότι είχαν ειδική σχέση με τα μέλη του Δ.Σ. της Αχαϊκής. Διαπιστώθηκε, επίσης, απότομη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Έτσι, στις αρχές της προηγούμενης εβδομάδας η ΤτΕ

ανακοίνωσε την ανάκληση των αδειών λειτουργίας τριών Συνεταιριστικών Τραπεζών, της Αχαϊκής, της Λαμίας και της Λέσβου-Λήμνου. Σημειώνεται ότι δύο από αυτές η Λαμίας και η Λέσβου-Λήμνου, βρίσκονταν με αρνητικά κεφάλαια €1 και €2 εκατ. αντίστοιχα.

Στα παρακάτω κείμενα που αναρτήθηκαν με τον επιμέλεια της Σκέντζου Μ. στην ιστοσελίδα www.dete.gr αναφέρεται:

«Θηλιά στον λαιμό για χιλιάδες επιχειρήσεις αποτελεί η απόφαση του εκκαθαριστή της Αχαϊκής Τράπεζας να «κλείσει» όλους τους δανειακούς λογαριασμούς και να απειλήσει ακόμη και με πλειστηριασμούς σπιτιών. Η εξέλιξη κινητοποίησε τα μέλη του ιδρυθέντος συλλόγου δανειοληπτών, που ετοιμάζουν παρέμβαση στους βουλευτές και τους αρχηγούς των κομμάτων. Οι δανειολήπτες τόνισαν πως οι εξελίξεις αυτές είναι εκτός πραγματικότητας και επεσήμαναν πως είναι χιλιάδες οι δανειολήπτες που δεν έχουν ενημερωθεί και προέβλεψαν κατάρρευση της επιχειρηματικότητας στην Αχαΐα. Οι δανειολήπτες, μαζί με όλους τους φορείς της Αχαΐας, θα βρεθούν το πρωί της Δευτέρας στο γραφείο του εκκαθαριστή Γ. Γιαννίκου, προκειμένου να του ζητήσουν εξηγήσεις. Αν δεν αλλάξει προθέσεις, τότε θα αποκλείσουν τα κεντρικά γραφεία της τράπεζας και θα εμποδίσουν τις επισκέψεις πολιτικών προσώπων στην Πάτρα».

«Με αφορμή των όσων ακούγονται για την απαίτηση του εκκαθαριστή της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας προς τις Μικρό Μεσαίες Επιχειρήσεις, για την άμεση εξόφληση του συνόλου των χρηματικών ποσών όπως αυτά απορρέουν από τις δανειακές συμβάσεις που τηρούν.

Με την από 18-3-2012 αιφνιδιαστική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας, αποφασίστηκε η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας Συν. Π.Ε., καθώς επίσης και των συνεταιριστικών τραπεζών Λέσβου Λήμνου και Λαμίας. Το πλήγμα για τις τοπικές οικονομίες είναι εξαιρετικά μεγάλο και τις συνέπειες αυτής της απόφασης καλούνται οι τοπικοί φορείς, αλλά και οι χιλιάδες συνεργαζόμενες επιχειρήσεις να αποκαταστήσουν.

Σκοπός αυτής μου της παρέμβασης δεν είναι να αναζητήσω στα αίτια που οδήγησαν στην ομολογουμένως αιφνιδιαστική απόφαση της διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος, αλλά προσεγγίζοντας το πρόβλημα που έχει δημιουργηθεί στις χιλιάδες μικρομεσαίες επιχειρήσεις που συνεργάζονταν με την Αχαϊκή Τράπεζα να προτείνω λύση στην πιστωτική ασφυξία που το γεγονός αυτό τους έχει προκαλέσει.

Είναι γνωστό ότι το κεφάλαιο κίνησης για μια επιχείρηση είναι ότι το οξυγόνο για τη λειτουργία του οργανισμού. Στα πλαίσια αυτά χιλιάδες τοπικές ΜΜΕ, συνεργάζονταν άψογα με την Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, λαμβάνοντας χρηματοδοτήσεις είτε βραχυπρόθεσμού χαρακτήρα είτε μακροπρόθεσμης διάρκειας για επενδύσεις που ήθελαν να υλοποιήσουν. Η παύση εργασιών της Τράπεζας και η θέση της σε εκκαθάριση, δημιουργεί μεγάλα προβλήματα στην ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους στην αγορά, αφού σταματά η όποια χρηματοδότηση αυτές είχαν από την Τράπεζα. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με την υποτονική κίνηση στην αγορά, που επιβεβαιώνεται από την πτώση των πωλήσεων σε όλους τους κλάδους της οικονομίας, προκαλεί έμφραγμα στην λειτουργία των επιχειρήσεων.

Αξιότιμοι κύριοι, είναι επιτακτική ανάγκη, όπως ορθά λάβατε άμεσα την απόφαση για χρήση των πόρων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, προς κάλυψη των χιλιάδων καταθετών της Τράπεζας, να χρησιμοποιήσετε το Τ.Χ.Σ. ως εργαλείο για την ομαλή συνέχιση της ροής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων. Εκταμιεύοντας πόρους οι οποίοι θα κατατεθούν ως εγγύηση σε κάποια άλλη εμπορική Τράπεζα, η οποία θα εκδηλώσει άμεσα ενδιαφέρον, θα μπορέσουν να μεταφερθούν σε αυτή την Τράπεζα οι πιστωτικές συμβάσεις που διατηρούνται στην Αχαϊκή και είναι σε ενήμερη μορφή, μαζί με τις όποιες διασφαλίσεις οι επιχειρήσεις είχαν προσφέρει. Έτσι θα συνεχιστεί απρόσκοπτα η χρηματοδότηση των Μ.Μ.Ε.

Ο τρόπος είναι απλός και θα αφορά όλες αυτές τις επιχειρήσεις οι οποίες είχαν ομαλή σχέση (ήταν ενήμερες) μέχρι την ημέρα ανάκλησης της άδειας λειτουργίας. Για το ποσό αυτό της εγγύσεως μπορεί το Τ.Χ.Σ. να αναγγελλθεί έναντι της εκκαθαριστικής περιουσίας ώστε να μην επιβαρυνθεί στο ελάχιστο από αυτή τη διαδικασία. Αν μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας εκκαθάρισης, η επιχείρηση έχει εξοφλήσει την υποχρέωσή της ή είναι σε ενήμερη μορφή στην νέα Τράπεζα, τότε η εγγύηση παύει και φυσικά αίρεται και η απαίτηση του Ταμείου από το προϊόν της εκκαθάρισης.

Πιστεύοντας ότι η διάθεση όλων μας είναι να βοηθήσουμε να ξεπεραστεί το τεράστιο πρόβλημα που έχει δημιουργηθεί στην τοπική οικονομία και θεωρώντας πως ο τρόπος αυτός αποτελεί ουσιαστική και βιώσιμη πρόταση για την λύση του προβλήματος ρευστότητας των χιλιάδων Μ.Μ.Ε. που συνεργάζονταν με την Αχαϊκή Συν. Τράπεζα, παρακαλώ πολύ για την προσοχή σας και για την λήψη ουσιαστικών μέτρων προς αυτή την κατεύθυνση»

«Υπό εκκαθάριση έθεσε σήμερα τρεις συνεταιριστικές τράπεζες η Τράπεζα της Ελλάδος. Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι οι Λαμίας, Λέσβου - Λήμνου και Αχαϊκή, αφού παρά τις επανειλημμένες προσπάθειές της για την αντιμετώπιση των αδυναμιών των εν λόγω τραπεζών, δεν κατέστη δυνατή η λήψη μέτρων που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητά τους. Οι άδειες των τριών συνεταιριστικών τραπεζών ανακλήθηκαν και οι τράπεζες αυτές τίθενται σε ειδική εκκαθάριση. Εκκαθαριστές ορίστηκαν οι κ.κ. Ιωάννης Γιαννίκος, Δημήτριος Πετράκογλου και Μιχαήλ Ανδριώτης, αντίστοιχα.

Τα μεγέθη αυτών των τραπεζών είναι ιδιαίτερα χαμηλά, έχουν τρία ή τέσσερα καταστήματα στις περιοχές που δραστηριοποιούνται, εξασφαλίστηκαν πλήρως οι καταθέσεις, ενώ έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον μεγάλες εμπορικές τράπεζες για τις δραστηριότητες των συνεταιριστικών τραπεζών στις τοπικές κοινωνίες που δραστηριοποιούνται.

Σύμφωνα με την ανακοίνωση θα διενεργηθεί άμεσα η προβλεπόμενη σε αυτό διαδικασία για την εύρεση αναδόχου των καταθέσεων και τη μεταφορά τους σε άλλη τράπεζα. Ήδη έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον εμπορικές τράπεζες με παρουσία στις συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές.

Η απόφαση αυτή της ΤτΕ είναι μία εξυγιαντική κίνηση, διασφαλίζει τους καταθέτες, αλλά και τα υγιή στοιχεία των συνεταιριστικών τραπεζών».

Πηγή: www.bankingnews.gr

Όπως διαφαίνεται το πρόβλημα με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες δεν αφορά μόνο την περίπτωση της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας. Σχεδόν όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αντιμετωπίζουν ποικίλα προβλήματα, με αποτέλεσμα την απαραίτητη εξυγίανση τους, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Κεφάλαιο 3

Παγκρήτια Τράπεζα

3.1. Ιστορικό

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα δημιουργήθηκε πριν 20 περίπου χρόνια σ' ένα δύσκολο για τον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο περιβάλλον. Από την αρχή της λειτουργίας της, δημιούργησε ένα διαφορετικό για τη χώρα πρότυπο χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, που βασίστηκε σ' ένα αποκεντρωμένο σύστημα διοίκησης και οργάνωσης, εξασφαλίζοντας έτσι ευελιξία και ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων. Επιπλέον καθιέρωσε διαδικασίες, βασισμένες στις Συνεταιριστικές αξίες και αρχές και ιδιαίτερα στη διαφάνεια και στην αξιοκρατία.

Από την πρώτη στιγμή άνοιξε τις πόρτες της στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις αλλά και στα νοικοκυριά, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της με φιλικότητα και ξεκάθαρους όρους, γνωστοποιώντας εξ αρχής τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματά τους. Παράλληλα, συνεργάζεται στενά με τους Οργανισμούς της Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τα Επιμελητήρια, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και τους Συνεταιριστικούς φορείς του Αγροτικού τομέα, εξασφαλίζοντας χρηματοδοτήσεις με ευνοϊκούς όρους από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, για την υλοποίηση αναπτυξιακών έργων υποδομής και επενδύσεων στην Κρήτη.

Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, η συμμετοχή σε κοινές εταιρίες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Παγκρήτια από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

3.2. Ίδρυση της Παγκρήτιας Τράπεζας

Το 1993, η τοκογλυφία μάστιζε στην Κρητική οικονομία. Πολλές επιχειρήσεις στην Κρήτη αντιμετώπιζαν μεγάλες δυσκολίες χρηματοδότησης από το τότε Τραπεζικό Σύστημα. Αρκετές από αυτές, παρ' ότι ήταν βιώσιμες, αναγκάζονταν να προσφεύγουν σε εξωτραπεζικό δανεισμό επιβαρυνόμενες με υψηλά επιτόκια, με αποτέλεσμα να έρχονται σε πολύ δύσκολη θέση. Το ίδιο πρόβλημα αντιμετώπιζαν πολλά νοικοκυριά.

Στις 19 Ιουλίου 1993, με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Ηρακλείου, καθώς και άλλων κοινωνικών φορέων της πόλης, 512 συμπατριώτες, υπέγραψαν το καταστατικό για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου Συν. Π.Ε.».

Το όραμα των ιδρυτών της ήταν η δημιουργία μιας διαφορετικής τράπεζας, που να συμπληρώνει το τραπεζικό σύστημα της Κρήτης. Μιας τράπεζας, που να καλύπτει φιλικά και έντιμα τις ανάγκες των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, των εργαζομένων, των αγροτών και των συνταξιούχων. Μιας τράπεζας που οι καταθέσεις των Κρητικών να αξιοποιούνται προς το οικονομικό και κοινωνικό όφελος του νησιού τους. Μιας τράπεζας, που τα κέρδη της να καρπούνται οι ίδιοι οι Κρητικοί.

Η Κρητική κοινωνία ανταποκρίθηκε θετικά στο κάλεσμα των φορέων αυτών, σύντομα συγκεντρώθηκε το απαιτούμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος κεφάλαιο για τη λειτουργία Συνεταιριστικής Τράπεζας και υποβλήθηκε η σχετική αίτηση. Μετά τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας του Συνεταιρισμού ως Τράπεζας, συνήλθε η Γενική Συνέλευση στις 28 Φεβρουαρίου 1994 και ο «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Ηρακλείου» μετονομάστηκε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου», αρχικά με 8.373 μέλη και ίδια κεφάλαια €13,5 εκατ.

Την 1^η Ιουνίου του ίδιου έτους, πραγματοποιήθηκε η έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας στο Ηράκλειο και στις 15 Οκτωβρίου 1994, έγινε η οριστική εγκατάσταση της Διοίκησης και του πρώτου τραπεζικού καταστήματος. Στις αρχές του 1994, το Επιμελητήριο Λασιθίου πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την επέκταση της και στο νομό Λασιθίου. Εν συνεχεία και μετά από επαφές με το Επιμελητήριο Ρεθύμνου και ομάδα πρωτοβουλίας Χανιωτών, αποφασίστηκε η επέκταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε όλη την Κρήτη.

Στις 11 Δεκεμβρίου 1994, σε έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, έγινε η μετονομασία της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηρακλείου» σε «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα», προσδίδοντάς της έτσι Παγκρήτιο χαρακτήρα. Η λειτουργία του πρώτου καταστήματος εκτός Κρήτης και συγκεκριμένα στο κέντρο της Αθήνας, σήμανε μια νέα εποχή για την Τράπεζα. Η επέκταση στο λεκανοπέδιο Αττικής, το οποίο συγκεντρώνει το 60% της οικονομικής δραστηριότητας της χώρας, υπήρξε στρατηγική κίνηση που έδωσε απεριόριστη δυνατότητα ανάπτυξης στην Τράπεζα, μια κίνηση που της επέτρεψε να δραστηριοποιηθεί σε ένα χώρο που ζει και εργάζεται πλήθος κρητικών (www.pancretabank.gr).

3.3. Ταυτότητα της Τράπεζας¹⁰

Φιλοσοφία

Από το ξεκίνημά της η Παγκρήτια Τράπεζα θεμελιώθηκε σε υγιείς βάσεις Οικονομικά – Διοικητικά -και Υπηρεσιακά. Με αυτό τον τρόπο, τα λειτουργικά έξοδά της συμπίεζονται σε χαμηλά επίπεδα, ώστε να ενισχύεται η ανταγωνιστικότητά της, προσφέροντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της σε συγκριτικά χαμηλότερο κόστος και τις καταθέσεις της με υψηλότερο επιτόκιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκλέγεται με ενιαίο ψηφοδέλτιο και δύο σταυρούς προτίμησης, ώστε να μην υπάρχουν ομαδοποιήσεις οποιασδήποτε μορφής. Όλοι οι Νομοί της Κρήτης εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα τουλάχιστον Σύμβουλο. Σε κάθε κατάσταση εκτός πόλης Ηρακλείου λειτουργεί μια τριμελής Επιτροπή από γνωστά πρόσωπα της τοπικής κοινωνίας, που γνωρίζουν τις ιδιαιτερότητες της περιοχής τους, προχωρούν αποκεντρωμένα στην επίλυση χρηματοδοτικών θεμάτων, και γενικότερα επιμελούνται την ανάπτυξη της Τράπεζας σε τοπικό επίπεδο.

¹⁰ www.pancretabank.gr/cms/Uploaded/GR%20corporate%20presentation@202013.pdf

Η Παγκρήτια είναι η Τράπεζα των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η Τράπεζα των φυσικών προσώπων, η Τράπεζα όλων των Κρητικών.

- Υποστηρίζει βιώσιμες επιχειρήσεις να ξεπεράσουν πρόσκαιρα χρηματοοικονομικά τους προβλήματα
- Στηρίζει νέους επιχειρηματίες στο επαγγελματικό τους ξεκίνημα
- Βοηθά στη λύση οικονομικών προβλημάτων οικογενειών και φυσικών προσώπων

Η Παγκρήτια Τράπεζα συναλλάσσεται μόνο με τα μέλη της, όπως απαιτεί ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα.

Σε κάθε περίπτωση γίνεται προσπάθεια να υλοποιούνται οι αξίες και οι αρχές του συνεργατισμού με:

- *Αξιοκρατία* στις διαδικασίες πρόσληψης και τοποθέτησης στελεχών
- *Διαφάνεια* στις προμήθειες και τους όρους συναλλαγών με τα μέλη της
- *Φιλικότητα και εντιμότητα* στην εξυπηρέτηση των πελατών

Όλες οι συναλλαγές αντιμετωπίζονται με φιλικότητα και ταχύτητα, ενώ παρέχονται συμβουλευτικές υπηρεσίες για κάθε είδους τραπεζικά θέματα. Κάθε πρόβλημα εξετάζεται αυτοτελώς, με αντικειμενικότητα, με στόχο την αναζήτηση της καλύτερης δυνατής λύσης.

Διοικητικό & Εποπτικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας αποτελείται από τον Πρόεδρο Α' και Β', τον Αντιπρόεδρο, τον γενικό γραμματέα, τον ταμία και κάποια μέλη. Αντίθετα το Εποπτικό Συμβούλιο της τράπεζας αποτελείται από τον Πρόεδρο και τα μέλη (www.pancretabank.gr).

3.4. Αναπτυξιακή πορεία

3.4.1. Βασικά Οικονομικά Μεγέθη 2014

Η δραστηριότητα της Τράπεζας για τη χρήση 2014, συνοψίζεται στα ακόλουθα:

- Αριθμός μελών: 81.849 (847 νέα μέλη)
- Ίδια κεφάλαια: €104,95 εκατ. (αύξηση 0,14%)
- Υπόλοιπο καταθέσεων: €1.353,07 εκατ. (αύξηση 1,43%)
- Υπόλοιπο χορηγήσεων: €1.657,72 εκατ. (αύξηση 1,04%)
- Ενεργητικό: €1.679,08 εκατ. (αύξηση 2,45%)
- Κέρδη προ προβλέψεων, αποσβέσεων και φόρων: €48,05 εκατ. (αύξηση 14,29%)
- Κέρδη προ φόρων : €0,18 εκατ.
- Καταστήματα/Θυρίδες : 55
- Απόδοση Μέσων Ιδίων Κεφαλαίων: 0,13% (έναντι -15,90% το 2013)

3.4.2. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών

Το σύνολο του Ενεργητικού παρουσίασε αύξηση κατά 2,45% ενώ τα προ προβλέψεων, αποσβέσεων και φόρων κέρδη ανήλθαν στα €48,05 εκατ., αυξημένα κατά 14,29% έναντι του 2013. Από το ποσό αυτό, μετά την αφαίρεση των προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο €46,21 εκατ., των αποσβέσεων παγίων €1,66 εκατ., προκύπτει κέρδος €0,18 εκατ.

Πίνακας 1- Εξέλιξη Καθαρής Λογιστικής Θέσης (2009-2014) (σε χιλιάδες €)

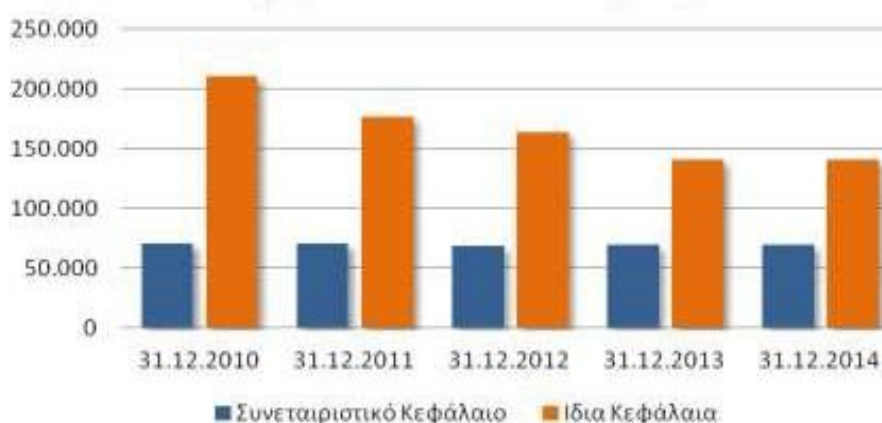
	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	70.684	70.739	69.248	69.532	69.683
Πλέον: Αποθεματ. Κεφάλαια	133.990	123.112	110.640	103.555	128.997
Κέρδη εις νέον	5.815	-16.987	-15.468	-32.330	-57.733
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	210.489	176.865	164.420	140.757	140.947
Μείον: Ανώμ. ακίνητ. & Εξ. Πολ. Απόσβ.	761	762	1.041	952	876
Καθαρή Λογιστική Θέση	209.728	176.103	163.379	139.805	140.071
Προβλέψεις	92.301	134.342	164.264	213.948	257.170
Σύνολο καθ. λογ. θέσης & πρόβλ.	302.029	310.445	327.643	353.753	397.240
Μεταβ. καθ. λογιστ. θέσης	698	-33.625	-12.724	-23.574	266
Μεταβ. καθ. λογιστ. θέσης %	0,3%	-16,03%	-7,2%	-14,4%	0,2%
Μεταβ. καθ. λογιστ. θέσης & πρόβλ.	12.381	8.416	17.198	26.110	43.488
Μεταβ. καθ. λογιστ. θέσης & πρόβλ. %	4,3%	2,8%	5,5%	8,0%	12,3%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Στον Πίνακα 1 εμφανίζονται τα κυριότερα οικονομικά στοιχεία της τελευταίας πενταετίας που αφορούν στην κερδοφορία, μεγέθυνση και παραγωγικότητα της Τράπεζας.

Στο Διάγραμμα 1 απεικονίζεται η εξέλιξη του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου και της καθαρής λογιστικής θέσης της Τράπεζας, την πενταετία 2010-2014.

Διάγραμμα 1- Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου και καθαρής λογιστικής θέσης (2010-2014) (σε χιλιάδες €)



Πηγή: www.pancretabank.gr

Η καθαρή λογιστική θέση στις 31.12.2014, ανήλθε στο ποσό των €140.947 χιλ., αυξημένη κατά 0,14% σε σχέση με το αντίστοιχο ποσό της χρήσης 2013.

Με βάση τα στοιχεία Ισολογισμού 2014, το σύνολο της καθαρής λογιστικής θέσης της τράπεζας και των προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων, ανήλθε στο ποσό των €397.240 χιλ. αυξημένο κατά 12,29% έναντι του αντίστοιχου ποσού του Ισολογισμού του 2013 (www.pancretabank.gr).

3.5. Στόχοι της Τράπεζας

Για να υποστηριχθεί με επιτυχία η στρατηγική και το αναπτυξιακό πρόγραμμα της Τράπεζας απαιτείται η στελέχωση με το κατάλληλο προσωπικό. Δίνεται μεγάλη σημασία στην επιλογή των κατάλληλων προσώπων, στις κατάλληλες θέσεις, σε όλες τις βαθμίδες της ιεραρχίας.

Η Τράπεζα στοχεύει:

- Στη δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας

- Στο άριστο εργασιακό κλίμα στα πλαίσια της ομαδικότητας και της συνεργασίας
- Στην επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των στελεχών ώστε να ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στις ανάγκες του μεταβαλλόμενου Τραπεζικού χώρου
- Στην ενεργή συμμετοχή των στελεχών στην υλοποίηση της φιλοσοφίας και του οράματος της Διοίκησης της Τράπεζας
- Στην ανάδειξη στελεχών μέσα από τον εργασιακό χώρο (www.pancretabank.gr)

3.6. Οι Συνέταιροι της Τράπεζας

Σήμερα ο αριθμός των συνεταίρων- πελατών φτάνει σχεδόν τα 81.849 μέλη, πράγμα που σημαίνει ότι στο ¼ των νοικοκυριών της Κρήτης κάποιος είναι μέλος της. Η ενίσχυση της πελατειακής βάσης της Παγκρήτιας Τράπεζας, αποτελεί τη μεγαλύτερη απόδειξη της εμπιστοσύνης με την οποία περιβάλουν οι Κρητικοί τη δική τους Τράπεζα, ενώ επιβεβαιώνει τη χρησιμότητά της στην οικονομική και κοινωνική ζωή της Κρήτης.

Η Παγκρήτια Τράπεζα αναγνωρίζει τη μεγάλη συμβολή των συνεταίρων της στην αναπτυξιακή της πορεία και φροντίζει πρώτιστα για το συμφέρον τους. Συζητά με φιλικότητα μαζί τους, εντοπίζει τις ανάγκες τους με ευαισθησία και δημιουργεί τα προϊόντα που τις εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο. Λειτουργώντας ανθρωποκεντρικά, λαμβάνει υπόψη τις υποδείξεις τους και βελτιώνει καθημερινά τη λειτουργία της προς όφελός τους.

Τα οφέλη που αποκομίζουν τα μέλη από τη συνεργασία τους με την Τράπεζα περιλαμβάνουν:

- Υψηλά επιτόκια στις καταθέσεις, οι οποίες αξιοποιούνται προς όφελος της Κρητικής οικονομίας
- Χαμηλές επιβαρύνσεις στα δάνεια και τις λοιπές Τραπεζικές εργασίες
- Ευελιξία και ταχύτητα σε όλα τα Τραπεζικά θέματα
- Μεγάλη απόδοση σε μέρισμα και υπεραξία από την επένδυση σε συνεταιριστικές μερίδες, αποτέλεσμα της αυξημένης κερδοφορίας της Τράπεζας
- Συμβουλευτικές υπηρεσίες σε κάθε χρηματοοικονομικό ζήτημα

Έτσι η Παγκρήτια ήρθε να καλύψει ένα κενό που υπήρχε και εξακολουθεί να υπάρχει στο Τραπεζικό σύστημα της χώρας μας. Το γεγονός αυτό, αναγνωρίστηκε από τους Κρήτες που την εμπιστεύτηκαν, φέρνοντάς την πρώτη μεταξύ των Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδας και ανάμεσα στις τρεις πρώτες Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Κρήτη (Ετήσιος Απολογισμός 2013-14 του Δ.Σ. της Παγκρήτιας Τράπεζας).

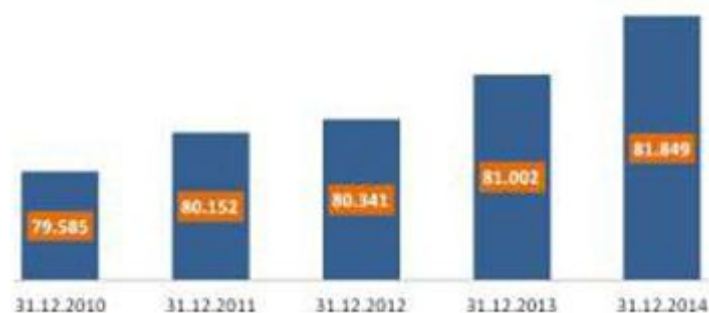
3.6.1. Συνεταίροι – Συνεταιριστικές Μερίδες

Κάθε πελάτης – συνétaιρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, εγγράφεται για μία (1) υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί όμως να αποκτήσει και τις επιτρεπόμενες εκάστοτε από το Νόμο προαιρετικές μερίδες, που σήμερα ανέρχονται σε 1.201. Ειδικά τα νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων. Σε κάθε περίπτωση όλα τα μέλη έχουν μία ψήφο στη Γενική Συνέλευση.

Το 2014 τα μέλη της τράπεζας αυξήθηκαν κατά 847, φτάνοντας συνολικά τα 81.849. Το πλήθος των συνεταίρων, απεικονίζεται εξελικτικά για την πενταετία 2010-2014 στο Διάγραμμα 2.

Διάγραμμα 2- Εξέλιξη Πλήθους Μελών

Εξέλιξη πλήθους μελών κατά την πενταετία 2010-2014



Πηγή: www.pancretabank.gr

Στον Πίνακα 2 αναλύεται το πλήθος των συνεταίρων με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που κατείχαν την 31.12.2014.

Πίνακας 2 - Ανάλυση Μερίδων την 31.12.2014

Πλήθος Μερίδων	1-20	21-100	101-200	201-500	501+	Σύνολο
Σύνολο Μερίδων	224.384	403.534	310.867	386.583	532.838	1.858.206
Συνεταίροι	69.321	8.429	2.239	1.276	584	81.849

Πηγή: www.pancretabank.gr

Τα οικονομικά αποτελέσματα για τη χρήση 2014, δεν επιτρέπουν τη διανομή μερίσματος στους συνεταίρους για τη χρονιά αυτή.

Οι συνεταιριστικές μερίδες απολαμβάνουν κάθε χρόνο υπεραξίας και μερίσματος έχοντας απόδοση πολλαπλάσια οποιασδήποτε μορφής κατάθεσης. Αναλυτικά, το προβλεπόμενο ετήσιο μέρισμα ανά μερίδα, καθώς και οι συνολικές ετήσιες αποδόσεις των μερίδων για την προσεχή πενταετία απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας 3- Πρόβλεψη Διαμόρφωσης Μερίσματος & Ελάχιστης Τιμής Διάθεσης Μερίδας

	2010	2011	2012	2013	2014
Μέρισμα ανά μερίδα (€)	5,37	5,91	6,50	7,15	7,87
Ελάχιστη τιμή διάθεσης μερίδας (€)	142	144	146	162	180
Μερισματική απόδοση επί ελαχίστης τιμής (%)	3,78%	4,10%	4,45%	4,41%	4,37%
Υπεραξία επί ελαχίστης τιμής (%)	-	1,41%	1,39%	10,90%	11,1%
P/BV	1,24	1,18	1,10	1,10	1,11

Πηγή: www.pancretabank.gr

Το μέρισμα για διανομή στα μέλη ανέρχεται στο ύψος των €5,37 ανά μερίδα, αυξημένο κατά 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

3.7. Στελέχωση Τράπεζας

Την Υπηρεσιακή Ηγεσία της Τράπεζας αποτελούν ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, ο Νομικός Σύμβουλος, ο Διευθυντής Εργασιών, ο Διευθυντής Οικονομικών, ο Διευθυντής Οικονομικού Ελέγχου, ο Διευθυντής διαχείρισης ποιότητας & λειτουργικής στήριξης, ο Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων & κανονιστικής συμπεριφοράς, ο Σύμβουλος διοίκησης & υπεύθυνος μηχανογράφησης και τέλος ο Υπεύθυνος Μάρκετινγκ & ανάπτυξης συντονισμού εργασιών καταστημάτων (www.pancretabank.gr).

3.7.1. Εργαζόμενοι

Βασική προϋπόθεση για την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων της Διοίκησης είναι η στελέχωση των θέσεων, όλων των βαθμίδων της ιεραρχίας, με το κατάλληλο καταρτισμένο προσωπικό. Η επιλογή των εργαζομένων στην Παγκρήτια Τράπεζα γίνεται με αξιοκρατικά κριτήρια και δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στην εκπαίδευσή τους σε θεωρητικό και πρακτικό επίπεδο.

3.8. Προσωπικό – Εκπαίδευση και Ανάδειξη Στελεχών

Στόχος της Τράπεζας είναι η δημιουργία ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας πάνω στις αρχές και τις αξίες της.

Η επαγγελματική κατάρτιση και επιμόρφωση των στελεχών στοχεύει:

- Στην αποτελεσματική ανταπόκρισή τους στις ανάγκες του μεταβαλλόμενου Τραπεζικού χώρου
- Στην ανάδειξη των στελεχών μέσα από τον εργασιακό χώρο
- Στην ενεργή συμμετοχή των στελεχών στην υλοποίηση της φιλοσοφίας και του οράματος της Διοίκησης Τράπεζας

Από το 2002 λειτουργεί η Σχολή Εκπαίδευσης, οργανώνοντας εκπαιδευτικά προγράμματα για το σύνολο του προσωπικού.

Η ανάπτυξη της Τράπεζας και η επιτυχημένη μέχρι σήμερα πορεία της, οφείλεται μεταξύ άλλων και στο καταρτισμένο ανθρώπινο δυναμικό της. Για το λόγο αυτό η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα:

- α) Στην απόλυτα αξιοκρατική επιλογή των καταλληλότερων υποψηφίων για τη στελέχωση των θέσεων που δημιουργούνται, μέσα από σαφείς και καθορισμένες διαδικασίες όπως περιγράφονται και διασφαλίζονται από το Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας
- β) Στη συνεχή εκπαίδευση των εργαζομένων σε όλα τα επίπεδα της ιεραρχίας με στόχο την πληρέστερη θεωρητική και πρακτική κατάρτισή τους, αλλά και τη διαμόρφωση στελεχών σύμφωνα με τις αρχές και αξίες της τράπεζας
- γ) Στη διαρκή εσωτερική επικοινωνία μεταξύ των εργαζομένων στις Διοικητικές υπηρεσίες και στο Δίκτυο των καταστημάτων

Η Τράπεζα,, έχοντας ως κύριο μέλημά της τη συνεχή και ουσιαστική ανάπτυξη των ανθρώπων της, σχεδιάζει και υλοποιεί εκπαιδευτικά προγράμματα, τα οποία βάσει της μεθοδολογίας τους διακρίνονται σε:

- Σεμινάρια ένταξης νεοπροσλαμβανόμενου προσωπικού που αποσκοπούν στην ταχύτερη ενσωμάτωση των νέων εργαζομένων στη φιλοσοφία και την κουλτούρα της Τράπεζας. Οι νέοι συνάδελφοι οικειοποιούνται τις πολιτικές και τις διαδικασίες, συμμετέχουν στην εκπαίδευση βασικών τραπεζικών θεμάτων και γνωρίζουν τους συναδέλφους και τα στελέχη της Διοίκησης.
- Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα εκπαίδευσης που υλοποιούνται με εσωτερικούς ή εξωτερικούς εισηγητές και αφορούν θέματα διαδικασιών, συστημάτων λειτουργίας και υπηρεσιών της Τράπεζας, εξειδικευμένων θεμάτων ανάπτυξης γνώσεων, ικανοτήτων ή δεξιοτήτων. Τα προγράμματα αυτά πραγματοποιούνται με τη μέθοδο διδασκαλίας σε αίθουσα (www.pancretabank.gr).

3.8.1. Ενδοεπιχειρησιακή Εκπαίδευση

Τα εκπαιδευτικά προγράμματα της Τράπεζας εναρμονίζονται με τους εκάστοτε επιχειρησιακούς στόχους όπως τη διατήρηση της θέσης της στην εγχώρια αγορά και την ενίσχυση της παρουσίας της στις χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Το μεγαλύτερο μέρος των προγραμμάτων υλοποιείται ενδοεπιχειρησιακά. Η επιμόρφωση του προσωπικού πραγματοποιείται με την χρήση συμμετοχικών μεθόδων εκπαίδευσης ώστε να εξασφαλίζεται η ενεργητική και συνεχής συμμετοχή των εκπαιδευομένων στη μαθησιακή διαδικασία, καθώς και η επικοινωνία και

συνεργασία εκπαιδευόμενου και εκπαιδευτή. Τα εκπαιδευτικά προγράμματα καλύπτουν τους παρακάτω τομείς επιμόρφωσης: Βασική Εκπαίδευση, Τραπεζικές Εργασίες, Ανάπτυξη Προσωπικών Δεξιοτήτων, Διοικητική Επιμόρφωση, Οικονομική Επιμόρφωση, Γενική Επιμόρφωση και Μηχανογραφικές Εφαρμογές.

Η συνεχής αξιολόγηση των εκπαιδευτικών προγραμμάτων καθώς και διερεύνηση των εκπαιδευτικών αναγκών πραγματοποιείται με σκοπό την αναπροσαρμογή τους ώστε να ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες συνθήκες και να είναι αποτελεσματικά (www.pancretabank.gr).

3.8.2. Εκπαίδευση εξ αποστάσεως και e-learning προγράμματα

Αξιοποιώντας τα πλεονεκτήματα της εκπαίδευσης μέσω διαδικτύου, η Τράπεζα προσφέρει στο Ανθρώπινο Δυναμικό της, πλήθος ηλεκτρονικών μαθημάτων e-learning, παρέχοντας τη δυνατότητα στους εργαζομένους να εκπαιδευτούν σε χώρο και χρόνο που οι ίδιοι επιθυμούν. Τα ηλεκτρονικά μαθήματα που προσφέρονται καλύπτουν μεγάλο εύρος εκπαιδευτικών αντικειμένων που σχετίζονται με ανάπτυξη διοικητικών δεξιοτήτων, πρόληψη ξεπλύματος χρήματος, μηχανογραφημένες και μη διαδικασίες τραπεζικών εργασιών, ψηφιακές δεξιότητες, χρηματοοικονομικά, πρώτες βοήθειες κ.ά.

Με προσανατολισμό στην αξιοποίηση σύγχρονων εργαλείων και μεθόδων ηλεκτρονικής εκπαίδευσης, δημιουργούνται μαθήματα με ενσωμάτωση βίντεο εισηγητή συγχρονισμένου με το εκπαιδευτικό περιεχόμενο (webcast) και υποστηρίζονται εκπαιδύσεις εικονικής τάξης σε πραγματικό χρόνο (webinars) (www.pancretabank.gr).

3.8.3. Εκπαίδευση εκτός Τράπεζας

Η Τράπεζα συμμετέχει σε εκπαιδευτικές εκδηλώσεις (σεμινάρια, συνέδρια, προγράμματα distance learning) που πραγματοποιούν έγκριτοι εκπαιδευτικοί ή επαγγελματικοί οργανισμοί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, οι οποίες σχετίζονται με τραπεζικά θέματα. Σε προγράμματα με εξειδικευμένη θεματολογία, μπορούν να συμμετέχουν Στελέχη Μονάδων Διοίκησης και Δικτύου.

Ο αρμόδιος χώρος φροντίζει να ερευνά, να μελετά και να ενημερώνει για σχετικές εκπαιδευτικές δράσεις τις αντίστοιχες επιχειρηματικές Μονάδες, ενώ παράλληλα διενεργείται αξιολόγηση των εκάστοτε προγραμμάτων για την επίτευξη του καλύτερου δυνατού αποτελέσματος (www.pancretabank.gr).

3.8.4. Συμμετοχές σε Συνέδρια, Ημερίδες ή Παρουσιάσεις που αποσκοπούν στην έγκαιρη ενημέρωση στελεχών αναφορικά με τον τομέα ευθύνης τους

Η Τράπεζα αποδίδει μεγάλη σημασία στη διά βίου εκπαίδευση με σκοπό την επαγγελματική πρόοδο και τη συνεχή ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της. Για το λόγο αυτό προσφέρει οικονομική βοήθεια και άλλες παροχές σε προγράμματα σπουδών για την απόκτηση Διεθνών Επαγγελματικών Πιστοποιήσεων καθώς και σε επιλεγμένα Μεταπτυχιακά Προγράμματα, σε συνδυασμό με απόκτηση Επαγγελματικής Πιστοποίησης. Επίσης η Τράπεζα προσφέρει τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα απόκτησης Διεθνών Επαγγελματικών Πιστοποιήσεων με τη μέθοδο της αυτοεκπαίδευσης, με βάση εξειδικευμένες ανάγκες ομάδων προσωπικού.

Στα πλαίσια της αναβάθμισης των γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού η Τράπεζα προβαίνει, κατά περίπτωση, σε χρηματοδοτήσεις μεταπτυχιακών προγραμμάτων και επαγγελματικών πιστοποιήσεων, συνδέοντας έτσι τους προσωπικούς μαθησιακούς στόχους των εργαζομένων με τους στόχους της Τράπεζας. Ανταποκρινόμενη στις ανάγκες για παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών μεριμνά για την κατάρτιση του προσωπικού και την απόκτηση πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας σε εφαρμογή του άρθρου 14 του Ν.3606/2007.

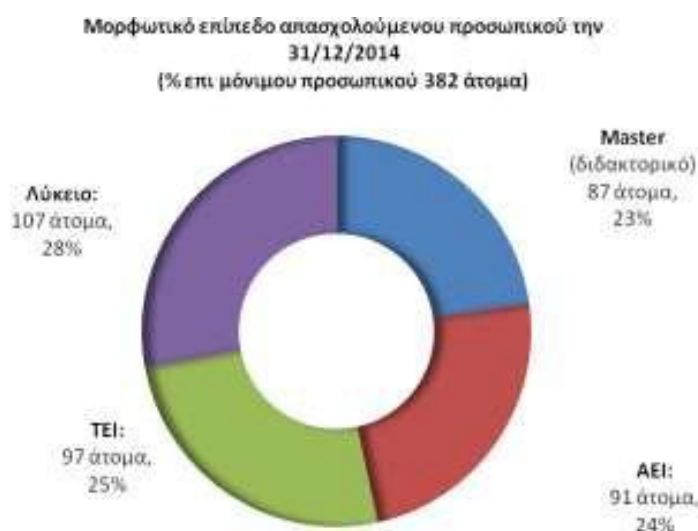
Η Τράπεζα υποστηρίζει τη συμμετοχή εργαζομένων της στις εξετάσεις που διενεργούνται από τους αρμόδιους κρατικούς φορείς σχετικά με την υποχρέωση πιστοποίησης γνώσεων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών καθώς και απόκτησης τίτλων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (κοινοτική οδηγία MiFID)

Οι ανάγκες στελέχωσης επικοινωνούνται εσωτερικά και καλύπτονται με προτεραιότητα από το υπάρχον ανθρώπινο δυναμικό. Οι εσωτερικές μετακινήσεις και οι αλλαγές αντικειμένου εργασίας στοχεύουν στην καλύτερη δυνατή αξιοποίηση του υφιστάμενου προσωπικού και παράλληλα δημιουργούν προοπτικές εξέλιξης και σταδιοδρομίας για τους εργαζόμενους.

Ο συνολικός αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Τράπεζας ανήλθε το 2014 σε 394 άτομα, μειωμένος κατά 2 άτομα σε σχέση με το 2013. Από αυτά 382 αποτέλεσαν το μόνιμο απασχολούμενο προσωπικό, 1 άτομο απασχολήθηκε με σύμβαση ορισμένου χρόνου, 3 άτομα ως μόνιμο βοηθητικό προσωπικό και 8 άτομα ως βοηθητικό προσωπικό με το καθεστώς της μερικής απασχόλησης.

Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2014 απεικονίζεται στο *Διάγραμμα 3*:

Διάγραμμα 3- Μορφωτικό Επίπεδο Προσωπικού



Πηγή: www.pancretabank.gr

Η βελτίωση της ποιότητας του ανθρώπινου δυναμικού αποτελεί κύριο άξονα προσανατολισμού στην Παγκρήτια Τράπεζα, γι' αυτό επενδύει σημαντικά στον τομέα της εκπαίδευσης. Το ετήσιο πρόγραμμα εκπαίδευσης καταρτίζεται με βάση τις διαγνωσμένες ανάγκες του προσωπικού, λαμβάνοντας πάντα υπόψη τις υφιστάμενες και μελλοντικές εξελίξεις της οικονομικής αγοράς και της τεχνολογίας.

Έτσι και τη χρονιά αυτή εκπονήθηκαν ολοκληρωμένα τεχνικά και γενικά προγράμματα εκπαίδευσης για το σύνολο του προσωπικού με αξιοποίηση των προγραμμάτων του ΟΑΕΔ-ΛΑΕΚ, όπου αυτό ήταν εφικτό. Το 2014 οι εκπαιδευτικές ενέργειες επικεντρώθηκαν κυρίως σε θέματα τραπεζικών εργασιών, διαχείριση ληξιπρόθεσμων δανείων και ανάπτυξη διοικητικών ικανοτήτων των στελεχών μας μέσω κυρίως εσωτερικών εισηγητών. Επίσης, στελέχη και εργαζόμενοι της τράπεζας συμμετείχαν σε σεμινάρια που διοργανώθηκαν από εξωτερικούς φορείς για ειδικά θέματα τραπεζικής λειτουργίας, συστημάτων, διαδικασιών και σύγχρονης νομοθεσίας.

3.9. Δραστηριότητες της Τράπεζας

3.9.1. Καταθέσεις

Η Παγκρήτια Τράπεζα συνεχίζει να αυξάνει θεαματικά τις καταθέσεις της. Αυτό οφείλεται:

- Στην εδραίωση της εμπιστοσύνης των Κρητικών προς την Τράπεζα
- Στον υψηλό συντελεστή φερεγγυότητάς της
- Στη διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων σε υψηλά επίπεδα σε σχέση με τον ανταγωνισμό
- Στη σιγουριά των συνταίρων ότι οι καταθέσεις τους επενδύονται στην Κρήτη, ενισχύοντας την οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη του νησιού

Οι δύσκολες συνθήκες που επικρατούν στην ελληνική αγορά και η μειωμένη αποταμιευτική ικανότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, είχαν σαν αποτέλεσμα τη σταθεροποίηση των καταθέσεων της τράπεζας την περασμένη χρονιά.

Συνολικά οι καταθέσεις έφτασαν την 31.12.2014 το ποσό των €1.353.067 χιλ., παρουσιάζοντας αύξηση 1,43% σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά, ενώ η αντίστοιχη μέση μεταβολή στο τραπεζικό σύστημα ήταν -2,44%. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2014, η Παγκρήτια Τράπεζα εξακολουθεί να κατέχει σημαντικότατο μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις, με ποσοστό 23,00% στον Νομό Ηρακλείου και 15,46% στην Κρήτη (Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος- Απρίλιος 2015).

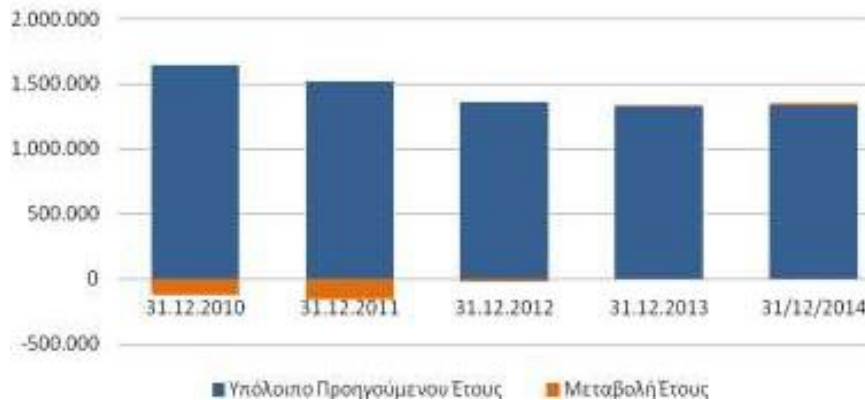
Στον Πίνακα 4 αποτυπώνονται τα υπόλοιπα των καταθέσεων, όπως εμφανίζονται στους Ισολογισμούς της τελευταίας πενταετίας, καθώς και η ποσοστιαία μεταβολή τους σε σύγκριση με τη μέση μεταβολή του τραπεζικού κλάδου. Ο πίνακας έχει αναπροσαρμοστεί σε σχέση με τους πίνακες των προηγούμενων ετών, με βάση τα στοιχεία του Ισολογισμού (για λόγους εύκολης συγκρισιμότητας).

Πίνακας 4 - Μεταβολή των Καταθέσεων (2010-2014) (σε χιλ. €)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜ. ΕΤΟΥΣ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΕΤΟΥΣ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ	ΜΕΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ
31/12/2010	1.644.750	1.517.931	-8,3 %	-12,30%
31/12/2011	1.517.931	1.354.956	-12,5%	-17,30%
31/12/2012	1.354.956	1.324.883	-2,2%	-7,33%
31/12/2013	1.324.883	1.333.956	0,68%	1,39%
31/12/2014	1.333.956	1.353.067	1,43%	-2,44%

Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος-Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος-Απρίλιος 2015

Διάγραμμα 4- Μεταβολή Καταθέσεων (2010-2014) σε χιλ. €



Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος-Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος-Απρίλιος 2015

Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) και ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio) διαμορφώθηκαν την 31.12.2014 στο 7,67% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) διαμορφώθηκε στο 8,08%. Η Τράπεζα για τον υπολογισμό του Δείκτη εφαρμόζει την Τυποποιημένη Προσέγγιση.

Σύμφωνα με το άρθρο 92 του Ευρωπαϊκού Κανονισμού ΕΕ 575/2013, οι ελάχιστες τιμές τους είναι τουλάχιστον 4,5%, 6% και 8% αντίστοιχα. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας αναμένεται να ενισχυθεί μέσω της προγραμματισμένης αύξησης κεφαλαίου της Τράπεζας, τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου και τη βελτίωση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ώστε να περιορίζεται ο πιστωτικός κίνδυνος.

Η Παγκρήτια, όπως και οι άλλες Εμπορικές Τράπεζες, συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), παρέχοντας την εγγύηση στις καταθέσεις των πελατών της, μέχρι το όριο των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ ανά καταθέτη.

Η συνεχής αύξηση των καταθέσεων επέτρεψε στην Τράπεζα να ενισχύσει θεαματικά την κερδοφορία της, να διατηρήσει τους υψηλούς αναπτυξιακούς ρυθμούς της και να διευρύνει το δίκτυο καταστημάτων και ΑΤΜ. Η συμμετοχή της Παγκρήτιας, όπως και των άλλων Εμπορικών Τραπεζών, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και η εγγύηση που αυτό παρέχει στις καταθέσεις των μελών της, ενισχύει την εμπιστοσύνη των συνεταίρων προς την Τράπεζα και προδιαγράφει τη βεβαιότητα για μία ανάλογη ανοδική πορεία στο μέλλον (Τράπεζα της Ελλάδος - Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος-Απρίλιος 2015).

Καταθέσεις Ταμιευτηρίου

- Εκτοκισμός από το πρώτο ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου στο οποίο ανήκει
- Χωρίς επιβάρυνση συναλλαγών
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών
- Δυνατότητα εξόφλησης ΦΠΑ / Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ
- Χορήγηση κάρτας συναλλαγών και αγορών χωρίς έξοδα έκδοσης, μόνο με μια μικρή μηνιαία επιβάρυνση

Πίνακας 5- Επιτόκια Ταμιευτηρίου

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 30.000	0.1%	0.09%
30.000,01 – 100.000	0.1%	0.026%
100.000,01– 200.000	0.7%	0.60%
200.000,01 και άνω	1%	0.85%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Καταθέσεις Όψεως (Φυσικών & Νομικών Προσώπων)

- Εκτοκισμός για το σύνολο του ποσού από το πρώτο ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου στο οποίο ανήκει
- Δυνατότητα εξόφλησης ΦΠΑ / Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών
- Δυνατότητα χρήσης στελέχους επιταγών

Πίνακας 6- Επιτόκιο Όψεως

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 3.000	0,00%	0,00%
3.000,01 - 30.000	0,00%	0,00%
30.000,01 – 100.000	0,10%	0,09%
100.000,01 και άνω	0,20%	0,17%

Πηγή: www.pancretabank.gr

ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΣ Λογαριασμός - Λογαριασμός καταθέσεων με υπερανάληση

- Εκτοκισμός για το σύνολο του ποσού από το πρώτο ευρώ με το επιτόκιο του κλιμακίου που ανήκει
- Πάγιες εντολές – εξόφληση λογαριασμών
- Χορήγηση κάρτας συναλλαγών και αγορών χωρίς έξοδα έκδοσής της, μόνο με μια μικρή μηνιαία επιβάρυνση
- Δυνατότητα χρήσης στελέχους επιταγών
- Υπερανάληση με επιτόκια προσωπικού δανείου

Πίνακας 7- Επιτόκια ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΥ Λογαριασμού

Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ)	Επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α. (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 – 30.000	1,00%	0,90%
30.000,01 – 100.000	1,50%	1,35%
100.000,01– 200.000	2,00%	1,81%
200.000,01 και άνω	2,15%	1,94%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Επιτόκιο Υπερανάλησης Παγκρήτιου Λογαριασμού

Κυμαινόμενο 12,50%

Προθεσμιακές Καταθέσεις

Με ασυναγώνιστα επιτόκια, διαπραγματεύσιμα, ανάλογα του ποσού και της διάρκειας κατάθεσης.

Πίνακας 8- Επιτόκια Προθεσμιακών Καταθέσεων

Χρονικό διάστημα	Επιτόκιο
1-3 μήνες	Διαπραγματεύσιμο
3-6 μήνες	Διαπραγματεύσιμο
6-12 μήνες	Διαπραγματεύσιμο

Πηγή: www.pancretabank.gr

3.9.2. Δάνεια

Χορηγήσεις

Πρωταρχικός σκοπός της Παγκρήτιας Τράπεζας, όσον αφορά τις πιστοδοτήσεις, είναι η άσκηση της πιστοδοτικής πολιτικής με ευελιξία και απλουστευμένες διαδικασίες, για την ικανοποίηση των πιστωτικών αναγκών των πελατών της με βάση τις αρχές του Καταστατικού και τις αποφάσεις των Νομισματικών και λοιπών Κρατικών Αρχών, λαμβάνοντας παράλληλα τις απαιτούμενες διασφαλίσεις για την ομαλή επιστροφή των χρημάτων και τη διασφάλιση των συμφερόντων της.

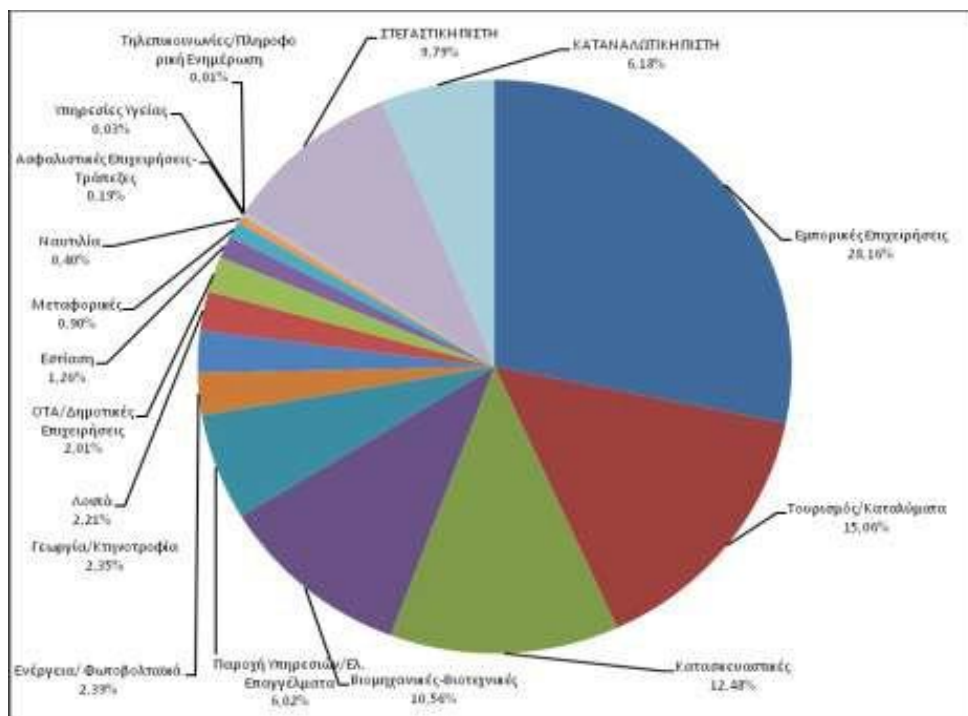
Όλες οι δανειοδοτήσεις εγκρίνονται από αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια, τα οποία αξιολογούν με καθορισμένα τραπεζικά κριτήρια τις χρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις. Η έγκριση υγιών χρηματοδοτήσεων αποσκοπεί πρωτίστως στην ανάπτυξη ή εξυγίανση της εκάστοτε επιχείρησης, αλλά και στο να διασφαλίσει την ίδια την Τράπεζα με εμπράγματα ή χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις, ώστε να συνεχίσει να δανειοδοτεί απρόσκοπτα τους πελάτες της.

Απώτερος σκοπός της Τράπεζας στον τομέα των χρηματοδοτήσεων είναι η ουσιαστική συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη των περιοχών που δραστηριοποιείται, παρέχοντας ενεργή υποστήριξη σε όλες τις παραγωγικές και βιώσιμες επιχειρήσεις, με κατάλληλα διαμορφωμένα προϊόντα και συμβουλευτικές υπηρεσίες. Η Τράπεζα προσφέρει όλα τα χρηματοδοτικά προϊόντα, εξειδικευμένα κατά κλάδο οικονομίας και προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών με ταχύτητα, φιλικότητα, ευελιξία και επαγγελματισμό.

Σημειώνεται ότι, παρά τις έκδηλες δυσμενείς επιπτώσεις της κρίσης στην πραγματική οικονομία, η Παγκρήτια δεν σταμάτησε τη χορήγηση δανείων και την παροχή προσαρμοσμένων διευκολύνσεων στους πελάτες της για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών τους αναγκών. Παράλληλα η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη γενικότερη οικονομική συγκυρία, υποστήριξε ενεργά τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά με ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων, προκειμένου η αποπληρωμή να είναι ομαλή, διατηρώντας και ενισχύοντας τον συμβουλευτικό της χαρακτήρα.

Οι χρηματοδοτήσεις κατά το έτος 2014 αυξήθηκαν κατά 1,04%. Στο *Διάγραμμα 5* απεικονίζεται η ποσοστιαία κατανομή των δανείων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας (Ετήσιος Απολογισμός 2013/14 του Δ.Σ. της Παγκρήτιας Τράπεζας).

**Διάγραμμα 5- Ποσοστά χρηματοδοτήσεων
ανά τομέα οικονομικής δραστηριότητας (31/12/2014)**



Πηγή: www.pancretabank.gr

Επίσης να τονιστούν τα εξής:

- η συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) ύψους €175 εκατ.,
- η συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για παροχή εγγυήσεων, ύψους €2,5 εκατ., στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού μηχανισμού μικροχρηματοδοτήσεων Progress, για τη στήριξη των Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων και
- η Κοινοτική πρωτοβουλία JESSICA (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas) μέσω της οποίας παρέχεται η ευχέρεια στα κράτη μέλη να χρησιμοποιήσουν μέρος των επιχορηγήσεων για τη χρηματοδότηση έργων που εντάσσονται σε ολοκληρωμένα σχέδια βιώσιμης αστικής ανάπτυξης, ύψους €35 εκατ.

Όλα τα παραπάνω επιτρέπουν στην Τράπεζα την προνομιακή χρηματοδότηση πολλών επιχειρήσεων της Κρήτης, με μειωμένο επιτόκιο, απαλλαγμένο από την εισφορά του Ν.128/75 και μακρά περίοδο αποπληρωμής.

Επιπλέον το έτος 2014 υπεγράφη, σύμβαση συνεργασίας μεταξύ της Παγκρήτιας Τράπεζας και της ACTION FINANCE INITIATIVE (AFI) στην οποία συμμετέχει πλειοψηφικά η ACTION AID HELLAS, με σκοπό την παροχή μικροπιστώσεων προς ευάλωτες ομάδες πολιτών. Η ACTION FINANCE INITIATIVE(AFI) είναι μη κερδοσκοπική εταιρεία που αποσκοπεί στην ανάπτυξη του θεσμού των μικροπιστώσεων στην Ελλάδα. Μέσω της Παγκρήτιας Τράπεζας εκταμιεύονται δάνεια ύψους μέχρι €10.000 σε μικρές επιχειρήσεις με ευνοϊκούς όρους.

Με αυτήν την συνεργασία, προωθούνται στην κοινωνία οι βασικές αρχές και αξίες του συνεργατισμού και της κοινωνικής οικονομίας, η αυτοαπασχόληση, μειώνεται η ανεργία και ενισχύονται οι επιχειρηματίες για να πετύχουν την οικονομική τους ανεξαρτησία, ώστε και αυτοί με την σειρά τους να προσφέρουν κοινωνικά και οικονομικά στις τοπικές κοινωνίες.

Στον τομέα της «Πράσινης Ανάπτυξης», η Τράπεζα στήριξε εμπράκτως τους επενδυτές, αρχικά ενισχύοντας τις συγκεκριμένες επενδύσεις και στην πορεία του έτους αναχρηματοδοτώντας τις δανειοδοτήσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις καθυστερήσεις στις πληρωμές που παρουσιάστηκαν από τους αρμόδιους Φορείς Διαχείρισης Ενέργειας, ήτοι από τον Διαχειριστή του Ελληνικού Δικτύου Διανομής Ηλεκτρικής Ενέργειας (ΔΕΔΔΗΕ) και τον Λειτουργό της Αγοράς Ηλεκτρικής Ενέργειας Α.Ε. (ΛΑΓΗΕ ΑΕ).

Με αυτόν τρόπο συνέχισε να στηρίζει ιδιώτες και πολύ μικρές επιχειρήσεις για τη διατήρηση της λειτουργίας φωτοβολταϊκών πάρκων στην Κρήτη, εξασφαλίζοντάς τους ένα σταθερό ετήσιο εισόδημα, συμβάλλοντας ταυτόχρονα στην εξοικονόμηση ενέργειας στο νησί.

Σημειώνεται ότι στον τομέα αυτό έχουν ήδη κατασκευαστεί και λειτουργούν:

- 237 Φωτοβολταϊκά Πάρκα (άνω των 80 KW) με αρχικό ποσό χρηματοδότησης €46 εκατ. περίπου και υπόλοιπα χρηματοδοτήσεων συνολικού ποσού €35,8 εκατ. περίπου
- 85 Φωτοβολταϊκά Πάρκα Στέγης (έως 10 KW) με αρχικό ποσό χρηματοδότησης €1,76 εκατ. περίπου και με υπόλοιπα χρηματοδοτήσεων συνολικού ποσού €1,54 εκατ. περίπου

Η Τράπεζα κατέχει σημαντικό μέρος έναντι του ανταγωνισμού στην Κρήτη στον τομέα των χρηματοδοτήσεων προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, αντιπροσωπεύουν το 83,82% στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ένα ποσοστό ιδιαίτερα υψηλό συγκριτικά με αυτό του συνολικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο ανέρχεται σε 54,21% (Ετήσιος Απολογισμός 2013/14 του Δ.Σ. της Παγκρήτιας Τράπεζας).

Διάγραμμα 6- Συνεργασία με κύριους οικονομικούς κλάδους επί συνόλου χαρτοφυλακίου (12μηνο 2014)



Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος-Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος-Απρίλιος 2015

Στον τομέα των χορηγήσεων, το συγκριτικό πλεονέκτημα της Τράπεζας έναντι του ανταγωνισμού, στηρίζεται στη γνώση της για τα επιχειρηματικά δεδομένα της τοπικής αγοράς. Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα χρηματοδοτεί, όλους τους τομείς της οικονομικής δραστηριότητας στην Κρήτη.

Αξιοποιώντας την καλή γνώση της αγοράς, παρέχει δάνεια όλων των κατηγοριών στους συνεταίρους της, ιδιαίτερα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, με χαμηλές επιβαρύνσεις, προσαρμοσμένα στις χρηματοοικονομικές τους ανάγκες. Η τακτική αυτή σε συνδυασμό με την απλή οργανωτική δομή της, επιτρέπει στην Παγκρήτια να διεκπερώνει τα χρηματοδοτικά αιτήματα με ευελιξία και ταχύτητα.

Η Τράπεζα λειτουργεί υποστηρικτικά και συμβουλευτικά σε λειτουργούσες και νέες επιχειρήσεις, με χορήγηση των απαραίτητων κεφαλαίων για έναρξη ή επέκταση της δραστηριότητάς τους, αγορά εξοπλισμού, κάλυψη αναγκών, κεφάλαιο κίνησης κ.λπ. Ήδη, η Παγκρήτια κατέχει την πρώτη θέση έναντι του ανταγωνισμού στην Κρήτη, στον τομέα των χορηγήσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Παράλληλα, στηρίζει με ευαισθησία και ανθρωπιά φυσικά πρόσωπα και νοικοκυριά, ώστε να ξεπεράσουν τα οικονομικά τους προβλήματα, φροντίζοντας να καλύπτει τις πραγματικές ανάγκες, χωρίς να τα υπερχρεώνει.

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται το υπόλοιπο των χορηγήσεων, όπως αυτό εμφανίζεται στους Ισολογισμούς των ετών 2010-2014.

Πίνακας 9- Εξέλιξη Υπόλοιπου Χορηγήσεων (2010-2014) (σε χιλ. €)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %	ΜΕΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ*
31/12/2010	1.691.342	0,40%	0%**
31/12/2011	1.638.818	-3,10%	-3,10%**
31/12/2012	1.639.733	0,10%	-4,00%**
31/12/2013	1.640.581	0,10%	-3,90%**
31/12/2014	1.657.724	1,04%	-3,10% **

* Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος-Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Μάρτιος-Απρίλιος 2014

** Περιλαμβάνονται τα Ομολογιακά και Τίτλοποιημένα δάνεια

Πίνακας 10- Επιχειρηματικά Δάνεια

Κατηγορία Δανείου	Βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο
Για Επαγγελματική Στέγη	Euribor +3,50%
Για Πάγιο Εξοπλισμό	Euribor +4,50%
Για Κεφάλαιο Κίνησης	Euribor +5,00%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Στεγαστικά Δάνεια

Αγοράς –Ανέγερσης ή Αποπεράτωσης κατοικίας

- Ύψος Δανείου: Βάσει του κόστους αγοράς - ανέγερσης ακινήτου και ανάλογα με τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων ή τριμηνιαίων δόσεων
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους
- Ασφαλιστική Κάλυψη: Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός για το ακίνητο που προσημειώνεται

Πίνακας 11- Επιτόκια για αγορά – ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας

Κυμαινόμενο	Σταθερό για 3 έτη	Σταθερό για 5 έτη
5,00%	6,00%	6,38%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Ανακαίνισης - Επισκευής κατοικίας

- Ύψος Δανείου: Ανάλογα με τον προϋπολογισμό των εργασιών και της δανειοληπτικής ικανότητας του πελάτη
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων, τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους
- Ασφαλιστική Κάλυψη: Υποχρεωτική ασφάλιση πυρός για το ακίνητο που προσημειώνεται

Για ανακαίνιση – επισκευή κατοικίας

Επιτόκιο 7,00%

Αγορά Οικοπέδου/Ανέγερση κατοικιών προς εκμετάλλευση

- Ύψος Δανείου: Ανάλογα με την αξία του οικοπέδου και την δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή μηνιαίων, τριμηνιαίων ή εξαμηνιαίων δόσεων
- Εξασφαλίσεις: Με εγγραφή προσημείωσης ανάλογου ύψους

Για αγορά οικοπέδου

Επιτόκιο 8,00%

Καταναλωτικά Δάνεια (προσωπικά- καταναλωτικά)

- Ύψος Δανείου: Χωρίς Όριο (ανάλογα με τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη)
- Χρόνος Αποπληρωμής: Ανάλογα με το ύψος του δανείου και τη δανειοληπτική ικανότητα του πελάτη
- Τρόπος Αποπληρωμής: Με καταβολή ισόποσων μηνιαίων ή τριμηνιαίων δόσεων
- Έξοδα : Χωρίς έξοδα

Πίνακας 12- Για προσωπικό ή καταναλωτικό δάνειο

Ύψος Δανείου	Κυμαινόμενο Επιτόκιο
Ανάλογα με το ποσό	Από 9,5%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η καλή γνώση της αγοράς και η ικανοποίηση των χρηματοδοτικών αναγκών κάθε συνεταιίρου – πιστοδοτούμενου ανάλογα με την δυνατότητα και προοπτική του, διευκολύνουν την ομαλή αποπληρωμή των δανείων. Παράλληλα, κεντρική υπηρεσία της Τράπεζας, μεριμνά για την είσπραξη των δανείων σε οριστική καθυστέρηση. Τα παραπάνω συντελούν στο να διαθέτει σήμερα η Παγκρήτεια ένα από τα υγιέστερα χαρτοφυλάκια χρηματοδοτήσεων στο Τραπεζικό σύστημα της χώρας.

Πάγια τακτική αποτελεί η χορήγηση δανείων που να καλύπτουν τις πραγματικές ανάγκες των μελών της, αποτρέποντας τους από τον υπερδανεισμό ο οποίος τελικά αποβαίνει σε βάρος τους.

Εσωτερικός Έλεγχος, Διαχείριση Κινδύνων - Καθυστερήσεις

Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και στην παρακολούθηση των κινδύνων που εκτίθεται. Το έργο αυτό έχει αναλάβει η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) αναπτύσσοντας σύγχρονες μεθοδολογίες και υποδείγματα για την εκτίμηση της έκθεσης στους αναλαμβανόμενους κινδύνους.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με το νέο εποπτικό πλαίσιο όπως αυτό διαμορφώθηκε από την 1^η Ιανουαρίου 2014 βάσει της Οδηγίας 36/2013 και του Κανονισμού 575/2013 και που σταδιακά εισάγουν τους κανόνες της Βασιλείας III. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το νόμο 4261/2014 ο οποίος ορίζει νέο πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών, καταργώντας το νόμο 3601/2007. Το νέο πλαίσιο έχει αρχίσει να εφαρμόζεται σταδιακά από την 1.1.2014.

Στο πλαίσιο εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου γίνεται αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, μέσω ενός σύγχρονου συστήματος αξιολόγησης, η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων. Επίσης, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου και διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσεως, παρέχοντας εκτιμήσεις για το μέγεθος των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν κάτω από το ενδεχόμενο ακραίων συνθηκών.

Πέρα από την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η τράπεζα και υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, έχει προβλεφθεί Πολιτική και Σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας και σε συστηματική βάση παρακολουθούνται οι βασικοί δείκτες ρευστότητας. Επίσης, στο πλαίσιο εκτίμησης του κινδύνου συγκέντρωσης, υπολογίζεται η έκθεση της τράπεζας ανά κλάδο δραστηριότητας και ανά πελάτη. Τέλος, η Διεύθυνση εκτιμά την έκθεση της τράπεζας στον λειτουργικό και τον επιτοκιακό κίνδυνο.

Όσον αφορά στον κίνδυνο αγοράς, πρέπει να σημειωθεί ότι ο όγκος των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι συνήθως μικρότερος από το 5% του συνόλου του ενεργητικού και τα €15 εκατ. και δεν υπερβαίνει ποτέ το 6% του συνόλου του ενεργητικού και τα €20 εκατ. Επομένως σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς ενσωματώνονται στον πιστωτικό κίνδυνο και δεν υπολογίζονται χωριστά. Παράλληλα με την αξιολόγηση, έγκριση και χορήγηση των δανείων, δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στη διαχείριση των καθυστερήσεων, η μείωση των οποίων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας.

Το Μάιο του 2014 δημιουργήθηκε η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων της οποίας η οργανωτική δομή ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο του ίδιου έτους. Σκοπός της Διεύθυνσης είναι η παρακολούθηση των δανειακών λογαριασμών των πελατών που παρουσιάζονται ληξιπρόθεσμοι σύμφωνα με όσα καθορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας (Ν.4224/13) και την ΠτΕ 42/30.5.14.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί όλα τα δάνεια της Τράπεζας, εκτός από αυτά που είναι ενήμερα (χωρίς ρύθμιση) και αυτά που είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες.

Η οργανωτική Δομή της ΔΔΚ είναι η εξής:

A) Υπεύθυνοι Λογαριασμών

B) Σύνδεσμοι

Γ) Οριστικές Καθυστερήσεις

Δ) Τμήμα Υποστήριξης

Για τη σωστή και πιο λειτουργική παρακολούθηση των λογαριασμών το χαρτοφυλάκιο έχει κατηγοριοποιηθεί σε οφειλές μέχρι €500.000 που παρακολουθούνται από τους Υπεύθυνους Καθυστερήσεων των Καταστημάτων σε συνεργασία με τους Συνδέσμους και σε οφειλές πάνω από €500.000 τη διαχείριση των οποίων έχουν αναλάβει οι Υπεύθυνοι Λογαριασμών κεντρικά, με τη συνδρομή των Καταστημάτων.

Οι οριστικές καθυστερήσεις έχουν σαν σκοπό τη δρομολόγηση αναγκαστικών ενεργειών και παρακολούθηση των δανείων των οποίων οι συμβάσεις έχουν καταγγελθεί, των δανείων που παρακολουθούνται από εξωτερικό συνεργάτη και των δανείων για τα οποία οι ενεχόμενοι προσφεύγουν στο Ν.3869/2010 (www.pancretabank.gr).

Το Τμήμα Υποστήριξης εγκατέστησε και υποστηρίζει με τακτικές παρεμβάσεις το σύστημα Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμων Οφειλών (EFS). Επιπλέον:

- Σχεδιάστηκαν και δημοσιοποιήθηκαν όλα τα προβλεπόμενα έντυπα από τον Κώδικα Δεοντολογίας
- Συστήθηκε Επιτροπή Ενστάσεων, όπως προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας
- Συντάχθηκε και δημοσιοποιήθηκε η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας

Για τη σωστή χρήση και εφαρμογή του συστήματος E F S έχει πραγματοποιηθεί εκπαίδευση όλων των εμπλεκόμενων με τις καθυστερήσεις λειτουργιών του Δικτύου, καθώς και λειτουργιών όλων των εμπλεκόμενων Διευθύνσεων. Επίσης, ολοκληρώθηκε η εκπαίδευση πάνω στον Κώδικα Δεοντολογίας την οποία παρακολούθησαν τα στελέχη και οι υπεύθυνοι καθυστερήσεων των Καταστημάτων και των Διευθύνσεων. Στόχος μέσα από τη συνεχή εκπαίδευση, τη σωστή χρήση των εφαρμογών, την εντατικοποίηση, παρακολούθηση και έλεγχο των αναγκαστικών μέτρων αλλά και την εξέλιξη και δημιουργία νέων προϊόντων, είναι η μείωση του ποσοστού των καθυστερήσεων της Τράπεζας (www.pancretabank.gr).

Για το έτος 2014 το υπόλοιπο των σε οριστική καθυστέρηση δανείων ανήλθε την 31.12.2014 στο ποσό των €195,15 εκατ., ποσοστό 11,77% επί των χορηγήσεων.

Πίνακας 13- Οριστικές Καθυστερήσεις ως ποσοστό επί των Χορηγήσεων (σε χιλ. €)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
31/12/2010	77.021	4,55%
31/12/2011	116.054	7,08%
31/12/2012	183.256	11,18%
31/12/2013	203.835	12,42%
31/12/2014	195.151	11,77%

Πηγή: www.pancretabank.gr

Σημειώνεται ότι το παραπάνω ποσό των οριστικών καθυστερήσεων, κατά το μεγαλύτερο μέρος του, διασφαλίζεται εμπραγμάτως και θεωρείται εισπράξιμο. Πέραν αυτού, το υπόλοιπο του λογαριασμού προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων ξεπέρασε την 31.12.2014 τα €257,1 εκατ. (Πίνακας 14). Το ποσό αυτό, δημιουργεί μια ισχυρή βάση για την Τράπεζα και ενισχύει τη βεβαιότητα ότι μπορεί να υπερκαλύψει επισφαλή δάνεια που ενδεχομένως δημιουργηθούν μελλοντικά.

Πίνακας 14- Εξέλιξη Λογαριασμού Προβλέψεων για Κάλυψη Επισφαλών Απαιτήσεων (2010-2014) (σε €)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΕΤΟΥΣ	ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
31/12/2010	34.772	92.301
31/12/2011	48.900	134.342
31/12/2012	35.009	164.264
31/12/2013	56.932	213.948
31/12/2014	46.211	257.170

Πηγή: www.pancretabank.gr

Διάγραμμα 7- Εξέλιξη λογαριασμού προβλέψεων για κάλυψη επισφαλών απαιτήσεων (2010-2014)



Πηγή: www.pancretabank.gr

3.10. Υπηρεσίες

3.10.1. Εργασίες Εξωτερικού Εμπορίου

Οι εργασίες εξωτερικού εμπορίου διεκπεραιώνονται από κεντροποιημένη υπηρεσία, με στελέχη υψηλής κατάρτισης.

Υπηρεσίες

- Προεμβάσματα
- Ενέγγυες Πιστώσεις κάθε τύπου
- Εγγυητικές επιστολές
- Διακανονισμοί
- Εξαγωγές
- Κινήσεις Κεφαλαίων από και προς το Εξωτερικό

Πλεονεκτήματα

- Άμεση εξυπηρέτηση
- Φιλικό περιβάλλον
- Ανταγωνιστικό τιμολόγιο Προμηθειών (www.pancretabank.gr)

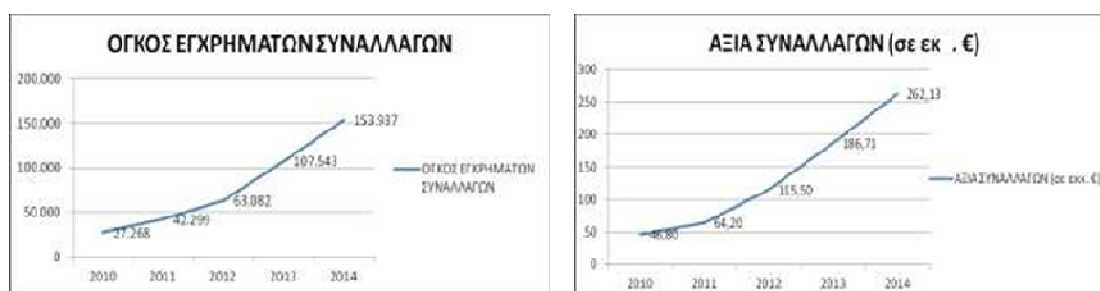
3.10.2. Λοιπές Υπηρεσίες

Αναβαθμισμένη υπηρεσία ηλεκτρονικών συναλλαγών (ebanking)

Στο πλαίσιο της μεγιστοποίησης της ασφάλειας των συναλλασσομένων, η υπηρεσία ηλεκτρονικής τραπεζικής έθεσε σε λειτουργία σύστημα αυτόματης αποστολής ειδοποιήσεων στην ηλεκτρονική διεύθυνση και σε μήνυμα κειμένου στο κινητό τηλέφωνο των πελατών, για συναλλαγές μεγάλου ποσού και για άλλες «κυνηλού κινδύνου» ενέργειες του τελικού χρήστη. Το συγκεκριμένο σύστημα συνεχώς εμπλουτίζεται με νέες υπηρεσίες και συναλλαγές, με στόχο να αποστέλλονται ειδοποιήσεις για όλα τα κρίσιμα θέματα ασφαλείας της υπηρεσίας ebanking.

Τα αποτελέσματα της υπηρεσίας Internet Banking για το 2014 συνοψίζονται ως ακολούθως:

Διάγραμμα 8- Υπηρεσία Internet Banking (2010-2014)



Πηγή: www.pancretabank.gr

Οι χρήστες της υπηρεσίας στις 31/12/2014 ανήλθαν σε 7.098, από 5.727 στις 31/12/2013, σημειώνοντας αύξηση 24%. Σύμφωνα με το διάγραμμα και μετά από ανάλυση των παραπάνω συνολικών ποσών προκύπτει ότι η αποδοχή της υπηρεσίας Internet Banking κινείται ανοδικά στους πελάτες της Τράπεζας, καθώς 150 περίπου νέοι πελάτες κάθε μήνα ενεργοποιούνται και οι ενεργοί χρήστες της υπηρεσίας τη χρησιμοποιούν όλο και περισσότερο. Ωστόσο υπάρχουν ακόμα σημαντικά περιθώρια βελτίωσης των ήδη παρεχόμενων υπηρεσιών καθώς και ανάγκη εισαγωγής νέων. Ο όγκος των συναλλαγών αυξήθηκε κατά 43,14% το 2014 σε σχέση με το 2013. Στο παραπάνω διάγραμμα εμφανίζεται αύξηση στην αξία των συναλλαγών της τάξεως του 40,36% το 2014 σε σχέση με το έτος 2013.

Η υπηρεσία Internet Banking, μέσω του νέου μηχανογραφικού συστήματος iProfits αυξάνει τις προοπτικές ανάπτυξης της Τράπεζας, καθώς παρέχει ηλεκτρονικά όλα τα προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρονται και από ένα φυσικό κατάστημα, όπως:

- Ηλεκτρονική πληρωμή Φ.Π.Α. και εργοδοτικών εισφορών του ΙΚΑ
- Ηλεκτρονική εξυπηρέτηση μισθοδοσίας Οργανισμών, Δήμων, Επιχειρήσεων, πληρωμή συντάξεων κλπ.
- Είσπραξη λογαριασμών Δ.Ε.Κ.Ο., κινητής τηλεφωνίας κ.λπ.
- Διαχείριση Επενδυτικών Προγραμμάτων από Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στα πλαίσια του Γ' Κ.Π.Σ
- Τραπεζοασφαλιστικές εργασίες για όλους τους κινδύνους

3.11. Κοινωνικός Απολογισμός

Η κοινωνική προσφορά της Παγκρήτιας είναι ιδιαίτερα σημαντική. Συγκεκριμένα:

- Δημιουργούνται κάθε χρόνο νέες θέσεις εργασίας
- Σε συνεργασία με τα Ανώτερα και Ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα, πενήντα και πλέον φοιτητές, πραγματοποιούν κάθε χρόνο την πρακτική τους άσκηση στα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας
- Διάθεση δεκάδων χιλιάδων ευρώ για την ενίσχυση του έργου φορέων που συνεισφέρουν έμπρακτα στην κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη της Κρήτης
- Διάθεση δεκάδων χιλιάδων ευρώ για την στήριξη κέντρων και συλλόγων που φιλοξενούν και εκπαιδεύουν παιδιά με νοητική υστέρηση
- Δημιουργούνται πολλές νέες επιχειρήσεις, αφού η Παγκρήτια στήριξε ουσιαστικά πολλούς νέους επαγγελματίες στο ξεκίνημά τους, καθώς και πολλά νοικοκυριά στο να αντεπεξέλθουν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις

3.12. Τι έγραψε ο τύπος για την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

3.12.1. Σχετικά με την αύξηση κεφαλαίου¹¹

Ξεκίνησε η Αύξηση Κεφαλαίου της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία θα διαρκέσει μέχρι και τις 11 Δεκεμβρίου. Το συνολικό ποσό της Αύξησης ανέρχεται σε €130 εκατ., εκ των οποίων 100 εκ. με έκδοση συνεταιριστικών μερίδων και 30 εκ. με έκδοση μετατρέψιμου Ομολόγου. Η συμμετοχή στην αύξηση με αγορά μερίδων, μπορεί να γίνει από φυσικά ή νομικά πρόσωπα μέλη, ή μη, με απόκτηση απεριόριστου αριθμού μερίδων στην προνομιακή τιμή των €13 ανά μερίδα (λογιστική αξία της μερίδας €27,73, με στοιχεία 30/9/2015). Επιπροσθέτως, η Τράπεζα θα εκδώσει σειρά ομολόγων συνολικού ύψους €30 εκατ. και ονομαστικής αξίας €100.000 ανά ομόλογο με ετήσιο επιτόκιο 8%.

Η προοπτική αυτή καθιστά την επένδυση στο Κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας ελκυστική ενώ σύντομα και όπως προβλέπεται από τη Νομοθεσία οι συνεταιριστικές μερίδες θα έχουν τη δυνατότητα εισαγωγής τους στη χρηματιστηριακή αγορά. Ο Πρόεδρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας κος Γιάννης Λεμπιδάκης δήλωσε σχετικά: *«22 χρόνια τώρα, η Παγκρήτια Τράπεζα αποτελεί βασικό μοχλό ανάπτυξης στις τοπικές οικονομίες υποστηρίζοντας Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Σήμερα προχωρεί σε Αύξηση του Συνεταιριστικού της Κεφαλαίου με σκοπό τη διατήρηση της φυσιογνωμίας της, την ενίσχυση του ρόλου της στην τοπική οικονομία και την ανάπτυξη της στο νέο τραπεζικό περιβάλλον που διαμορφώνεται. Είμαι αισιόδοξος για την επιτυχία του εγχειρήματος και προτρέπω τους ενδιαφερόμενους από τις τοπικές κοινωνίες και όχι μόνο, να συμμετέχουν μαζικά στην ανακεφαλαιοποίηση της μεγαλύτερης συνεταιριστικής τράπεζας της χώρας»*. Η συμμετοχή στην αύξηση μπορεί να γίνει με τους ακόλουθους τρόπους:

- σε οποιοδήποτε κατάσταση του δικτύου της Τράπεζας,
- μέσω εμβάσματος από άλλη Τράπεζα σε πίστωση του ενδιάμεσου Λογαριασμού της Παγκρήτιας Τράπεζας,
- ηλεκτρονικά από την ιστοσελίδα www.pancretabank.gr κατόπιν συμπλήρωσης της Αίτησης Εγγραφής και μεταφοράς του ποσού στον Ενδιάμεσο Λογαριασμό της Παγκρήτιας Τράπεζας.

¹¹ Νταγκουνάκης Λευτέρης, «Αύξηση κεφαλαίου από την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 27/11/2015.

3.12.2. Σχετικά με την έγκριση αύξησης κεφαλαίου¹²

Με επιτυχία ολοκληρώθηκαν οι εργασίες της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Παγκρήτιας Τράπεζας το Σάββατο 21 Νοεμβρίου, όπου εγκρίθηκαν οι εισηγήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κατά τη Συνέλευση εγκρίθηκαν ομόφωνα η τροποποίηση του καταστατικού με βάση το άρθρο 5 του Ν. 4340/2015, καθώς και η Αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου μέσω έκδοσης συνεταιριστικών μερίδων και μετατρέψιμων ομολόγων. Συνολικά η Αύξηση Κεφαλαίου ορίστηκε σε €130 εκατ. Από το ποσό αυτό τα €100 εκατ. θα καλυφθούν μέσω αγοράς συνεταιριστικών μερίδων από μέλη και μη μέλη της Τράπεζας στην τιμή των €13 ανά μερίδα (Λογιστική αξία μερίδας €27,73 με στοιχεία 30/9/2015), ενώ τα €30 εκατ. θα καλυφθούν μέσω έκδοσης μετατρέψιμων Ομολόγων, με ονομαστική αξία ανά ομόλογο €100.000 και ετήσιο επιτόκιο 8%.

Στην ομιλία του ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Γιάννης Λεμπιδάκης αναφέρθηκε στο σημαντικό ρόλο που έχει διαδραματίσει η Παγκρήτια Τράπεζα τα τελευταία 22 χρόνια στην Οικονομία της Κρήτης και τόνισε την αναγκαιότητα της επιτυχημένης ανακεφαλαιοποίησης προκειμένου η Τράπεζα να μπορέσει τα προσεχή χρόνια να διατηρήσει τη φυσιογνωμία της, να ενισχύσει το ρόλο της στην τοπική οικονομία και να αναπτυχθεί στο νέο τραπεζικό περιβάλλον που διαμορφώνεται. Επεσήμανε ότι ο στόχος της Αύξησης επικεντρώνεται στο να συγκεντρωθούν τα απαιτούμενα κεφάλαια μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης ώστε η τράπεζα να συνεχίσει να στηρίζει, όπως έκανε μέχρι τώρα, μικρομεσαίες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, χωρίς συμπληρωματική ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Στο πνεύμα αυτό και από βήμα της Γενικής Συνέλευσης, απήυθνε μαζική πρόσκληση σε όλους τους Κρητικούς να συμμετέχουν ενεργά στην προσπάθεια για την επιτυχή Αύξηση του Συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

¹² Δουλγεράκη Αγγέλα, «Εγκρίθηκε ομόφωνα η αύξηση κεφαλαίου από την έκτακτη γενική συνέλευση της Παγκρήτιας», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 27/11/2015.

3.12.3. Σχετικά με την αναπροσαρμογή επιτοκίων καταθέσεων¹³

Η Παγκρήτια Τράπεζα ανακοινώνει ότι από τη Δευτέρα 7/9/2015 αναπροσαρμόζει τα επιτόκια καταθέσεων Ταμιευτηρίου καθώς και του Παγκρητίου λογαριασμού (καταθετικού λογαριασμού με υπερανάληψη) ως ακολούθως: Επιτόκια Καταθέσεων Ταμιευτηρίου: Ποσό κατάθεσης (σε Ευρώ) Κυμαινόμενο Επιτόκιο 1 - 3.000 0,05% 3.000,01 - 30.000 0,05% 30.000,01 – 100.000 0,20% 100.000,01– 200.000 0,40% 200.000,01 και άνω 0,70% Υπερταμιευτήριο 1,20% Τα επιτόκια λογαριασμών Όψεως θα παραμείνουν αμετάβλητα.

Διευκρινίζεται ότι η κατάθεση εκτοκίζεται για όλο το ποσό με το επιτόκιο του κλιμακίου στο οποίο ανήκει.

3.12.4. Σχετικά με τη μεταβίβαση της Πανελλήνιας¹⁴

Σε συνέχεια της σχετικής απόφασης για τη μεταβίβαση της Πανελλήνιας Τράπεζας σε συστημικό σχήμα, η Παγκρήτια Τράπεζα ενημερώνει τους συνεταιίρους και πελάτες της ως ακολούθως: Είναι γνωστό ότι η Πανελλήνια αναζητούσε τα τελευταία χρόνια επενδυτές για την ανακεφαλαιοποίησή της. Οι μέτοχοί της – Συνεταιριστικές τράπεζες - ορθά και κατά προτεραιότητα επέλεξαν να στηρίξουν κεφαλαιακά τις δικές τους τράπεζες.

Η λύση που δόθηκε με τη συγκεκριμένη απόφαση των εποπτικών αρχών, διασφαλίζει την απρόσκοπτη συνέχιση των προσφερόμενων υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες, τις καταθέσεις και τις θέσεις εργασίας. Σε ότι αφορά την Παγκρήτια Τράπεζα, η εξέλιξη αυτή δεν επιφέρει επιπτώσεις στη λειτουργία της καθότι:

- Η Τράπεζα έχει αποσβέσει σταδιακά το σύνολο της συμμετοχής της στην Πανελλήνια.
- Η οργάνωση και τα υφιστάμενα συστήματα της Παγκρητίας καλύπτουν με επάρκεια τα υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες που παρέχονταν από την Πανελλήνια.

¹³ Σαχίνης Γεώργιος, «Αναπροσαρμογή επιτοκίων καταθέσεων από την Παγκρήτια Τράπεζα», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 04/09/2015.

¹⁴ Μανουσουδάκη Νεκταρία, «Χωρίς επιπτώσεις στην Παγκρήτια Τράπεζα η μεταβίβαση της Πανελλήνιας», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 19/04/2015.

3.12.5. Σχετικά με τις συνεργασίες της Παγκρήτιας Τράπεζας¹⁵

Υπεγράφη η σύμβαση συνεργασίας μεταξύ της Παγκρήτιας Τράπεζας και της ACTION FINANCE INITIATIVE (AFI) στην οποία συμμετέχει πλειοψηφικά η ACTION AID HELLAS, με σκοπό την παροχή μικροπιστώσεων προς ευάλωτες ομάδες πολιτών. Η Action Finance Initiative (AFI), είναι ένας νεοϊδρυθείς μη κερδοσκοπικός οργανισμός που αποσκοπεί στην ανάπτυξη του θεσμού των μικροπιστώσεων στην Ελλάδα. Η συνεργασία με την Παγκρήτια Τράπεζα είναι η πρώτη που πραγματοποιείται στη χώρα, το δε πρόγραμμα έχει πιλοτικό χαρακτήρα, ώστε να καθοριστεί η μεθοδολογία και οι διαδικασίες για την ανάπτυξη και επέκταση του θεσμού των μικροπιστώσεων πανελλαδικά. Σημειώνεται ότι κατά την πιλοτική φάση του προγράμματος θα χρηματοδοτηθούν επιχειρήσεις που πληρούν τα χαρακτηριστικά των δικαιούχων, ενώ παράλληλα θα καθοριστούν οι ανάγκες σε κεφάλαια στον τομέα των μικροπιστώσεων για τα επόμενα χρόνια και η μεθοδολογία για την διευκόλυνση της πρόσβασης των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων στη χρηματοδότηση.

Πιο συγκεκριμένα η συνεργασία αποσκοπεί:

- Στην προαγωγή των μικροπιστώσεων (μικροδάνεια) στην Ελλάδα για την αντιμετώπιση του οικονομικού και κοινωνικού αποκλεισμού ανέργων, αυτοαπασχολούμενων και εν γένει ευάλωτων κατηγοριών πολιτών, ώστε να μπορέσουν να οργανωθούν, να αναπτύξουν βιώσιμες μικροεπιχειρήσεις και να αποκατασταθούν επαγγελματικά.
- Στην προώθηση στην κοινωνία των βασικών αξιών της κοινωνικής οικονομίας, καθώς το εγχείρημα υποστηρίζεται από μια οργάνωση με έντονα ανθρωπιστικό χαρακτήρα και την Παγκρήτια, μια τράπεζα που λειτουργεί με βάση τις αρχές και τις αξίες του συνεργατισμού και της κοινωνικής οικονομίας.

Τη σύμβαση υπέγραψαν από την πλευρά της AFI η πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κυρία Αλεξάνδρα Μητσοτάκη και από την πλευρά της Παγκρήτιας Τράπεζας ο Αντιπρόεδρος κύριος Νικόλαος Μυρτάκης. Να σημειωθεί ότι η Action Finance Initiative (AFI) διατηρεί για την ενίσχυση της προσπάθειάς της επαφές με την Τράπεζα της Ελλάδος και το Υπουργείο Ανάπτυξης.

¹⁵ Δουλγεράκη Αγγέλα, «Δελτίο Τύπου Συνεργασία της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Κίνηση Οικονομικής Πρωτοβουλίας – Action Finance Initiative (AFI) για παροχή μικροπιστώσεων σε ευάλωτες κοινωνικές ομάδες», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 30/07/2015.

3.12.6. Σχετικά με την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και τη δημιουργία θέσεων εργασίας¹⁶

Ουσιαστική συμβολή στην αντιμετώπιση του προβλήματος της ανεργίας των νέων αποτελεί το νέο πρόγραμμα «Θέσεις απασχόλησης για τους νέους», μέσω του οποίου χρηματοδοτούνται με ευνοϊκούς όρους μικρομεσαίες επιχειρήσεις που εντάσσονται στο εργατικό δυναμικό τους νέους από 15 έως 25 ετών. Το πρόγραμμα που υλοποιεί η Παγκρήτια Τράπεζα εντάσσεται στην ευρύτερη συμφωνία που υπεγράφη το Νοέμβριο του 2013 με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, ύψους €50 εκατ., με σκοπό τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων και κεφαλαίων κίνησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Να σημειωθεί ότι μέσω του νέου προγράμματος της ΕΤΕπ μπορούν να χρηματοδοτηθούν μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ελλάδα που ανήκουν σε τομείς της Ελληνικής Οικονομίας όπως το εμπόριο, ο τουρισμός και η βιομηχανία. Ήδη στις 15 Ιουλίου εγκρίθηκε η πρώτη χρηματοδότηση ύψους €14,785 εκατ. σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Κρήτης που απασχολούν νέους και ανήκουν στον κλάδο του Τουρισμού.

Μέσω των επιλέξιμων επενδύσεων έχουν δημιουργηθεί 383 θέσεις εργασίας στο νησί, εκ των οποίων 95 αφορούν νέους κάτω των 25 ετών και 40 με πρακτική απασχόληση. Το πρόγραμμα αυτό εφαρμόζεται για πρώτη φορά στην Ελλάδα, με πρώτη την Παγκρήτια Τράπεζα, επιβεβαιώνοντας για μια ακόμη φορά την αναγνώριση και την εμπιστοσύνη της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων προς την Τράπεζα των Κρητικών.

¹⁶ Μανουσσοδάκη Νεκταρία, «14,8 εκ. ευρώ από την Παγκρήτια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση της ανεργίας των νέων μέσω της συνεργασίας της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδυτών», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 23/07/2015.

3.12.7. Σχετικά με τη συνεργασία με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων¹⁷

Μέσω της συνεργασίας αυτής προσφέρεται σειρά πλεονεκτημάτων στις κρητικές επιχειρήσεις, ιδιαίτερα σε όσες εξάγουν αγροτικά και βιομηχανικά προϊόντα, αφού παρέχεται η δυνατότητα να έχουν πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης χαμηλότερου κόστους, να ανακτούν σε σύντομο χρονικό διάστημα την απαιτούμενη ρευστότητα για την επιχείρησή τους και να διασφαλίζονται από τον κίνδυνο μη πληρωμής τους από τον οίκο του εξωτερικού. Συγκεκριμένα μέσω του νέου χρηματοδοτικού εργαλείου που έχει αναπτύξει η τράπεζα ειδικά για τις εξαγωγικές επιχειρήσεις, θα παρέχεται η δυνατότητα χρηματοδότησης του 80% της αξίας του τιμολογίου του εξαγωγέα με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο και με διάρκεια πίστωσης ανάλογα με το χρόνο αποπληρωμής από τον οίκο του εξωτερικού και μέχρι 4 μήνες.

Ο Πρόεδρος της Παγκρήτιας Τράπεζας κ. Γιάννης Λεμπιδάκης τόνισε χαρακτηριστικά ότι στα νέα δεδομένα που έχουν διαμορφωθεί στην οικονομία: *«η συνεργασία που ξεκινά σήμερα η Τράπεζα με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις εξαγωγικές κρητικές επιχειρήσεις, γιατί συνδυάζει τη χρηματοδότησή τους με ευνοϊκούς όρους, με την ταυτόχρονη ασφάλιση των εξαγωγικών τους πιστώσεων»*. Να σημειωθεί ότι ο Οργανισμός Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων (ΟΑΕΠ) είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου, που δεν επιδοτείται από τον κρατικό προϋπολογισμό και εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας. Ο ΟΑΕΠ απευθύνεται σε όλες τις εξαγωγικές επιχειρήσεις ανεξαρτήτως μεγέθους ή κλάδου και ασφαλίζει, μεταξύ άλλων, εξαγωγές εμπορευμάτων ή παροχή υπηρεσιών που δημιουργήθηκαν ή απέκτησαν προστιθέμενη αξία στην Ελλάδα, εκπόνηση μελετών και σχεδίων, επίβλεψη ή/και ανάληψη τεχνικών έργων σε όλο τον κόσμο από ελληνικές επιχειρήσεις ή κοινοπραξίες με συμμετοχή ελληνικών επιχειρήσεων και άμεσες επενδύσεις εξωτερικού που πραγματοποιούνται από ελληνικές επιχειρήσεις, καλύπτοντας τόσο τον εμπορικό, όσο και τον πολιτικό κίνδυνο.

¹⁷ Μανουσσοδάκη Νεκταρία, «Συνεργασία της Παγκρήτιας Τράπεζας με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 17/02/2014.

3.12.8. Σχετικά με την Χρηματοδότηση προγραμμάτων για την απασχόληση των νέων¹⁸

Νέα σύμβαση ύψους €50 εκατ. υπεγράφη τη Δευτέρα 11 Νοεμβρίου στην Αθήνα από τον Πρόεδρο της Παγκρήτιας Τράπεζας κ. Γιάννη Λεμπιδάκη και τον Αντιπρόεδρο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων κ. Mihai Tanasescu, στο πλαίσιο δημόσιας τελετής στην οποία παρέστησαν ο Υπουργός Οικονομικών κ. Γιάννης Στουρνάρας, ο Υπουργός Εσωτερικών κ. Γιάννης Μιχελάκης, ο Υπουργός Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας κ. Κωστής Χατζηδάκης, ο Υπουργός Υποδομών Μεταφορών και Δικτύων κ. Μιχάλης Χρυσοχοϊδης και ο Πρόεδρος της ΕΤΕπ κ. Werner Hoyer.

Το παραπάνω ποσό θα χρηματοδοτήσει Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις για Επενδυτικά Σχέδια και Κεφάλαια Κίνησης και για πρώτη φορά στην Ελλάδα για την απασχόληση άνεργων νέων, μέσω του προγράμματος «Θέσεις απασχόλησης για τους νέους». Το νέο προϊόν της ΕΤΕπ θα εφαρμοστεί για πρώτη φορά πιλοτικά από την Παγκρήτια και εντάσσεται στο πρόγραμμα υπέρ της απασχόλησης των νέων που θέσπισε η ΕΤΕπ τον Ιούλιο 2013 ως μέρος μιας ευρύτερης πρωτοβουλίας των κρατών μελών και της Επιτροπής για την αντιμετώπιση της ανεργίας των νέων. Το εξειδικευμένο αυτό προϊόν προορίζεται για τις χώρες στις οποίες οι συνθήκες της αγοράς εργασίας είναι δύσκολες για τους νέους. Ειδικότερα με τα κεφάλαια αυτά θα χρηματοδοτηθούν ΜΜΕ στους τομείς της βιομηχανίας, των εμπορικών υπηρεσιών και του τουρισμού, οι οποίες πληρούν ένα από τα παρακάτω κριτήρια επιλεξιμότητας όσον αφορά την απασχόληση νέων:

- Έχουν προσθέσει στο προσωπικό τους τουλάχιστον έναν νέο κατά το τελευταίο εξάμηνο (ή προτίθενται να προσθέσουν έναν νέο μέσα στο επόμενο εξάμηνο) υπολογιζόμενο από την ημερομηνία υπογραφής σύμβασης με τη συμμετέχουσα στο πρόγραμμα τράπεζα
- Προσφέρουν επαγγελματική κατάρτιση σε νέους ή προγράμματα πρακτικής άσκησης για νέους

¹⁸ Βασιλάκη Ελένη, «Η Παγκρήτια πρώτη χρηματοδοτεί το πρόγραμμα 'Θέσεις απασχόλησης για τους νέους' μέσω συμφωνίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ)», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 12/11/2013.

- Συνεργάζονται με ίδρυμα επαγγελματικής κατάρτισης, τεχνικό εκπαιδευτικό ίδρυμα ή πανεπιστήμιο για την απασχόληση νέων (π.χ. στο πλαίσιο προγραμμάτων θερινής πρακτικής άσκησης).

Στο χαιρετισμό του μεταξύ άλλων ο Πρόεδρος της Τράπεζας Γ. Λεμπιδάκης τόνισε *«Στο πλαίσιο της πολύχρονης επιτυχημένης συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, η Παγκρήτια έχει υπογράψει συμβάσεις συνολικού ύψους €125 εκατ., εκ των οποίων τα €110 εκατ. έχουν ήδη διοχετευθεί στην αγορά, ενώ ο στόχος μας είναι μέχρι το τέλος του έτους να έχουν εκταμιευτεί και τα υπόλοιπα €15 εκατ. Οι τομείς που έχουν χρηματοδοτηθεί συνδέονται με δυναμικούς κλάδους της οικονομίας όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η παραγωγή και εμπορία τροφίμων. Είναι σημαντικό ότι οι ευνοϊκοί όροι στις χρηματοδοτήσεις μέσω της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, έχουν ενισχύσει σημαντικά την οικονομία της Κρήτης και έχουν συμβάλει στη διαφορετική δυναμική που παρουσιάζει σε σχέση με τις υπόλοιπες περιοχές της χώρας. Είναι πολύ σημαντικό ότι στο πλαίσιο του νέου δανείου, δίνεται η δυνατότητα στις επιχειρήσεις που σκοπεύουν να εντάξουν στο δυναμικό τους άνεργους νέους, να λάβουν ένα ακόμα καλύτερο επιτόκιο. Πιστεύουμε ότι με τον τρόπο αυτό θα βοηθηθεί η καταπολέμηση της ανεργίας των νέων ανθρώπων που τα τελευταία χρόνια έχει λάβει ανησυχητικές διαστάσεις στη χώρα μας».*

3.12.9. Σχετικά με σύμφωνα συνεργασίας με κινεζική εταιρεία¹⁹

Σε συνέχεια σειράς επαφών και συναντήσεων με εκπροσώπους της εταιρείας Κινεζικών συμφερόντων Beijing Luckystar Economic & Technology Exchange Ltd η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα πρόσφατα προχώρησε στην υπογραφή συμφωνίας στρατηγικής συνεργασίας με την εν λόγω εταιρεία, με σκοπό την παροχή Τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε Κινέζους πελάτες της που ενδιαφέρονται να επενδύσουν σε παραθεριστικές κατοικίες στην Κρήτη. Ήδη στο πλαίσιο της υφιστάμενης συμφωνίας, επισκέφθηκαν σήμερα την Τράπεζα εκπρόσωποι 8 συνεργαζόμενων με την Beijing Luckystar πρακτορείων της Κίνας, όπου είχαν την ευκαιρία να ενημερωθούν για τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες της, αλλά και να επισκεφθούν από κοντά παραθεριστικές κατοικίες και συγκροτήματα στην

¹⁹ Μπογδανίδης Κώστας, «Στρατηγική συμφωνία συνεργασίας της Παγκρήτιας Τράπεζας με Κινέζικη Εταιρεία στον τομέα των επενδύσεων», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 30/10/2013.

ευρύτερη περιοχή του Ηρακλείου και του Νομού Χανίων. Παρόμοιου είδους επισκέψεις πρόκειται να συνεχιστούν στο προσεχές διάστημα, γεγονός που σηματοδοτεί το έντονο ενδιαφέρον των Κινέζων επενδυτών για τη μόνιμη ή παραθεριστική κατοικία στο νησί της Κρήτης.

Να σημειωθεί ότι η Beijing Luckystar Economic & Technology Exchange Ltd, είναι μία από τις μεγαλύτερες κινεζικές εταιρείες αντιπροσώπευσης VIP και διοργάνωσης εκδηλώσεων, με 120 εργαζόμενους και 59 αντιπροσώπους στην Κίνα. Αντικείμενο της εταιρείας είναι μεταξύ άλλων η προώθηση επενδυτικών ευκαιριών στην Ελλάδα και ειδικότερα στην Κρήτη, έχει δε πραγματοποιήσει ανάλογες ενέργειες στην Κύπρο και την Πορτογαλία.

3.12.10.Σχετικά με συμβάσεις στο πλαίσιο του Jessica²⁰

Παρουσία του Υπουργού Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας κ. Κωστή Χατζηδάκη ολοκληρώθηκε σήμερα και επίσημα η υπογραφή των συμβάσεων τεσσάρων έργων, που υλοποιούνται στο πλαίσιο του προγράμματος Jessica από το Ταμείο Αστικής Ανάπτυξης Κρήτης, αποκλειστικός διαχειριστής του οποίου είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα. Της εκδήλωσης προηγήθηκε συνεδρίαση της Επενδυτικής Επιτροπής Jessica στην οποία εγκρίθηκε η χρηματοδότηση ενός ακόμη έργου προϋπολογισμού άνω των €10,5 εκατ.

Στο χαιρετισμό του ο Πρόεδρος της Παγκρήτιας κ. Γιάννης Λεμπιδάκης, αναφέρθηκε στη συμβολή της Τράπεζας στην τοπική ανάπτυξη, τόσο μέσω της διαχείρισης των πόρων του Jessica, όσο και μέσω της συνεργασίας της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τόνισε δε ότι σ' ένα δύσκολο οικονομικό περιβάλλον, η Παγκρήτια παραμένει μια υγιής Τράπεζα, που διατηρεί την απαιτούμενη κεφαλαιακή επάρκεια, χωρίς να χρειάζεται ανακεφαλαιοποίηση. Εν συνεχεία, ο Αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Τράπεζας και Πρόεδρος της Οργανωτικής Επιτροπής Jessica κ. Νίκος Μυρτάκης, παρουσίασε με ταυτόχρονη χρήση οπτικοακουστικού υλικού την πορεία των έργων που έχουν ενταχθεί στο πρόγραμμα και χρηματοδοτούνται από το Ταμείο Αστικής Ανάπτυξης Κρήτης. Επεσήμανε ότι με την ολοκλήρωση της α' φάσης του προγράμματος, συνολικού προϋπολογισμού €36,5 εκατ. που περιλαμβάνει τόσο τα

²⁰ Μανουσσοδάκη Νεκταρία, «Υπεγράφησαν οι συμβάσεις για 4 έργα στο πλαίσιο του Jessica παρουσία του Υπουργού Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 13/09/2013.

έργα που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης, όσο και αυτά που τελούν υπό αξιολόγηση, η συμμετοχή του Ταμείου θα ανέλθει στο ποσό των €24,8 εκατ., δηλαδή θα διατεθεί περίπου το 68% των συνολικών του πόρων, θα δημιουργηθούν δε 144 νέες θέσεις εργασίας στο νησί.

Ο Υπουργός Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας κατά το χαιρετισμό του τόνισε ότι με τη σημερινή υπογραφή των συμβάσεων χρηματοδότησης από την Παγκρήτια Τράπεζα μέσω του Jessica, για τα τέσσερα πρώτα έργα Αστικής Ανάπτυξης στην Κρήτη αποδεικνύεται ότι κοινοτικοί πόροι, το ΕΣΠΑ και το Jessica, δεν είναι μόνον αριθμοί, αλλά έχουν να κάνουν με την ποιότητα ζωής, το περιβάλλον, τις υποδομές, προπάντων δε με τη δημιουργία ευκαιριών για τις επιχειρήσεις και θέσεων εργασίας για τους ανέργους. Ιδιαίτερα επεσήμανε ότι: *«Είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι, από τη σημερινή εξέλιξη και αξίζουν συγχαρητήρια για την προσπάθεια τόσο στον Περιφερειάρχη κ. Αρναουτάκη, όσο και στην Παγκρήτια Τράπεζα που φέρει την ευθύνη υλοποίησης των έργων».*

3.12.11.Σχετικά με την χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων από την ΕΤΕ μέσω της Παγκρήτιας Τράπεζας²¹

Με γοργούς ρυθμούς υλοποιείται η συμφωνία των €50 εκατ. που έχει υπογράψει η Παγκρήτια Τράπεζα με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, με σκοπό τη χρηματοδότηση βιώσιμων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων για την ανάπτυξη και τον εκσυγχρονισμό τους. Ήδη μέσω της συγκεκριμένης συμφωνίας έχουν διοχετευτεί €25 εκατ. στην πραγματική οικονομία, ενώ το ποσό των €12,5 εκατ. που ήδη έχει κατατεθεί στην Παγκρήτια, θα χρηματοδοτήσει άμεσα επενδυτικά σχέδια μικρομεσαίων επιχειρήσεων και κεφάλαια κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα. Σύντομα θα εκταμιευτούν και τα υπόλοιπα €12,5 εκατ. στο πλαίσιο της παραπάνω συμφωνίας, ενώ ήδη υπάρχει πρόβλεψη για νέα κεφάλαια ύψους 50 ακόμη εκατομμυρίων ευρώ για τον ίδιο σκοπό.

Η διεύρυνση της συνεργασίας με την Παγκρήτια αποτελεί δείγμα αναγνώρισης και εμπιστοσύνης της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων προς την Τράπεζα των

²¹ Κωνσταντουλάκη Άννα, *«Νέα ανάσα προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Κρήτης 12,5 εκ. ευρώ από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων μέσω της Παγκρήτιας Τράπεζας»*, Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 31/07/2013.

Κρητικών καθώς, μετά από αυστηρούς ελέγχους αλλά και λόγω των ικανοποιητικών δεικτών της κρίθηκε ότι είναι μια υγιής τράπεζα και ένας σημαντικός εταίρος που ενισχύει τις προσπάθειες της ΕΤΕπ για τη στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τη δημιουργία θέσεων εργασίας και την τόνωση της οικονομίας περιφερειακά.

3.12.12.Σχετικά με την αύξηση των χρηματοδοτήσεων από την Παγκρήτια²²

Δεν ξεπερνούν τα €80 εκατ. τα ταμειακά διαθέσιμα των Δήμων και της Περιφέρειας Κρήτης που μπορούν να μεταφερθούν από την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ακόμη και αν στο σύνολό τους οι φορείς της τοπικής αυτοδιοίκησης εφαρμόσουν την Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου, η ρευστότητα της τράπεζας είναι διασφαλισμένη, ξεκαθαρίζει ο πρόεδρος της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών και αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Τράπεζας κ. Νίκος Μυρτάκης. Μετά από παρέμβασή του εξάλλου, ο αναπληρωτής υπουργός Οικονομικών κ. Δημήτρης Μάρδας ξεκαθάρισε στη Βουλή ότι θα υπάρξει ιδιαίτερη μεταχείριση – προστασία για τις συνεταιριστικές τράπεζες σε σχέση με την εφαρμογή της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου για τη μεταφορά των ταμιακών διαθέσιμων των φορέων της γενικής κυβέρνησης.

Τόσο ο κ. Μυρτάκης, όσο και ο πρόεδρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, με δηλώσεις τους στην «Π», διαβεβαιώνουν ότι το συνεταιριστικό τραπεζικό ίδρυμα θα συνεχίσει να παίζει σημαντικό ρόλο στην στήριξη και ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας. Μάλιστα, όπως αναφέρει ο κ. Μυρτάκης: *«η Παγκρήτια παρά την παρατεταμένη οικονομική κρίση συνέχισε να χρηματοδοτεί την οικονομία της Κρήτης, συμβάλλοντας ενεργά στη διατήρηση βιώσιμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Ενδεικτικά να αναφέρουμε ότι το ποσοστό χρηματοδοτήσεων, σε αντίθεση με τη γενικότερη τάση του τραπεζικού συστήματος, αυξήθηκε κατά το 2014, κάτι που πιστεύω ότι θα διατηρηθεί και την τρέχουσα χρονιά».*

²² Μανουσουδάκη Νεκταρία, «Νέα αύξηση χρηματοδοτήσεων από την Παγκρήτια», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 25/04/2015.

Νέες μικρές επιχειρήσεις

Ειδικότερα σε σχέση με τις ανάγκες χρηματοδότησης των νεοσυσταθεισών επιχειρήσεων προσθέτει: «Αξίζει να τονίσουμε την ευαισθησία της Παγκρήτιας στην ενίσχυση των μικρών επιχειρήσεων ιδιαίτερα των νεοσυσταθεισών, οι οποίες όπως είναι γνωστό, λόγω των συνθηκών έχουν στην ουσία αποκλειστεί από το τραπεζικό σύστημα. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα υπέγραψε πρόσφατα συμφωνία συνεργασίας με την Action Finance Initiative (AFI), η οποία τελεί υπό την αιγίδα της Action Aid, προκειμένου να υλοποιηθεί πιλοτικά στην Αττική πρόγραμμα παροχής μικροπιστώσεων για την αντιμετώπιση του οικονομικού και κοινωνικού αποκλεισμού ανέργων, αυτοαπασχολούμενων και εν γένει ευάλωτων κατηγοριών πολιτών, ώστε να μπορέσουν να οργανωθούν, να αναπτύξουν βιώσιμες μικροεπιχειρήσεις και να αποκατασταθούν επαγγελματικά».

Ελεγχόμενες οι εκροές καταθέσεων

Σύμφωνα με τον αντιπρόεδρο της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής: «Στον τομέα των καταθέσεων η Τράπεζα, δεν θα μπορούσε να μείνει ανεπηρέαστη καθώς δραστηριοποιείται σ'ένα περιβάλλον που οι συνθήκες του αλλάζουν καθημερινά. Παρ' όλα αυτά η μείωση είναι απόλυτα ελεγχόμενη. Να αναφέρουμε ότι κατά το τρίμηνο Δεκεμβρίου 2014- Φεβρουαρίου 2015 το ποσοστό μείωσης καταθέσεων στην Παγκρήτια ήταν 9,6%, μικρότερο από το αντίστοιχο ποσοστό που καταγράφηκε στο τραπεζικό σύστημα στο σύνολό του και το οποίο ανήλθε στο 15%, με βάση τα επίσημα δημοσιευμένα στοιχεία. Από την άλλη οι καταθέσεις της Παγκρήτιας, όπως και όλων των ελληνικών τραπεζών είναι εγγυημένες μέχρι τις 100.000 ευρώ από το ΤΕΚΕ».

Διασφαλισμένη η ρευστότητα

Σ' ό,τι αφορά τη ρευστότητα και τις πιθανές παρενέργειες από την μεταφορά των διαθέσιμων αποθεματικών των φορέων γενικής κυβέρνησης στην Τράπεζα της Ελλάδας ο κ. Μυρτάκης επισημαίνει: «Όσον αφορά στη ρευστότητα, να τονίσουμε ότι η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα άντλησης αρκετών εκατομμυρίων ευρώ από το μηχανισμό ELA, από τον οποίο έχει ήδη αντλήσει κεφάλαια που αντιστοιχούν μόνο στο 4,5% του Ενεργητικού της, όταν από το τραπεζικό σύστημα έχουν αντληθεί αντίστοιχα κεφάλαια σε ποσοστό 30%. Και επειδή πολύς λόγος έχει γίνει τελευταία για τις επιπτώσεις της εφαρμογής της ΠΝΠ στην Παγκρήτια, η οποία διατηρεί εκτεταμένη

συνεργασία με τους Δήμους της Κρήτης και την Περιφέρεια, σας πληροφορώ ότι οι καταθέσεις που διατηρούν οι ΟΤΑ και που μπορούν να μεταφερθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, δεν υπερβαίνουν το ποσό των 80 εκ. ευρώ, πράγμα που σημαίνει ότι η ρευστότητα είναι πλήρως διασφαλισμένη, ακόμη κι αν υλοποιηθεί η Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου από το σύνολο των συνεργαζομένων ΟΤΑ».

3.12.13.Σχετικά με την ανθεκτικότητα της Παγκρήτιας στην κρίση²³

Την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά €67 εκατ. και την έκδοση δύο ομολόγων συνολικού ύψους έως €60 εκατ. ενέκρινε η γενική συνέλευση της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας. Κι αυτό προκειμένου να εξασφαλιστεί σε ορίζοντα πενταετίας ένας διπλός στόχος: Η τράπεζα να διατηρήσει σε υψηλότερα από τα απαιτούμενα επίπεδα τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ώστε να συνεχίσει να συγχρηματοδοτεί αναπτυξιακά προγράμματα και να στηρίζει την τοπική επιχειρηματικότητα.

Η γενική συνέλευση πραγματοποιήθηκε υπό τις ειδικές συνθήκες που διαμόρφωσαν το κλείσιμο των τραπεζών και η επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων και υπό το γενικότερο κλίμα αβεβαιότητας. Ωστόσο, δεν ήταν δυνατό να αναβληθεί, παρότι τέθηκε τέτοιο θέμα, λόγω των χρονικών περιορισμών που θέτει το νομικό πλαίσιο και δεδομένου ότι η πρώτη ημερομηνία σύγκλησής της ήταν η 20^η Ιουνίου. Επικεντρώθηκε, ωστόσο, στις κινήσεις της επόμενης ημέρας, στις αποφάσεις που θα αποτελέσουν το πλαίσιο για τις κινήσεις της διοίκησης της τράπεζας μετά την αποκατάσταση της ομαλότητας στη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Στην ομιλία του ο πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου κ. Γιάννης Λεμπιδάκης αναφέρθηκε στις επιπτώσεις της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Ακόμη επεσήμανε ότι αν και είχαν διαφανεί τα πρώτα σημάδια υποχώρησης της ύφεσης και σταθεροποίησης της οικονομίας στα τέλη της προηγούμενης χρονιάς, λόγω του κλίματος αβεβαιότητας, παρατηρήθηκε άνοδος της απόδοσης των ελληνικών ομολόγων και αποκλεισμός των εταιρικών χρηματοδοτήσεων από τις αγορές κεφαλαίων.

²³ Μανουσουδάκη Νεκταρία, «Κορυφαία τράπεζα παρά την κρίση η Συνεταιριστική με αύξηση των κερδών. Αποφασίστηκε στη Γ.Σ. αύξηση κεφαλαίου με ελκυστικούς όρους για τους συνεταιίρους», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 06/07/2015.

Η διοίκηση της τράπεζας, με αφορμή την αναπροσαρμογή της ονομαστικής αξίας της μετοχής στα €20 από τα €37,5 δεσμεύθηκε να εξετάσει τρόπους επιβράβευσης των σημερινών μετόχων για τη στήριξή τους. Όπως, μάλιστα, είπε στην «Π» ερωτηθείς σχετικά, ο αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας κ. Νίκος Μυρτάκης, το θέμα θα εξεταστεί το επόμενο διάστημα από το διοικητικό συμβούλιο, στο πλαίσιο των δυνατοτήτων της τράπεζας και του νομικού πλαισίου. Διευκρινίστηκε, ακόμη, ότι θεσμικά δεν θα υπάρξει αλλαγή ως προς την ισχύουσα αναλογία ψήφων και μετοχών.

3.12.14. Παγκρήτια, η πιο κερδοφόρα επιχείρηση της Κρήτης²⁴

Η πιο κερδοφόρα επιχείρηση της Κρήτης είναι η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα όπως είπε χθες ο πρόεδρος της Γιάννης Λεμπιδάκης, κατά τη διάρκεια της γενικής συνέλευσης των συνεταίρων. Η Παγκρήτια Τράπεζα θα εξακολουθήσει, όπως ειπώθηκε χθες, να στηρίζει την τοπική οικονομία, καθώς οι προβλέψεις της είναι αρκετά ενθαρρυντικές. Στη γενική συνέλευση εγκρίθηκε ο απολογισμός της διοίκησης και ο προϋπολογισμός της τράπεζας.

Η Παγκρήτια Τράπεζα είναι σε θέση να κάνει διανομή μερίσματος €5,37 ανά μερίδα, λόγω της συνετής οικονομικής πολιτικής που ακολούθησε μέχρι τώρα. Θα συνεχίσει τη μείωση του λειτουργικού κόστους, χωρίς απολύσεις προσωπικού ή περικοπές μισθών. Τα μέτρα που λαμβάνει είναι κυρίως η μη πρόσληψη συμβασιούχων και η αυτοματοποίηση σημαντικών λειτουργιών.

Στη γενική συνέλευση των συνεταίρων εγκρίθηκαν και καταστατικές αλλαγές. Πιο συγκεκριμένα, αυξάνεται ανά αριθμό μερίδων το δικαίωμα ψήφου και φθάνει μέχρι 5 ψήφους στις 100 μερίδες. Επίσης, το δικαίωμα συμμετοχής ανέρχεται πλέον στο 2% επί του συνεταιριστικού κεφαλαίου, έναντι των 1500 μερίδων που ήταν μέχρι χθες.

Αρκετή συζήτηση έγινε για το θέμα της ρευστοποίησης των μερίδων. Όπως ειπώθηκε χθες πολλοί συνεταίροι θέλουν να ρευστοποιήσουν τις μερίδες τους αλλά δεν μπορούν. Το μέτρο που λαμβάνει η διοίκηση για την «αποσυμφόρηση» της κατάστασης είναι η χορήγηση κινήτρου αγοράς μίας μερίδας στην τιμή των €80 ανά μία μερίδα όταν η αγορά γίνεται μέσω του συστήματος της τράπεζας. Έτσι ο μέσος

²⁴ Άρθρο της Νεκταρίας Μανουσσοδάκη, http://bankwars.blogspot.gr/2011/06/blog-post_3151.html, 23/05/2015.

όρος τιμής της μερίδας μειώνεται στα €112, κάτι που αποτελεί κίνητρο για υποψήφιους επενδυτές, οι οποίοι άρχισαν ήδη να δείχνουν το ενδιαφέρον τους.

Κεφάλαιο 4

Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

4.1. Ιστορικό

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου σε μια πρώτη εκδοχή λειτούργησε στο Ευλόκαστρο Κορινθίας ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός «Ερμής», με σκοπό την οικονομική ανακούφιση των συνεταιίρων, την ανάπτυξη πνεύματος αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση για την ανάπτυξη του τόπου, τη βελτίωση και προστασία της γεωργίας, του εμπορίου, της βιομηχανίας, του τουρισμού και των άλλων κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας του νομού Κορινθίας.

Ιδρύθηκε το 1994, αρχικά με την επωνυμία Πιστωτικός Συνεταιρισμός «Κορινθιακή Πίστη» ΣΥΝ.Π.Ε., ως ιδέα του Επιμελητηρίου Κορίνθου και του τότε Προέδρου, Αθανάσιου Δασκαρόλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/1986 και του Ν.2166/1993. Λειτούργησε ως Πιστωτικός και Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός μέχρι το 1998, οπότε και πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος να μετατραπεί σε Πιστωτικό Ίδρυμα (απόφαση ΕΤΠΘ 6/31-07-1998), με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας ΣΥΝ.Π.Ε.», με έδρα την Κόρινθο και ξενόγλωσση επωνυμία την «Cooperative Bank of Corinthia Coop L.L.».

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας δραστηριοποιείτο εντός των ορίων του Ν. Κορινθίας. Από το 2007 και μετά, ακολούθησε πολιτική επέκτασης με στόχο την αύξηση των μεγεθών της, ενώ το 2008 μετονομάστηκε σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.» και ξενόγλωσση επωνυμία την «Cooperative Bank of Peloponnesus Coop LTD».

Αποτελεί νομικό πρόσωπο μεταβλητού κεφαλαίου και περιορισμένης ευθύνης υπό τη μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού βάσει του Ν.1667/1986 περί Αστικών Συνεταιρισμών (Φ.Ε.Κ. Α' 196/6.12.86) και του Ν.2076/1992 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν.3601/2007 που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, ορίζοντας τους όρους και τις προϋποθέσεις για την ίδρυση και τη λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος (www.cbp.gr).

4.2. Επιχειρηματική δραστηριότητα

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, ως αμιγείς πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου, προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες, όπως προβλέπεται από τη σχετική νομοθεσία για τις συνεταιριστικές τράπεζες, αποβλέποντας στην οικονομική της ανάπτυξη. Σύμφωνα με την επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, όπως αυτή αναγράφεται στο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας²⁵: «*Η Τράπεζα στοχεύει στη βελτίωση και στην προαγωγή του εμπορίου, της βιομηχανίας, της γεωργίας και των βασικών κλάδων οικονομικής δραστηριότητας της, αναδεικνύοντας την οικονομική-κοινωνική-πολιτιστική ανάπτυξη και την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών στο πλαίσιο του νομικού πλαισίου που εντάσσεται. Ειδικότερα*²⁶:

- *Παρέχει για τα μέλη της, εγγυήσεις και ασφάλειες προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και προς οποιοδήποτε τρίτο, νομικό ή φυσικό πρόσωπο για τη λήψη, από αυτά, δανείων πάσης φύσεως ως και για την έκδοση εγγυητικών επιστολών*
- *Παρέχει προς τα μέλη τις διευκολύνσεις και στήριξη για την ανάπτυξη των οικονομικών δραστηριοτήτων τους*
- *Μεριμνά, στο πλαίσιο του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών της, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους*
- *Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες που προβλέπονται και επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία*
- *Παρέχει προς τα μέλη του οικονομικές διευκολύνσεις για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών*

Αναφορικά με τις τραπεζικές εργασίες, η Τράπεζα προσφέρει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- *Δέχεται έντοκες καταθέσεις πάσης φύσεως όπως ταμειυτηρίου, προθεσμίας, κοινών λογαριασμών κ.λπ.*
- *Εκδίδει εγγυητικές επιστολές υπέρ των μελών της*
- *Παρέχει έντοκα δάνεια στα μέλη της για την ανάπτυξη και υποβοήθηση των εργασιών τους*

²⁵ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ.75-76.

²⁶ Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 4).

- Προβαίνει σε πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις στα μέλη της (για κεφάλαιο κίνησης, για αγορά πρώτων υλών, για πάγιες επενδύσεις, για προεξοφλήσεις συναλλαγματικών και αξιόγραφων, για εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο κ.λπ.)
- Προβαίνει σε διακανονισμό εμπορευμάτων εκ του εξωτερικού, για τα μέλη της προκειμένου να διεκπεραιώνεται οποιαδήποτε εισαγωγή και εξαγωγή
- Παρέχει δάνεια καταναλωτικής πίστης, καθώς και παντός τύπου υπηρεσίες, όπως *factoring*, *leasing*, διενέργεια δευτερευουσών τραπεζικών εργασιών διαμεσολαβητικού χαρακτήρα, ασφαλιστική διαμεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων, επενδυτική τραπεζική, όπως χρηματιστηριακές υπηρεσίες, λήψη και διαβίβαση εντολών, παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες, διαχείριση χαρτοφυλακίου, παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις στον τομέα συγχώνευσης και εξαγοράς επιχειρήσεων, παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά την διάρθρωση του κεφαλαίου, την βιομηχανική στρατηγική και άλλα συναφή θέματα, εφόσον αυτά επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, συνάλλαγμα, πάσης φύσεως τραπεζικές εργασίες κ.ά., ακολουθώντας τις νόμιμες διαδικασίες
- Προβαίνει σε έκδοση ονομαστικών ομολόγων με περιορισμούς ως προς τη μεταβίβασή τους, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αποκτώντες ανήκουν στην κατηγορία των προσώπων τα οποία, κατά το άρθρο 5 §3 του Ν.3601/2007, επιτρέπεται να συναλλάσσονται με την Τράπεζα, με δυνατότητα μετατροπής των συγκεκριμένων ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 3 §3 του Ν.1667/1986 και των σχετικών διατάξεων του καταστατικού της Τράπεζας».

Όλες οι παραπάνω απαριθμήσεις είναι ενδεικτικές και όχι περιοριστικές. Για τον προσδιορισμό της τιμής μετατροπής του ομολόγου σε συνεταιριστική μερίδα ισχύουν οι σχετικές διατάξεις του Ν.1667/1986 για την κτήση συνεταιριστικών μερίδων, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στις σχετικές διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας. Το δικαίωμα έκδοσης ονομαστικών ομολόγων από την Τράπεζας, με δυνατότητα μετατροπής τους σε συνεταιριστικές μερίδες, ασκείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), στην οποία καθορίζεται και κάθε σχετική πρακτική λεπτομέρεια σχετικά με την έκδοση και τη μετατροπή, πάντοτε μέσα στα πλαίσια που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις των προαναφερόμενων νόμων και του καταστατικού της Τράπεζας (Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, 2013).

Για την επίτευξη των στόχων της, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να ιδρύει εταιρείες οι οποίες θα δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα, είτε να συνεργάζεται με όμοιες εταιρείες είτε να συμμετέχει σε αυτές. Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά έχει τη δυνατότητα να συνεργάζεται, να συμμετέχει ή να ιδρύει, όταν χρειάζεται, εταιρείες leasing παντός τύπου, ναυτιλιακές, real estate, τουριστικές, χρηματιστηριακές (κατασταστικό άρθρο 41), factoring είτε σε επίπεδο πρακτορείων είτε σύστασης σταθερής εταιρείας, καθώς και εταιρείες ανταλλακτηρίων, σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά νομοθεσίες και τις σχετικές Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ). Η παροχή των παραπάνω υπηρεσιών και η εκτέλεση των αντίστοιχων εργασιών γίνεται προοδευτικά και εξαρτάται από τις ανάγκες των μελών, τα κεφάλαια της Τράπεζας, την οργάνωση των υπηρεσιών της και τη λήψη της σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλο δημόσιο φορέα, στην περίπτωση που θα απαιτείται κάτι τέτοιο.

4.2.1. Διάλυση - αναβίωση

Σύμφωνα με το άρθρο 65 του καταστατικού της Τράπεζας, εκούσια διάλυσή της δύναται να γίνει, εφόσον ο αριθμός των συνεταίρων είναι μικρότερος των δέκα (10). Διάλυση μπορεί επίσης να γίνει με απόφαση της Γενική Συνέλευσης (Γ.Σ.) με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (άρθρο 41). Σε αυτήν την περίπτωση η διάλυση καταχωρείται στο μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου, όπου εδρεύει η Τράπεζα, ενώ ακολουθεί η εκκαθάριση κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 66.

Η αναβίωση της Τράπεζας είναι δυνατή, εάν εντός τριών (3) μηνών συμπληρωθεί ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός μελών, δηλ. δεκαπέντε (15) για τη σύστασή της και ακολουθήσει εντός ενός μηνός απόφαση της Γ.Σ. για να αποφασίσει περί της αναβίωσης του Συνεταιρισμού (σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ποτέ διαλυθεί). Η αναβίωση αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή του υπολοίπου της εκκαθάρισης στους συνεταίρους. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Τράπεζας και αποφασίζει για όλα τα θέματα αυτής συμπεριλαμβανομένης της διάλυσης και της αναβίωσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας βάσει του άρθρου 46 του καταστατικού της και του Ν.1667/1986.

4.2.2. Πτώχευση - εκκαθάριση

Αν η Τράπεζα κηρυχθεί σε πτώχευση ακολουθείται η διαδικασία του Εμπορικού Νόμου (άρθρο 66 του καταστατικού). Την εκκαθάριση διενεργεί το Διοικητικό Συμβούλιο που προσλαμβάνει για το σκοπό αυτό δύο (2) ειδικούς εκκαθαριστές συμβούλους. Ο Συνεταιρισμός λογίζεται ότι εξακολουθεί να υφίσταται και μετά τη διάλυσή του, εφόσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά την εκκαθάριση διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη της Τράπεζας, ενώ το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταίρους ανάλογα με τις μερίδες τους. Σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας λόγω πτώχευσης, η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η αναβίωσή της με απόφαση της Γ.Σ.

Η Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση μόνον αν αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές της ή αν κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού ποσού της ευθύνης των συνεταίρων. Στην περίπτωση αυτή το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλέσει, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, Γ.Σ. με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους, σε αναλογία των μερίδων και κατά το ποσοστό που αποφασιστεί με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, όπως ορίζει το άρθρο 41 του καταστατικού.

Η Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση στις παραπάνω περιπτώσεις κατόπιν αίτησης οποιουδήποτε δανειστή, αν το Δ.Σ. δεν συγκαλεί την Γ.Σ. για την επιβολή της παραπάνω έκτακτης εισφοράς στα μέλη, ή με αίτηση της Τράπεζας ύστερα από αίτημα οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση είναι το Ειρηνοδικείο Κορίνθου, ο Ειρηνοδίκης Κορίνθου που εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή Δικαστή. Σύνδικος ορίζεται αυτός που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν συντρέχει σπουδαίος λόγος που να μην το επιτρέπει.

4.3. Δίκτυο καταστημάτων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου δραστηριοποιείται στην Αττική και στην Πελοπόννησο, διαθέτοντας δίκτυο 14 καταστημάτων (στους νομούς Κορινθίας, Αργολίδας, Αρκαδίας, Λακωνίας, Μεσσηνίας και Αττικής) και Θυρίδων Συναλλαγών (6 προσφέρουν ολοκληρωμένες υπηρεσίες, ενώ τα υπόλοιπα λειτουργούν ως θυρίδες συναλλαγών ταμείου).

Έχει παρουσία σε κομβικά σημεία του Ν. Κορινθίας, όπως στην πόλη της Κορίνθου, στο Ζευγολατιό, στο Σοφικό, στο Ξυλόκαστρο, στη Νεμέα, στο Κιάτο, στα Λουτρά Ωραίας Ελένης και στο Χιλιομόδι. Επίσης σε πόλεις πρωτεύουσες άλλων νομών της Πελοποννήσου, όπως Σπάρτη, Καλαμάτα, Τρίπολη και Άργος, ενώ έχει υποκατάστημα και στον Ασπρόπυργο Αττικής με υψηλή βιομηχανική συγκέντρωση.

Πίνακας 15 - Δίκτυο Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου

Είδος	Τοπωνυμία	Διεύθυνση
Κατάστημα	Κορίνθου	Ερμού 3, 20100, Κόρινθος
	Ιωνίας	Λ. Αθηνών 31, 20100, Κόρινθος
	Σπάρτης	Κων/νου Παλαιολόγου 57, 23100, Σπάρτη
	Καλαμάτας	Νεδόντεος & Κολοκοτρώνη 2, 24100, Καλαμάτα
	Τρίπολης	28ης Οκτωβρίου 23, 22100, Τρίπολη
	Άργους	Βασιλέως Γεωργίου Α' 6, 20200, Άργος
	Ασπρόπυργου	Δημητρίου Λιάκου 3, 19300, Ασπρόπυργος
Υποκατάστημα	Ζευγολατιού	Παναγή Τσαλδάρη 4, 20001, Ζευγολατιό
	Σοφικού	Κεντρική πλατεία, 20004, Σοφικό
	Ξυλόκαστρου	Παναγή Τσαλδάρη 33, 20401, Ξυλόκαστρο
	Νεμέας	Λ. Παπακωνσταντίνου 49, 20500, Νεμέα
	Κιάτου	Αράτου 5, 20200, Κιάτο
	Λουτρά Ωρ. Ελένης	Λ. Επιδαύρου, 20100, Λουτρά Ωραίας Ελένης
	Χιλιομοδίου	Νικηταρά 13, 20008, Χιλιομόδι

Πηγή: Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας
Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου (2013)

Η Διοίκηση της Τράπεζας στεγάζεται από το 2011 στο ιδιόκτητο κτίριο της Λεωφόρου Αθηνών στην Κόρινθο (νέο κατάστημα Ιωνίας), ενώ τα καταστήματα στη Σπάρτη και στον Ασπρόπυργο ιδρύθηκαν το 2010. Επίσης είναι ενταγμένη στο Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελληνίας Τράπεζας Α.Ε. Όλα τα καταστήματα και υποκαταστήματα της Τράπεζας είναι εφοδιασμένα με ΑΤΜ για την 24ωρη εξυπηρέτηση του κοινού.

4.4. Στόχοι και προοπτικές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός Ελλάδας και συνεπώς, η επίδραση των παραγόντων του οικονομικού, κοινωνικού και πολιτικού περιβάλλοντος επηρεάζουν την κερδοφορία, τη φερεγγυότητα και τη βιωσιμότητά της. Παράλληλα η Τράπεζα εντάσσεται στον τραπεζικό κλάδο ως αμιγώς πιστωτικό ίδρυμα και προσαρμόζεται στο κλίμα μεταβολών, συγχωνεύσεων και συνθηκών ανταγωνισμού του κλάδου. Παρακάτω παρατίθενται οι συσχετισμοί της λειτουργικής δραστηριότητας, αποτελεσματικότητας και κερδοφορίας της Τράπεζας σε σχέση με το οικονομικό περιβάλλον και με τις εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό κλάδο.

4.4.1. Παράγοντες επίδρασης αποτελεσμάτων

Η παρατεταμένη ύφεση που παρουσιάζει η ελληνική οικονομία τα τελευταία χρόνια, η αύξηση της ανεργίας, η μείωση του κύκλου εργασιών του συνόλου σχεδόν των επιχειρήσεων και η γενική μείωση των εισοδημάτων έχει, σε ό,τι αφορά την Τράπεζα, ως αποτέλεσμα την αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων με συνέπεια αρνητικές επιδράσεις στα έσοδα από τόκους.

Ειδικότερα, μεταξύ 2010 και 2012, η κρίση δημοσίου χρέους επέφερε ιδιαίτερα αρνητικές επιδράσεις στην επενδυτική εμπιστοσύνη και στη φερεγγυότητα του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος, ενώ οι συνέπειές της συνεχίζουν να επηρεάζουν αρνητικά την οικονομική δραστηριότητα, την κερδοφορία, και την μακροπρόθεσμη εξέλιξη των ελληνικών τραπεζών. Για την αντιμετώπιση της δημοσιονομικής κρίσης και στο πλαίσιο του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της Ελλάδας με την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), η ελληνική κυβέρνηση το 2012 προχώρησε στην εφαρμογή του προγράμματος εθελούσιας ανταλλαγής ομολόγων του ελληνικού δημοσίου προς ιδιώτες επενδυτές (PSI, Private Sector Participation). Μέσω του PSI, το Ελληνικό Δημόσιο πέτυχε σημαντική μείωση του δημοσίου χρέους, ενώ παράλληλα συμφώνησε όρους χαμηλότερων επιτοκίων και παράτασης της μέσης περιόδου λήξης του. Σε συμφωνία με το παραπάνω πρόγραμμα οικονομικής στήριξης, προχώρησε η ανακεφαλαιοποίηση του τραπεζικού συστήματος, η προώθηση στρατηγικών αποκρατικοποιήσεων και η επιτάχυνση της

απορρόφησης των κονδυλίων του Εθνικού Στρατηγικού Πλαισίου Αναφοράς (ΕΣΠΑ 2007-2013), με σκοπό την επανεκκίνηση των έργων υποδομής και την προσέλκυση ξένων επενδύσεων (Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, 2013).

Οι εγχώριες οικονομικές εξελίξεις έχουν περισσότερο έμμεση παρά άμεση επίδραση, ενώ η έλλειψη δραστηριοτήτων στο εξωτερικό περιορίζει τον αντίκτυπο των διεθνών εξελίξεων στα μεγέθη της Τράπεζας. Επιπλέον, η Τράπεζα δεν υπέστη κάποια συνέπεια από την εφαρμογή του PSI στον ισολογισμό της (σε αντίθεση με τις λοιπές εμπορικές τράπεζες), καθώς δεν ήταν εκτεθειμένη σε ελληνικά ομόλογα.

Η ύπαρξη πολιτικής και κοινωνικής αστάθειας επηρεάζει την επενδυτική εμπιστοσύνη του κοινού, κλονίζοντας τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών ιδιαίτερα στην περίπτωση που προκαλούνται μαζικές εκροές καταθέσεων. Η εμπιστοσύνη του καταθετικού κοινού στις ελληνικές Τράπεζες συνδέεται με την προσδοκία του για τις πολιτικές και κοινωνικές εξελίξεις. Θετικό στοιχείο αποτελεί η ευθυγράμμιση της εκάστοτε κυβέρνησης στα πλαίσια του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής που θα ενθαρρύνει τον επαναπατρισμό καταθέσεων και θα συντελέσει στην ανάκαμψη του τραπεζικού κλάδου.

4.4.2. Προοπτικές Εξέλιξης

Η περίοδος 2010-2014 δεν ήταν ευνοϊκή για την εξέλιξη των αποτελεσμάτων της Τράπεζας. Λόγω των υψηλών επιτοκίων που αναγκάστηκε να προσφέρει για τη συγκράτηση των καταθέσεων και τη διατήρηση της ρευστότητας, αλλά κυρίως λόγω της αύξησης του ύψους των καθυστερούμενων δανείων και των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια, η Τράπεζα το 2014 κατέγραψε ζημιές μετά από φόρους ίσες με €6,18 εκατ. έναντι ζημιών €4,73 εκατ. το 2013 και ζημιών €1,66 εκ. το 2012. Στις 31/12/2014 απασχολούσε συνολικά 66 εργαζόμενους και διέθετε 5.338 μέλη, ενώ το σύνολο του Ενεργητικού της ανερχόταν στα €156 εκατ., το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε €125 εκατ. και οι συνολικές καταθέσεις σε €122 εκατ.

Λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη υποδομή και το στελεχιακό δυναμικό, τη διαμόρφωση των νέων συσχετισμών στον τραπεζικό τομέα, τις εξελίξεις στο χώρο της οικονομίας και τις προοπτικές μετά το 2014, η Τράπεζα προσδιορίζει τις βασικές στρατηγικές επιλογές της και τους στόχους - πολιτικές με τις οποίες θα κινηθεί κατά την περίοδο 2015 -2018. Κεντρικός στόχος είναι να επιτευχθούν ρυθμοί ανάπτυξης

που θα τη σταθεροποιήσουν σε μέγεθος και αξιοπιστία και θα την καταστήσουν βασικό οικονομικό παράγοντα της περιφέρειας Πελοποννήσου. Στοιχειώδης υποχρέωση για τη χάραξη στρατηγικής και τον προσδιορισμό στόχων είναι η εκτίμηση και η ανάλυση των ισχυρών και αδύνατων σημείων της Τράπεζας καθώς και ο προσδιορισμός και εκτίμηση των ευκαιριών που διαμορφώνονται στο χώρο της επιχειρηματικής της δραστηριοποίησης.

Ισχυρά σημεία της Τράπεζας αποτελούν οι δεσμοί με τις τοπικές κοινωνίες, η ευελιξία - ταχύτητα στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, και το χαμηλό, σχετικά, λειτουργικό κόστος. Στα αδύνατα σημεία της Τράπεζας εντάσσονται η μεταβλητότητα του συνεταιριστικού κεφαλαίου και το υψηλό κόστος άντλησης καταθέσεων.

4.4.3. Βασικές στρατηγικές επιλογές για το 2015

Θεμελιώδης επιδίωξη της Συνεταιριστικής Τράπεζα Πελοποννήσου είναι η ανάπτυξη της περιφερειακής οικονομίας και η αξιοποίηση εθνικών και ευρωπαϊκών πόρων μέσω σύγχρονων χρηματοοικονομικών εργαλείων. Οι βασικές στρατηγικές επιλογές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου για το 2015 είναι: (α) να παραμείνει αυτόνομη, (β) να ταυτισθεί με την Περιφέρεια της Πελοποννήσου, (γ) να στρατευτεί με το γενικότερο στόχο ανάπτυξης της Πελοποννήσου συμμετέχοντας σε προγράμματα αξιοποίησης και διαχείρισης κοινοτικών κονδυλίων που προορίζονται γι' αυτό το σκοπό, (δ) να αναπτύξει στρατηγικές συμμαχίες και συνεργασίες με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες, πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις, που θα εξυπηρετούν τους στόχους της και θα λειτουργούν υπέρ των μεριδούχων της και των πελατών της.

4.4.4. Ειδικοί βραχυπρόθεσμοι και μεσοπρόθεσμοι στόχοι

Έχοντας ως βάση τις στρατηγικές επιλογές, οι ειδικοί στόχοι της Τράπεζας για την επόμενη τριετία, προσδιορίζονται ως εξής²⁷:

- *Επέκταση δικτύου*: Αρχικά στη Δυτική Πελοπόννησο όπου έχει δημιουργηθεί κενό μετά την παύση λειτουργίας της Αχαϊκής Τράπεζας. Η επέκταση αυτή θα πραγματοποιηθεί με τη λειτουργία θυρίδων καταθέσεων, καλύπτοντας τις ανάγκες εξυπηρέτησης συναλλαγών μελών και πελατών της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται σε αυτή την περιοχή. Παράλληλα, θα επιτρέψει στην Τράπεζα να απευθυνθεί σε νέες αγορές, να αντλήσει καταθέσεις και να προωθήσει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της.
- *Προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών*: Ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών προς τα μέλη και τους πελάτες της Τράπεζας. Πρόκειται για υπηρεσίες και προϊόντα που η Τράπεζα μέχρι σήμερα είτε δεν παρείχε ή παρείχε σε μικρό βαθμό. Εδώ εντάσσονται: (α) η διεύρυνση των προσφερόμενων ασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με τη «Συνεταιριστική Ασφαλιστική» και (β) η διεύρυνση των εξυπηρετούμενων συναλλαγών - πληρωμών τόσο στα ταμεία της Τράπεζας όσο και μέσω e-banking.
- *Διεύρυνση της συνεταιριστικής βάσης*: Όταν ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός «Κορινθιακή Πίστη» μετατράπηκε σε πιστωτικό ίδρυμα είχε ως αποτέλεσμα να αλλοιωθεί εν μέρει η ταυτότητα του «συνεταιρισμού». Η Τράπεζα επιθυμεί να την αποκαταστήσει, προσελκύοντας νέα μέλη, μέσω στοχευμένων ενεργειών που θα παρέχουν κίνητρα και οφέλη προς τα μέλη.
- *Ενίσχυση του κοινωνικού ρόλου της Τράπεζας*: Ένα μέρος των κερδών που θα προκύπτουν από τη λειτουργία, θα αποδίδεται σε μέλη με σκοπό να το προσφέρουν σε δράσεις κοινωνικών φορέων ή οργανισμών της τοπικής αυτοδιοίκησης.

²⁷ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 81.

- *Ενίσχυση Ρευστότητας:* Η ομαλοποίηση του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος θα δώσει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να ακολουθήσει μια πολιτική σταδιακής μείωσης των ταμειακών της διαθεσίμων με σκοπό την παροχή ρευστότητας προς υγιείς και αναπτυσσόμενες επιχειρήσεις, χωρίς ωστόσο να διακυβεύεται η εύρυθμη λειτουργία της.
- *Περιορισμός δαπανών:* Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει ήδη μια πολιτική εξοικονόμησης δαπανών και μείωσης του λειτουργικού της κόστους. Οι δράσεις που έχει εφαρμόσει μεταξύ άλλων εντοπίζονται στα εξής: (α) μειώσεις ενοικίων των μισθωμένων καταστημάτων, (β) αντικατάσταση ειδικών εντύπων με έντυπα πολλαπλών χρήσεων, (γ) υποκατάσταση ταχυδρομικών ενημερώσεων με ηλεκτρονικές ενημερώσεις, (δ) συγκεντρωτικές προμήθειες αναλώσιμων υλικών. Αναφορικά με τις προσλήψεις, αυτές θα περιορισθούν στο απολύτως απαραίτητο ενώ οι μισθοί θα διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα.
- *Πολιτική αποτελεσμάτων:* Η Τράπεζα θα συνεχίσει να ακολουθεί μια πολιτική αυξημένων προβλέψεων.

4.4.5. Πρόσφατες Τάσεις – Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου

Τον Νοέμβριο του 2013, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου ύψους €10,7 εκατ. μέσω δημόσιας προσφοράς για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας, σύμφωνα πάντα με τις οδηγίες και επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η γενναία κεφαλαιακή ενίσχυση είναι προϋπόθεση για τη συνέχιση μίας ασφαλούς και δημιουργικής πορείας σε ένα περιβάλλον όπου αυξάνονται ο ανταγωνισμός, οι απαιτήσεις, οι κίνδυνοι και οι κανόνες εποπτείας. Επιπλέον, τα νέα κεφάλαια θα επιτρέψουν την υλοποίηση επιχειρηματικού σχεδίου που εκτείνεται μέχρι το 2018.

Η Τράπεζα συνεχίζει την υλοποίηση των ενεργειών εκσυγχρονισμού, αναβάθμισης και προσαρμογής των διαδικασιών, λαμβάνοντας πλήρως υπόψη τις επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το σχετικό πόρισμα της που παραδόθηκε στην Τράπεζα μέσα στο 2014.

4.5. Κυριότερες δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, από την ίδρυσή της το 1994 μέχρι σήμερα, έχει ως στόχο να δημιουργεί μακροχρόνιες σχέσεις εμπιστοσύνης με τους συναλλασσόμενους της και να αποτελεί τον πλέον φερέγγυο παράγοντα ανάπτυξης στην ευρύτερη περιοχή της περιφέρειας Πελοποννήσου. Χρηματοδοτώντας κλάδους του πρωτογενή τομέα παραγωγής, της μεταποίησης, του εμπορίου και του τουρισμού, δίνει την μέγιστη υπεραξία στις αποταμιεύσεις των καταθετών και επιστρέφει ανταποδοτικά τα οφέλη.

Οι κυριότερες δραστηριότητές της συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Πρόκειται για ένα αμιγές πιστωτικό ίδρυμα με εξειδίκευση στην παροχή πιστώσεων προς τη μικρή και μεσαία επιχειρηματικότητα και προς τα νοικοκυριά
- Αποτελεί τον πλέον εξειδικευμένο οργανισμό στη χρηματοδότηση και στη στήριξη της εμπορικής, γεωργικής και βιομηχανικής ανάπτυξης της περιφέρειας Πελοποννήσου

4.5.1. Χορηγικά – Καταθετικά Προϊόντα

Στον τομέα των χορηγήσεων η Τράπεζα εξυπηρετεί κυρίως τους κλάδους μικρής και μεσαίας επιχειρηματικής δραστηριότητας και τα νοικοκυριά παρέχοντας δανειακά προϊόντα. Επιπλέον τα εξειδικευμένα τμήματα της Τράπεζας παρέχουν ενημέρωση και υποστήριξη σε προγράμματα χρηματοδότησης κοινοτικών κονδυλίων προς παραγωγούς, επιχειρήσεις και ιδιώτες. Οι κυριότερες σειρές χορηγικών προϊόντων αναφέρονται ενδεικτικά (Πίνακας 16)²⁸:

Πίνακας 16 - Προϊόντα Χορηγήσεων Τράπεζας

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ
Χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης προκειμένου η επιχείρηση να λειτουργήσει το παραγωγικό-συναλλακτικό της κύκλωμα και να επιτύχει αύξηση των πωλήσεων των επιχειρήσεων.
1. Κ/Κ Ανοιχτό (όριο ανανεούμενο στο έτος, ανακυκλούμενο στους 6 ή 9 μήνες, τόκοι ανά τρίμηνο)
2. Κ/Κ Τοκοχρεωλυτικό (σταθερές δόσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα με σταθερό επιτόκιο και συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης)
3. Κ/Κ Με ενέχυρο επιταγές (Λειτουργεί με προεξόφληση επιταγών πελατείας - Πλαφόν επιταγών)
4. Κ/Κ Με εκχώρηση απαιτήσεων (Εκχωρήσεις τιμολογίων, εντολές πληρωμής συμβάσεων, επιδοτούμενα προγράμματα)
ΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ
Πρόκειται για τοκοχρεωλυτικά δάνεια βραχυπρόθεσμου ορίζοντα ή ανοιχτά με σκοπό την κάλυψη προσωπικών - καταναλωτικών αναγκών

²⁸ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 84.

ΑΓΟΡΑΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Είναι τοκοχρεολυτικά δάνεια μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα με σκοπό την χρηματοδότηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού (επενδυτικού χαρακτήρα)

ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Είναι τοκοχρεωλυτικά δάνεια μεσοπρόθεσμου ορίζοντα με σκοπό την χρηματοδότηση επισκευαστικών εργασιών επί κατοικίας

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Τοκοχρεωλυτικά κεφάλαιο κίνηση με εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου και σκοπό την κάλυψη τρεχουσών αναγκών της επιχείρησης

ΕΜΜΕΣΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ:

ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ Εκδίδονται εγγυητικές επιστολές για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, δημοπρασίες, για εκτέλεση σύμβασης υποχρέωσης ή άλλης πληρωμής καθώς και λήψη προκαταβολών

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

«Πανελλήνια Visa» (μέσω της Πανελληνίας Τράπεζας)

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου (2013)

Η ποικιλία των καταθετικών προϊόντων της Τράπεζας εξελίσσεται συνεχώς ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του επενδυτικού και αποταμιευτικού κοινού. Στον Πίνακα 17 αναφέρονται συνοπτικά και ενδεικτικά τα αποταμιευτικά και καταθετικά προϊόντα της Τράπεζας²⁹:

Πίνακας 17 - Αποταμιευτικά - Καταθετικά Προϊόντα Τράπεζας

ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ

Καταθέσεις Ταμιευτηρίου απλές (μέλη, μη μέλη)

Ταμιευτήριο κοινωνικών δράσεων

ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ (μέλη, μη μέλη)

Καταθέσεις μισθοδοσίας

Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και επιχειρήσεων

Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών

ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΧΡΟΝΙΚΟΥΣ ΟΡΙΖΟΝΤΕΣ

Προθεσμιακή κατάθεση για ιδιώτες και επιχειρήσεις

Λογαριασμοί δημοτικών και δημόσιων οργανισμών

Καταθέσεις για πιστωτικά ιδρύματα

Δεσμευμένη κατάθεση για εταιρίες και ιδιώτες

ΟΨΕΩΣ

Καταθέσεις όψεως ιδιωτών-επιχειρήσεων (έντοκες ή άτοκες)

Καταθέσεις όψεως δημόσιων επιχειρήσεων, δήμων, κοινοτήτων και δημοτικών επιχειρήσεων

Τραπεζικές επιταγές

Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων

Κατάθεση όψεως με επιτόκιο ταμιευτηρίου

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

²⁹ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 86.

4.5.2. Λοιπές Υπηρεσίες

Εκτός των αμιγώς πιστωτικών και καταθετικών προϊόντων, η Τράπεζα παρέχει επιπλέον υπηρεσίες μεσολαβητικού χαρακτήρα. Ειδικότερα τα καταστήματα και τα υποκαταστήματά της εξυπηρετούν τις ακόλουθες συναλλαγές με πάγιες εντολές ή κατόπιν σχετικού αιτήματος (Πίνακας 18):

Πίνακας 18 - Μεσολαβητικές Υπηρεσίες Πληρωμών

Φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων
Δηλώσεων ΦΠΑ
Έκτακτης οικονομικής εισφοράς φυσικών προσώπων
Ειδικού προστίμου διατήρησης ρυθμιζόμενων χωρών
Ασφαλιστικών εισφορών ΙΚΑ
Ασφαλιστικών εισφορών ΟΑΕΕ (πρώην ΤΕΒΕ)
Λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ
Μισθοδοσίας, συντάξεων, μερισμάτων, επιδομάτων φορέων και επιχειρήσεων
Επιδοτήσεων αγροτών'
Τελών κυκλοφορίας

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Το δίκτυο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ, προσφέροντας όλο το 24ωρο υπηρεσίες ανάληψης μετρητών μέσω ATM σε Ελλάδα και εξωτερικό και μεταφορά κεφαλαίων από και προς άλλη τράπεζα (DIAS Credit Transfer). Προσφέρει επίσης τη δυνατότητα λήψης και αποστολής εμβασμάτων, διακίνηση επιταγών μέσω ΔΗΣΣΕ, πάγιες εντολές οργανισμών τρίτων (DIAS Direct Debit) και ηλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών (DIAS Cheque).

Η Τράπεζα παρέχει επίσης τη δυνατότητα χρήσης του συστήματος ηλεκτρονικής τραπεζικής (web banking) που υποστηρίζει τη διενέργεια και την ενημέρωση τραπεζικών συναλλαγών μέσω διαδικτύου. Η πρόσβαση και χρήση των υπηρεσιών web banking γίνεται με υψηλά πρωτόκολλα ασφαλείας, εξατομικευμένα μέσα και μηχανισμούς πρόσβασης. Αξίζει να σημειωθεί η δράση της Τράπεζας για τη διάθεση, μέσω της Πανελλήνιας Τράπεζας, της πιστωτικής κάρτας «Πανελλήνια VISA», που παρέχει τη δυνατότητα αγορών και συναλλαγών σε καταστήματα και ATM στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, καθώς και άλλα ειδικά πλεονεκτήματα, όπως προνομιακό επιτόκιο, δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλη Τράπεζα με επιτόκιο 0% για τους πρώτους έξι μήνες κ.ά.

4.6. Συνεταίροι - Μέτοχοι

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ανέρχεται κατά την 31/12/2014 σε €20.007.937,56, αποτελούμενο από 408.993 μερίδες ονομαστικής αξίας €48,92 η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς. Σημειώνεται ότι στην Τράπεζα, διάφοροι φορείς του Δημοσίου κατέχουν συνολικά 250 μερίδες (ποσοστό 0,06% στις 31/12/2014), ενώ το σύνολο των υπολοίπων μερίδων ανήκουν σε επιχειρήσεις και ιδιώτες. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Ν.1667/86, τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και το καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο νόμος (www.cbp.gr).

4.6.1. Δικαιώματα Συνεταίρων - Μετόχων

Τα δικαιώματα των συνεταίρων ορίζονται ειδικότερα στο άρθρο 15 του καταστατικού της Τράπεζας. Τα μέλη της Τράπεζας έχουν δικαίωμα³⁰:

- Να παρουσιάζονται στις Γενικές Συνελεύσεις και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες αυτών, εφόσον έχουν τις νόμιμες προϋποθέσεις
- Να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στο σκοπό της Τράπεζας, όπως να ζητούν έντοκα δάνεια για παραγωγικούς σκοπούς ή για την κάλυψη προσωπικών ή οικογενειακών αναγκών ή για άλλες οικονομικές διευκολύνσεις, εφόσον επαρκούν τα μέσα αυτών και σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού και των νόμων που διέπουν τη λειτουργία του ιδρύματος
- Να καταθέτουν τα χρήματά τους, (ευρώ ή ξένο νόμισμα), σε έντοκους καταθετικούς λογαριασμούς
- Να ζητούν έναντι καταβολής προμήθειας την παροχή όλων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που προσιδιάζουν στην λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από την χρηματοπιστωτική νομοθεσία και το καταστατικό
- Να ζητούν πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων της Τράπεζας και να παίρνουν με δική τους δαπάνη αντίγραφα του καταστατικού και των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων οποτεδήποτε

³⁰ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 166.

4.6.2. Υποχρεώσεις Συνεταίρων - Μετόχων

Στο άρθρο 12 του καταστατικού αναφέρεται ότι οι συνεταίροι μεταξύ των άλλων οφείλουν³¹:

- Να καταβάλλουν την συνεταιριστική τους μερίδα εντός της τακτής προθεσμίας που ορίζει το παρόν
- Να πληρώνουν στο ταμείο της Τράπεζας το δικαίωμα εγγραφής, καθώς και την εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα
- Να επιστρέφουν εγκαίρως τα λαμβανόμενα δάνεια, χρηματοδοτήσεις, εγγυήσεις κ.λπ.
- Να συμμορφώνονται ακριβώς με το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Δ.Σ. και να προστατεύουν με κάθε τρόπο τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας
- Να συμμετέχουν και να συνεργάζονται στη λειτουργία της Τράπεζας και να μην προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος αυτής ή των μελών της
- Συνεταίρος ο οποίος με οποιοδήποτε τρόπο παραβαίνει το παρόν, τις αποφάσεις του Δ.Σ. και της Γ.Σ. ή συμπεριφέρεται απρεπώς προς το προσωπικό της Τράπεζας μπορεί να αποκλεισθεί από αυτή, ύστερα από σχετική απόφαση του Δ.Σ. που θα εγκριθεί από τη Γ.Σ.

4.6.3. Ευθύνη του Συνεταίρου-Μετόχου

Η ευθύνη των συνεταίρων για υποχρεώσεις της Τράπεζας ορίζονται στο άρθρο 14 του καταστατικού. Συγκεκριμένα κάθε συνεταίρος ευθύνεται έναντι της Τράπεζας και των πιστωτών αυτής για ποσό ίσο με την αξία των μερίδων που συνολικά κατέχει. Επίσης, ο συνεταίρος ευθύνεται και για τις υποχρεώσεις της Τράπεζας οι οποίες είχαν τυχόν αναληφθεί πριν από την εγγραφή του.

Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός (1) έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας. Η ευθύνη του συνεταίρου δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του, ενώ δεν απαγγέλλεται προσωπική κράτηση κατά του συνεταίρου για χρέη της Τράπεζας προς τρίτους και προς το Δημόσιο.

³¹ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 166.

4.6.4. Εξερχόμενα μέλη

Το άρθρο 8 του καταστατικού της Τράπεζας ορίζει ότι ο συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από την Τράπεζα με γραπτή αίτηση - δήλωσή του, που υποβάλλεται στο Δ.Σ. τρεις (3) μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Τα δικαιώματα των εξερχόμενων μελών προβλέπονται στο άρθρο 11. Συγκεκριμένα στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από την Τράπεζα, ή στους κληρονόμους του θανόντος συνεταίρου που δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του καταστατικού, αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που εισέφερε, το αργότερο τρεις μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός ή ο θάνατος. Η απόδοση της αξίας στο μέλος ή στους κληρονόμους του που δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας.

4.6.5. Συνεταιριστική μερίδα

Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα, της οποίας η ονομαστική αξία ορίζεται στα σαράντα οκτώ ευρώ και ενενήντα δύο λεπτά (€48,92). Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους. Κάθε συνεταίρος, μπορεί να αποκτήσει πέραν από την υποχρεωτική, μέχρι χίλιες πεντακόσιες μία (1.501) προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, αριθμός που μπορεί να ανέλθει μέχρι τον αριθμό που αντιστοιχεί στο 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου που έχει η Τράπεζα, η αξία των οποίων είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Σε περίπτωση αύξησης της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας, οι κάτοχοι προαιρετικών μερίδων που δεν επιθυμούν να καταβάλουν την αύξηση, δικαιούνται να ζητήσουν τη μείωση του αριθμού των μερίδων τους, με την τυχόν επιπλέον διαφορά να καταβάλλεται στους δικαιούχους σε μετρητά ή ακόμη και να δύναται να ενσωματωθεί στα αποθεματικά της Τράπεζας.

Η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, εκτός από την περίπτωση θανάτου του συνεταίρου. Βάσει του άρθρου 49 του καταστατικού οι συνεταιριστικές μερίδες είναι κτήμα των συνεταίρων. Αυτοί σε περίπτωση διάλυσης του Συνεταιρισμού θεωρούνται ως πιστωτές και δεν δύνανται να πληρωθούν πριν από την εξόφληση όλων των λοιπών προς την Συνεταιριστική Τράπεζα υποχρεώσεων

τους, καθώς και όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς τρίτους. Απαγορεύεται η εκχώρηση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους εκτός αν υπάρχει συναίνεση του Δ.Σ. Το Δ.Σ. αρνείται τη μεταβίβαση εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου.

Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται σε συνεταίρο εφόσον αυτός δεν αποκτά περισσότερες από τις επιτρεπόμενες μερίδες. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρισή της στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου. Όταν μέσω της διαδικασίας μεταβιβάζονται μερίδες σε πρόσωπο που δεν έχει την προβλεπόμενη μία υποχρεωτική μερίδα, καταβάλλεται στον συνεταιρισμό και το δικαίωμα εγγραφής του ως μέλος. Εξαιρούνται της υποχρέωσης καταβολής δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του συνεταιρισμού και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί από τριετίας.

4.6.6. Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα. Τακτικά έως δύο φορές το χρόνο, εκ των οποίων η μία το βραδύτερο μέχρι τέλος Ιουνίου κάθε χρόνου και έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Δ.Σ. ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Δ.Σ. στο οποίο ορίζονται και τα θέματα προς συζήτηση. Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων μπορεί να ζητήσει από τη Διοίκηση την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη κάποιων θεμάτων προς συζήτηση.

Τα δικαιώματα που έχουν οι συνεταίροι στις υποθέσεις της Τράπεζας, ενασκούνται με τη Γενική Συνέλευση στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνεταίροι, οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου, με αυτοπρόσωπη παράσταση. Κάθε συνεταίρος έχει δικαίωμα να ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης και επί κάθε άλλου θέματος που τίθεται σε ψηφοφορία στην Γενική Συνέλευση.

Τα νομικά πρόσωπα μέλη της Τράπεζας εκπροσωπούνται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, όπως αυτός ορίζεται στο καταστατικό, τον οργανισμό ή τις αποφάσεις του Δ.Σ..

Η νομιμοποίησή τους στη Γ.Σ. γίνεται με κατάθεση στον Πρόεδρο της σχετικής προς τούτο εξουσιοδότησης. Στερείται ψήφου ο συνεταίρος όταν πρόκειται να απαλλαγεί από υποχρεώσεις αυτού προς την Τράπεζα ή προκειμένου να συνάψει σύμβαση με αυτής. Επίσης, δεν έχουν δικαίωμα ψήφου οι εγγραφέντες ως συνεταίροι πριν από την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση, οπότε και θα εγκρίνεται η εγγραφή τους. Αυτοί οι συνεταίροι δεν μπορούν να είναι και υποψήφιοι και εκλέξιμοι ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.7. Διοίκηση, Διεύθυνση και Εποπτεία της Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει Διοίκηση η οποία αποτελείται από εννέα (9) συνεταίρους, οι οποίοι εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο³². Τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει να έχουν πλήρη ικανότητα για δικαιοπραξία. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται τετραετής (4ετής), ενώ οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία θεωρείται λήξαν, είναι επανεκλέξιμοι.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας της. Διοικεί και εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικά, εξώδικα και ενώπιον πάσης Αρχής. Επίσης αποφασίζει για όλα γενικά τα ζητήματα που αφορούν στη Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια του εταιρικού σκοπού της, με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. Το Δ.Σ. μπορεί με απόφαση του, να μεταβιβάζει αρμοδιότητες του, στον Πρόεδρο του, στον Αντιπρόεδρο του, σε άλλο μέλος του, στο Γενικό Διευθυντή, στους Διευθυντές, Προϊστάμενους ή σε υπαλλήλους της Τράπεζας. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζει και τις αρμοδιότητες που μεταβιβάζει ως και το δικαίωμα περαιτέρω μεταβίβασής τους, σε υπαλλήλους της Τράπεζας ή σε δικηγόρους.

³² Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 132.

4.7.1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο εκλέχτηκε μετά τις αρχαιρεσίες στις 13 Μαΐου 2012 αποτελείται από τον Πρόεδρο, τον Α' και Β' Αντιπρόεδρο, τον Γραμματέα, τον Ταμία και 4 μέλη.³³

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο ανέλαβε καθήκοντα στις 16 Μαΐου 2012. Σημειώνεται ότι, βάσει των διατάξεων του Ν. 1667/1986 και των σχετικών τροποποιήσεων αυτού από την ΠΔ/ΤΕ 2258/02.11.1993, την ΠΔ/ΤΕ 541/07.04.1994 και το Ν.3631/2008, ο Πρόεδρος του Δ.Σ., Δαλαμαρίνης Γεώργιος, και ο Γενικός Διευθυντής, Σανταμούρης Πέτρος, είναι υπεύθυνοι για τη διοικητική και οικονομική λειτουργία της Τράπεζας. Επίσης, με σχετικές αποφάσεις έχουν ορισθεί ένας Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου, ένας Διευθυντής εσωτερικού ελέγχου, ένας Εσωτερικός Επιθεωρητής και ένας Υπεύθυνος Κανονιστικής συμμόρφωσης.

4.8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας

Με την από 12/05/2012 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της Τράπεζας η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε στο ποσό των €48,92 και αποφασίσθηκε η διάσπαση (split) και η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας €146,74 με τρεις νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας ποσού €48,92. Στον Πίνακα 19 παρατίθεται η εξέλιξη του συνεταιριστικού κεφαλαίου από το 2010 έως το 2014.

Πίνακας 19 – Εξέλιξη συνεταιριστικού κεφαλαίου 2010-2014

	2010	2011	2012	2013	2014
Μεριδιούχοι	3.439	4.947	4.621	3.648	5.338
Μερίδες	81.449	66.240	202.744	398.635	408.993
Ονομαστική Αξία	146,74	146,74	48,92	48,92	48,92
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	11.951.826,26	9.720.057,6	9.918.236,48	19.501.224,2	20.007.937,56

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

³³ Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου – Ενημερωτικό Δελτίο (2013), σελ. 141.

Ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων στις 30/06/13 ανήλθε σε 205.832 μερίδες ονομαστικής αξίας €48,92. Κατά την υπ. αριθμ. 395/13.09.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και της Γενικής Συνέλευσης βάσει του Πρακτικού 61/30.6.2013 για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, αποφασίστηκε, μεταξύ άλλων, η άντληση κεφαλαίων ποσού με στόχο έως τα €18,05 εκατ. Η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε με καταβολή μετρητών και την έκδοση και διάθεση έως 190.000 νέων συνεταιριστικών μερίδων μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικής αξίας ίσης με €48,92 έκαστης και με τιμή διάθεσης €95 ανά νέα μερίδα. Παράλληλα, διανεμήθηκαν δωρεάν έως 38.000 νέες μερίδες σε αναλογία 1 νέα μερίδα για κάθε 5 νέες μερίδες που αγοράστηκαν (ή πολλαπλάσια του 5).

Τον Νοέμβριο του 2013, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της ύψους €10,7 εκατ., με αποτέλεσμα στις 31/12/2013 το Συνεταιριστικό κεφάλαιο να ανέρχεται στα €19,50 εκατ., αποτελούμενο από 398.635 μερίδες ονομαστικής αξίας €48,92 η κάθε μία και ήταν καταβεβλημένο ολοσχερώς. Αντίστοιχα, το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανήλθε κατά την 31/12/2014 σε €20,00 εκατ. καταβλημένο ολοσχερώς και αποτελείται από 408.993 μερίδες ονομαστικής αξίας €48,92 η κάθε μία.

4.9. Ανθρώπινο Δυναμικό

Το προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου προσλαμβάνεται από το Δ.Σ., με σύμβαση εξηρημένης εργασίας ορισμένου ή αορίστου χρόνου, κατά την κρίση του Δ.Σ. και τις ανάγκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Απόλυση προσωπικού γίνεται μόνο με απόφαση του Δ.Σ., το οποίο εξουσιοδοτείται για το σκοπό αυτό από την Γενική Συνέλευση όπως ορίζεται από το άρθρο 71 του καταστατικού της Τράπεζας. Κατά την περίοδο 2010 - 2014 η πολιτική προσλήψεων ήταν συντηρητική και σύμφωνη με τις απόλυτες λειτουργικές ανάγκες της Τράπεζας.

Η επιλογή προσωπικού γίνεται με γνώμονα την αξιολόγηση των δεξιοτήτων επαγγελματικής εμπειρίας και εκπαίδευσης των υποψηφίων. Για την πρόσληψη απλού προσωπικού ακολουθούνται διαδικασίες συνεντεύξεων, ενώ για θέσεις αυξημένης ευθύνης ή θέσεις που εμπίπτουν στις υποχρεώσεις που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο, ακολουθείται διαδικασία προκήρυξης μέσω αγγελίας και διαδικασία αξιολόγησης από επιτροπή που απαρτίζεται από μέλη της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με την περίπτωση.

Πίνακας 20 – Διάρθρωση Προσωπικού

	2010	2011	2012	2013	2014
Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό (τέλος χρήσης)	56	67	65	65	65
Εργατοτεχνικό Προσωπικό	2	2	3	3	3
Απόφοιτοι τριτοβάθμιας εκπαίδευσης	23	38	41	42	39
Κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου	4	5	5	5	6
Σύνολο Προσωπικού	58	69	68	69	66

Πηγή: Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Το συνολικό απασχολούμενο προσωπικό της Τράπεζας το 2014 ανέρχεται στα 66 άτομα. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 68,18% του προσωπικού ήταν απόφοιτοι πανεπιστημίων με τριτοβάθμια εκπαίδευση, ενώ το 15,38% των εργαζομένων με τριτοβάθμια εκπαίδευση διέθεταν μεταπτυχιακούς τίτλους.

Το προσωπικό αποτελεί τον πλέον αποφασιστικό παράγοντα για την ανάπτυξη της Τράπεζας και την αύξηση της αποτελεσματικότητάς της. Η διοίκηση της Τράπεζας έχει ως προτεραιότητα τη συνεχή εκπαίδευση και ενημέρωση των εργαζομένων για τη βελτίωση των δεξιοτήτων τους και την προσαρμογή τους στα νέα δεδομένα της τραπεζικής αγοράς (νέα προϊόντα, ηλεκτρονικό εμπόριο, νέα συστήματα συναλλαγών, εξειδίκευση). Η Τράπεζα συμμετέχει σε σεμινάρια επιμόρφωσης που διοργανώνονται από την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος ενώ αξιολογεί και τυχόν άλλα σεμινάρια άλλων φορέων ή εκπαιδευτικών κέντρων. Τα καταστήματα και υποκαταστήματα της Τράπεζας στελεχώνονται ανάλογα με τις ανάγκες εξυπηρέτησης που ορίζουν τα οικονομικά και πληθυσμιακά δεδομένα κάθε περιοχής.

4.10. Οικονομικά Στατιστικά Στοιχεία - Βασικά μεγέθη

Η ανάλυση, ανά κατηγορία, των βασικών μεγεθών που επηρεάζουν την οικονομική θέση της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκε βάσει των Δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων (Ισολογισμών) για τις διαχειριστικές χρήσεις 2010-2014.

4.10.1. Ενεργητικό

Ο Πίνακας 21 περιέχει τα διαχρονικά στοιχεία του Ενεργητικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας για τις χρήσεις 2010-2014. Το σύνολο του Ενεργητικού, βάσει των Οικονομικών Καταστάσεων, ανήλθε το 2014 σε €155,87 εκατ., μειωμένο κατά 6,90% σε σχέση με το 2013 (€167,21 εκατ.). Η μείωση του Ενεργητικού συνδέεται κατά βάση με την αύξηση των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια και τη μείωση των χρηματικών διαθέσιμων.

Πίνακας 21 - Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού για τις χρήσεις 2010-2014 (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ.	10.121.078,80	7.277.272,77	22.627.672,65	33.667.763,41	24.418.835,23
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.219.828,81	26.007.215,19	11.342.534,25	6.642.304,58	4.370.883,21
Απαιτήσεις κατά πελατών	91.456.783,41	109.374.277,19	122.465.269,50	125.322.251,31	127.874.553,85
Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες	-3.621.478,26	-4.521.478,26	-6.521.478,26	-8.247.647,52	-10.136.841,50
Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	2.044.573,77	735.483,87	200.000,00	0,00	0,00
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	899.716,91	692.583,87	601.059,76	501.904,62	418.748,57
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	452.419,08	452.419,08	452.419,08	1.322.194,08	1.076.505,00
Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις)	31.403,90	38.942,59	45.738,39	224.577,24	240.298,01
Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις)	5.970.515,78	7.156.794,29	7.525.323,02	7.199.618,39	6.891.139,10
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.983.873,64	858.058,34	720.351,06	785.807,58	720.207,02
Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	34.869,70	14.591,25	2.389,08	2.597,39	0,00
Σύνολο	136.593.585,54	148.086.160,18	159.461.278,53	167.421.371,08	155.874.328,49

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Ειδικότερα, τα χρηματικά διαθέσιμα που αποτελούνται από τις καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος το 2014 ανήλθαν σε €28,79 εκατ. μειωμένα κατά €11,52 εκατ. (-28,58%) σε σχέση με το 2013. Οι απαιτήσεις κατά πελατών το 2014 αυξήθηκαν κατά €2,55 εκατ. (+2,04%) σε σχέση με το 2013 και ανήλθαν στα €127,87 εκατ. και περιλαμβάνουν το σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας.

Οι προβλέψεις για επισφάλειες διαμορφώθηκαν το 2014 σε €10,14 εκατ. αυξημένες σε σχέση με τις αντίστοιχες του 2012 (€8,25 εκατ.). Η αξία του χαρτοφυλακίου ομολογιών και των άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης ανήλθε σε €0, σταθερή σε σχέση με το 2013, ενώ το 2012 ήταν €200.000 μετά την μείωση της έκθεσης της Τράπεζας σε τραπεζικά ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού κατά τη χρήση. Η αξία των μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης το 2014 ανήλθε σε €418.748,57, μειωμένη κατά 16,57% σε σχέση με το 2013. Αντίστοιχα την ίδια περίοδο οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανήλθαν σε €1,08 εκατ., μειωμένες κατά 18,58% σε σχέση με το 2013 (€1,32 εκατ.), ενώ κατά την τριετία 2010-2012 παρέμειναν σταθερές (€452.419,08) καθώς δεν έγινε αναπροσαρμογή στην αξία τους. Μικρές μεταβολές το 2014 σημειώθηκαν στα άυλα πάγια στοιχεία (μετά από αποσβέσεις), που διαμορφώθηκαν σε €240.298,01 όπως επίσης στα ενσώματα πάγια (€6,89 εκατ.) και στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού (€720.207,02).

4.10.2. Χρηματικά Διαθέσιμα

Τα χρηματικά διαθέσιμα παρουσίασαν μεγάλη διακύμανση κατά την περίοδο 2013-2014, σε αντίθεση με την περίοδο 2010-2012 που είχαν εμφανίσει μικρές διακυμάνσεις. Το 2014 το ταμείο και οι καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος) αθροιστικά ανήλθαν σε €28.789.718,44.206, μειωμένα σε σχέση με τη χρήση 2013 κατά €11.520.349,55 (-28,586%). Αναλυτικά το 2014, από το σύνολο των χρηματικών διαθεσίμων, τα €4,97 εκατ. ήταν στο ταμείο της Τράπεζας και τα €20,45 εκατ. ήταν κατατεθειμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον το 2014 η Τράπεζα διατηρούσε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού ύψους €4,37 εκατ. Τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούσαν, βάσει Ισολογισμού 2014, το 18,47% του Ενεργητικού της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις πελατών το 2014

διαμορφώθηκαν στα €122,39 εκατ., μειωμένες κατά 8,96% σε σχέση με το 2013, γεγονός που επέδρασε αρνητικά στα χρηματικά διαθέσιμα της Τράπεζας.

Πίνακας 22 - Ανάλυση ταμειακής ρευστότητας (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ.	10.121.078,80	7.277.272,77	22.627.672,65	33.667.763,41	24.418.835,23
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.219.828,81	26.007.215,19	11.342.534,25	6.642.304,58	4.370.883,21
Σύνολο Χρηματικών Διαθέσιμων	37.340.907,61	33.284.487,96	33.970.206,90	40.310.067,99	28.789.718,44
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.	151.514,58	226.768,69	310.283,77	409.951,14	153.829,85
Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις-άλλες υποχρεώσεις)	108.376.581,72	126.310.308,40	138.687.054,50	134.256.335,73	122.233.331,75
Σύνολο υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	108.528.096,30	126.537.077,09	138.997.338,27	134.666.286,87	122.387.161,60
Διαθέσιμα/υποχρεώσεις	34,41%	26,30%	24,44%	29,93%	23,52%

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

4.10.3. Χορηγήσεις

Κύριος προσανατολισμός της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου είναι η επιχειρηματική πίστη. Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 51), τα δάνεια χορηγούνται μόνο σε συνεταίρους, είτε με προσωπική ασφάλεια ή εγγυήσεις αυτών και των εγγυητών, είτε με ενέχυρο μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, είτε με προσημείωση υποθήκης και υποθήκη ακινήτων, είτε με οποιαδήποτε άλλη μορφή εγγύησης αποφασίζει το Δ.Σ.. Τα δάνεια χορηγούνται μετά από έγκριση του Δ.Σ. κατά σειρά προτεραιότητας. Σε τελείως εξαιρετικές περιπτώσεις, δύναται ο συνεταίρος, να λάβει το δάνειό του πριν από την σύγκληση του Δ.Σ., ύστερα από έγκριση του Προέδρου ή δύο (2) μελών του Δ.Σ., με την επιφύλαξη της μεταγενέστερης έγκρισής του, νομότυπα από το Δ.Σ.

Τα προσωπικά δάνεια χορηγούνται με την εγγύηση ενός ή και περισσότερων αξιόχρεων εγγυητών συνεταίρων (εκτός των μελών του Δ.Σ.) με τους όρους που θα κρίνει αναγκαίους κατά περίπτωση το Δ.Σ. (π.χ. προσημείωση υποθήκης, υποθήκη, ομόλογα κλπ.). Τα δάνεια με ενέχυρο μετοχές δεν πρέπει να ξεπερνούν το 50% της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών στο Χρηματιστήριο κατά την προηγούμενη

ημέρα χορήγησης των δανείων, και σε απόλυτο ύψος το ποσό που καθορίζεται κάθε φορά με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων. Την περίοδο 2010-2014 τα επιχειρηματικά δάνεια αποτέλεσαν το συντριπτικό ποσοστό (άνω του 90%) του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας, ενώ η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια ήταν χαμηλή, γεγονός που επέδρασε και στα μεγέθη της Τράπεζας.

Ακολούθως αποτυπώνεται η εξέλιξη των απαιτήσεων κατά πελατών για την περίοδο 2010-2014 (Πίνακας 23). Οι συνολικές χορηγήσεις το 2014 ανήλθαν σε €127,87 εκατ., αυξημένες κατά 2,04% σε σχέση με τη χρήση 2013 (€125,32 εκατ.) και κατά 4,42% σε σχέση με το 2012 (€122,47 εκατ.). Την περίοδο 2010 -2014 παρατηρήθηκε μια σημαντική αύξηση στις καθυστερήσεις δανείων με την αναλογία καθυστερήσεων προς συνολικές χορηγήσεις να διαμορφώνεται το 2014 σε ποσοστό 15,16%, αυξημένη σε σχέση με τα αντίστοιχα ποσοστά του 2013 (13,35%) και του 2012 (11,09%). Η χειροτέρευση αυτή συνδέεται με την οικονομική κρίση της χώρας που συνέπεσε την περίοδο αυτή.

Πίνακας 23 - Ανάλυση απαιτήσεων προς πελάτες για τις χρήσεις 2010-2014 (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Χορηγήσεις	91.456.783,41	109.374.277,19	122.465.269,50	125.322.251,31	127.874.553,85
Προβλέψεις για επισφάλειες	3.621.478,26	4.521.478,26	6.521.478,26	8.247.647,52	10.136.841,50
Ως % των απαιτήσεων πελατών	3,96%	4,13%	5,33%	6,58%	7,93%

Πηγή: Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2014

Οι προβλέψεις για επισφάλειες σύμφωνα με τις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις το 2014 ανήλθαν σε €10,14 εκατ., αυξημένες κατά 22,91% σε σχέση με τη χρήση 2013 (€8,25 εκατ.). Το 2013 οι προβλέψεις επισφαλειών αυξήθηκαν επίσης κατά 26,47% σε σχέση με τις προβλέψεις του 2010. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σε σχέση με τις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις των Ισολογισμών έγιναν αναμορφώσεις στις προβλέψεις σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Κ., προσαρμόζοντας τη γνώμη των ορκωτών ελεγκτών σε σχέση με την αναμόρφωση επισφαλειών.

4.10.4. Ομολογίες, Μετοχές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης

Η αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αποτυπώνεται στον πίνακα που ακολουθεί. Την περίοδο 2013-2014 η Τράπεζα δεν διέθετε τίτλους σταθερής απόδοσης, ενώ το 2012 η αξία των τίτλων σταθερής απόδοσης της Τράπεζας ανήλθε στα €200.000, μειωμένη κατά €535.483,87 σε σχέση με το 2011 (ποσοστό μείωσης 72,81%). Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν διέθετε στο χαρτοφυλάκιο τίτλους του ελληνικού δημοσίου και ως εκ τούτου δεν υπέστη συνέπειες από την εφαρμογή της απομείωσης (PSI) που συνέβη στα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Οι παρατηρούμενες μειώσεις στις ομολογίες είναι αποτέλεσμα της σχετικής λήξης αυτών. Το 2011 η αξία του χαρτοφυλακίου ομολογιών και σταθερής απόδοσης αποτιμήθηκε στα €735.483,87, ενώ το 2010 ο αντίστοιχος λογαριασμός είχε αξία €2.044.573,77 και περιελάμβανε τίτλους του Δημοσίου αξίας €1.043.093,15.

Πίνακας 24 – Τίτλοι σταθερής και μεταβλητής απόδοσης (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	2.044.573,77	735.483,87	200.000,00	0,00	0,00
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	899.716,91	692.583,87	601.059,76	501.904,62	418.748,57
Σύνολο	2.944.290,68	1.428.067,74	801.059,76	501.904,62	418.748,57
Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων	284.259,08	513.099,43	60.849,90	0,00	534.253,79

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Η αποτίμηση των τίτλων μεταβλητής απόδοσης το 2014 ανήλθε στα €418.748,57 μειωμένη κατά 16,57% σε σχέση με το 2013. Η αντίστοιχη μείωση το 2011 ήταν 16,50%. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα το 2014 δεν εισέπραξε μερίσματα από μετοχές, ενώ το 2013 και 2012 τα έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης προσδιορίστηκαν στα €1.044,42 και €7.085,77 αντίστοιχα. Το άθροισμα της αξίας του χαρτοφυλακίου μετοχών, ομολογιών και λοιπών τίτλων σταθερής ή μεταβλητής απόδοσης ανέρχεται το 2014 σε €418.748,57, μειωμένο σε σχέση με το 2013 (€501.904,62).

Πίνακας 25 - Χαρτοφυλάκιο Μετοχών Εσωτερικού

Μετοχή	Ποσότητα	Μέση τιμή κτήσης	Αξία κτήσης	Τιμή στις 30/6/2013	Αξία στις 30/6/2013
Τράπεζα της Ελλάδος	625	75,12	46.950	13,27	8.294
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	7.132	43,93	313.279	3,86	27.530
Alpha Τράπεζα	79.132	2,96	233.950	0,46	36.401
EFG Eurobank	2.400	65,87	158.095	1,80	4.320
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	5.000	3,81	19.050	0,17	850
Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρικού	4.500	12,93	58.173	7,20	32.400
Ετ. Υδρεύσεως – Αποχετεύσεως	7.000	5,66	39.606	5,79	40.530
Motoroil	8.000	8,85	70.787	7,61	60.880
Jumbo	7.000	6,08	42.561	7,74	54.180
Μυτιληναίος	15.750	4,65	73.268	4,48	70.560
Οργανισμός Λιμένος Πειραιώς	4.000	14,80	59.194	17,28	69.120
Νηρέυς Ιχθυοκαλλιέργειες	40.000	0,76	30.334	0,48	19.200
Τράπεζα Αττικής	654.982	0,30	210.000	0,37	242.343
Τέρνα Ενεργειακή	12.600	3,81	45.771	2,98	37.548
Συνολική Αποτίμηση			1.401.017		704.155

Πηγή: Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

4.10.5. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες και μη επιχειρήσεις

Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10% ή συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις. Την περίοδο 2010-2012 η αξία των συμμετοχών σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανέρχονταν σε €452.419,08, καθώς δεν είχε γίνει αναπροσαρμογή της αξίας των συμμετοχών της Τράπεζας σε μη συνδεδεμένες εταιρίες. Ειδικότερα, οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούσαν (Πίνακας 26):

Πίνακας 26 – Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις (σε €)

Εταιρεία	Τεμάχια μετοχών	Ονομαστική αξία	Αξία κτήσεως
Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ	24.405	6,00	290.689,08
Συνεταιριστική Γενικών Ασφαλειών ΑΕ	13.582	0,30	11.740,00
Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε.	660	150,00	99.990,00
Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε.	500	73,77	50.000,00
Σύνολο			452.419,08

Πηγή: Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Το 2013 η αξία των συμμετοχών σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναπροσαρμόστηκε στα €1,32 εκατ., ενώ το 2014 μειώθηκε στα €1.08 εκατ., αποτέλεσμα της εκκαθάρισης των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας και Λέσβου. Σημειώνεται ότι σχετικά με τις συμμετοχές της Τράπεζας στις συγκεκριμένες Συνεταιριστικές Τράπεζες, η συγκεκριμένη έκθεση είναι χαμηλή σε σχέση με τα συνολικά μεγέθη της Τράπεζας και δεν επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, την κερδοφορία ή τις ταμειακές ροές της. Για τις μερίδες αυτές υπήρχε αντίστοιχη προθεσμιακή κατάθεση για τις μερίδες των Συνεταιριστικών Λαμίας, Λέσβου-Λήμνου και ως εκ τούτου δεν χρειαζόταν κάποια επιπλέον πρόβλεψη.

4.10.6. Αποτελέσματα εκμετάλλευσης

Διαχρονική εξέλιξη συνολικών εσόδων

Στον Πίνακα 27 παρουσιάζεται η εξέλιξη των συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2010-2014. Όπως αποτυπώνεται σχετικά, τα συνολικά έσοδα κατά τη χρήση 2014 ανήλθαν σε €10,22 εκατ., μειωμένα κατά 9,52% σε σχέση με το 2013 (€11,30 εκατ.). Κατά τη χρήση 2013 τα συνολικά έσοδα μειώθηκαν σε ποσοστό 1,92% σε σχέση με το 2012.

Πίνακας 27 - Ανάλυση συνολικών εσόδων (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	8.295.220,28	8.998.116,88	9.794.669,86	9.626.857,80	8.132.861,90
Έσοδα από τίτλους	1.750,00	7.982,77	7.085,77	1.044,42	0,00
Έσοδα προμηθειών	930.378,05	1.207.841,14	1.593.734,13	1.645.191,93	2.030.422,27
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	158.730,87	43.153,72	124.749,16	25.948,21	59.924,16
Συνολικά οργανικά έσοδα	9.386.079,20	10.257.094,51	11.520.238,92	11.299.042,36	10.223.208,33
Κέρδη από πώληση χρεογράφων	8.339,39	8.802,42	0,00	0,00	0,00
Κέρδη από πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων	0,00	112.295,78	0,00	0,00	0,00
Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης	9.394.418,59	10.378.192,71	11.520.238,92	11.299.042,36	10.223.208,33

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε €2,31 εκατ. κατά τη χρήση 2014 μειωμένα σε σχέση με το 2013 σε ποσοστό 13,47% λόγω του αυξημένου κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας. Η αντίστοιχη μείωση του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος κατά τη χρήση 2013 σε σχέση με το 2012 ανήλθε σε 11,54%. Το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης οφείλεται κυρίως στο υψηλό επιτόκιο καταθέσεων που προσφέρθηκε από την Τράπεζα για τη διατήρηση της καταθετικής της βάσης, λόγω της δημοσιονομικής κρίσης στην Ελλάδα, και ως εκ τούτου αποτέλεσε καθοριστικό παράγοντα στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους.

Πίνακας 28 - Ανάλυση καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Καθαρά έσοδα τόκων	4.082.988,98	3.075.306,61	2.303.751,52	2.037.822,95	2.312.279,35
Μέσες χορηγήσεις προς πελάτες*	83.329.452,78	100.415.530,30	115.919.773,35	123.893.760,41	127.874.553,85
Μέσος όρος Ενεργητικού αρχής-τέλους χρήσης	127.082.338,37	142.339.872,86	153.773.719,36	163.441.324,81	161.647.849,79
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο*	3,21%	2,16%	1,50%	1,25%	1,43%
Καθαρό Επιτ. Αποτέλεσμα/Μέσες Χορηγήσεις	4,90%	3,06%	1,99%	1,64%	1,81%

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

*Οι μέσες χορηγήσεις προσδιορίζονται ως ο μέσος όρος χορηγήσεων αρχής-τέλους χρήσης

**Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο εκφράζεται ως ο λόγος του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος προς το μέσο όρο του ενεργητικού (αρχής-τέλους χρήσης)

Τα έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα το 2014 ανήλθαν στα €8,13 εκατ., μειωμένα κατά 15,52% σε σχέση με το 2013 λόγω μείωσης εσόδων από τόκους χορηγήσεων και των καταθέσεων της Τράπεζας. Οι μέσες χορηγήσεις προς πελάτες ανήλθαν το 2014 σε €127,87 εκατ., αυξημένες κατά 3,21% σε σχέση με το 2013 (€123,89 εκατ.). Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο αυξήθηκε σε ποσοστό 1,43% το 2014 από 1,25% το 2013.

Πίνακας 29 – Έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	438.642,42	90.003,88	76.992,55	10.828,76	0,00
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7.856.577,86	8.908.113,00	9.717.677,31	9.616.029,04	8.132.861,90
Σύνολο εσόδων από τόκους & εξομοιούμενα έσοδα	8.295.220,28	8.998.116,88	9.794.669,86	9.626.857,80	8.132.861,90

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Μη επιτοκιακά έσοδα

Ο Πίνακας 30 παρουσιάζει τη διαχρονική μεταβολή στα μη επιτοκιακά έσοδα για τις χρήσεις 2010-2014. Τα συνολικά μη επιτοκιακά έσοδα το 2014 ανήλθαν στα €1,96 εκατ., αυξημένα κατά 12,01% σε σχέση με το 2013, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από προμήθειες μετά την αύξηση στις προμήθειες εγγυητικών επιστολών και της συμπίεσης των ζημιών από χρηματοοικονομικές πράξεις ως επακόλουθο της μείωσης, σε σχέση με το 2013, του επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε τραπεζικά ομόλογα. Ειδικότερα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες το 2014 ανήλθαν στα €2,00 εκατ., αυξημένα κατά 21,65% σε σχέση με την αμέσως προηγούμενη χρήση του 2013 (€1,64 εκατ.). Η μεταβολή οφείλεται, κυρίως, στην αύξηση των τραπεζικών εργασιών της Τράπεζας και επίτευξη υψηλότερων εσόδων από προμήθειες για εγγυητικές επιστολές και για διαχείριση χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων.

Πίνακας 30 – Μη επιτοκιακά έσοδα (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Καθαρά έσοδα προμηθειών	912.665,28	1.196.772,80	1.587.237,10	1.642.989,47	1.998.718,18
Έσοδα από τίτλους	1.750,00	7.982,77	7.085,77	1.044,42	0,00
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-284.259,08	-400.803,65	-60.849,90	65.331,90	-99.377,15
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	158.730,87	43.153,72	124.749,16	25.948,21	59.924,16
Συνολικά μη επιτοκιακά έσοδα	788.887,07	847.105,64	1.658.222,13	1.735.314	1.959.265,19

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Όσον αφορά στα έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης, το 2013 ανήλθαν σε €1.044,42 λόγω είσπραξης μερισμάτων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, μειωμένα κατά 85,26% σε σχέση με το 2012 (€7.085,77), ενώ δεν υπάρχουν καθόλου το 2014. Τα αρνητικά αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών πράξεων αυξήθηκαν στη χρήση 2014 και διαμορφώθηκαν σε ζημιές €99.377,15 λόγω αύξησης των προβλέψεων για υποτίμηση χρεογράφων, μειωμένα κατά 252,11% σε σχέση με το 2012 (που ήταν κέρδη €65.331,90).

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης κατά τη χρήση 2014 διαμορφώθηκαν σε €59.924,16 αυξημένα κατά 130,94% σε σχέση με τις αντίστοιχες τιμές του 2013. Βασικός λόγος ήταν η δραστηριότητα της Τράπεζας στα προγράμματα επιχορηγήσεων του ΕΣΠΑ και στα έσοδα από σχετικές αμοιβές, δραστηριότητα η οποία στο συγκεκριμένο πεδίο ήταν σαφώς πιο περιορισμένη τα προηγούμενα έτη.

Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας το 2014 (Πίνακας 31) διαμορφώθηκαν σε €4,67 εκατ., μειωμένα κατά 4,12% σε σχέση με τη χρήση 2013. Το 2013 τα λειτουργικά έξοδα είχαν σημειώσει αύξηση κατά 31,81% σε σχέση με το 2012. Ειδικότερα, τα γενικά έξοδα διοίκησης κατά τη χρήση 2014 διαμορφώθηκαν στα €4,19 εκατ. μειωμένα κατά 4,88% σε σχέση με το 2013 (€4,41 εκατ.) λόγω μειωμένων δαπανών προσωπικού. Το 2013 οι γενικές δαπάνες διοικήσεως αυξήθηκαν κατά 39,94% σε σχέση με το 2012 (€3,15 εκατ.).

Πίνακας 31 – Ανάλυση λειτουργικών εξόδων (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Γενικά έξοδα διοικήσεως	2.444.704,04	3.086.168,61	3.149.298,29	4.407.060,26	4.192.119,50
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	334.316,57	472.417,89	528.300,55	412.969,97	431.912,04
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	24.419,61	16.601,78	13.795,85	45.579,15	41.294,94
Σύνολο	2.803.440,22	3.575.188,28	3.691.394,69	4.865.609,38	4.665.326,48

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού (ως άθροισμα μισθών και ημερομισθίων, επιβαρύνσεων κοινωνικής φύσεως για συντάξεις και λοιπών επιβαρύνσεων) αυξήθηκαν το 2014 κατά 1,84% σε σχέση με τη χρήση του 2013 και διαμορφώθηκαν στα €2,17 εκατ. Σημειώνεται ακόμα ότι τα έξοδα για μισθούς & ημερομίσθια το 2014 ανήλθαν στα €1,69 εκατ., αυξημένα μόλις κατά 1,85% σε σχέση με το 2013 (€1,66 εκατ.).

Η αύξηση στα έξοδα για μισθούς και ημερομίσθια που παρατηρείται κατά την περίοδο 2011-2012 προήλθε κυρίως από την πρόσληψη υπαλληλικού προσωπικού στην Τράπεζα, ως αποτέλεσμα της επέκτασης των δραστηριοτήτων της και της ίδρυσης νέων καταστημάτων. Ανάλογη εικόνα σημειώθηκε στα συνολικά έξοδα επιβάρυνσης κοινωνικής φύσεως.

Πίνακας 32 – Γενικά έξοδα διοικήσεως (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Μισθοί & ημερομίσθια	1.058.707,29	1.372.616,20	1.470.506,99	1.660.241,43	1.690.988,34
Επιβαρύνσεις κοινω. Φύσεως για συντάξεις	235.489,81	306.368,85	326.012,88	347.366,27	348.867,29
Λοιπές επιβαρύνσεις	56.851,86	74.334,72	114.112,43	122.840,88	129.255,03
Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.093.655,08	1.332.848,84	1.238.665,99	25.948,21	59.924,16
Συνολικά μη επιτοκιακά έσοδα	2.444.704,04	3.086.168,61	3.149.298,29	2.156.396,79	2.229.034,82

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Λειτουργικά αποτελέσματα και καθαρά κέρδη

Οι αποσβέσεις παγίων στοιχείων το 2014 αυξήθηκαν κατά 4,59% σε σχέση με το 2013 (€431.912,04 από €412.969,97) λόγω των αυξημένων επενδύσεων σε πάγια περιουσιακά στοιχεία (βελτιώσεις στις υπάρχουσες εγκαταστάσεις). Η αντίστοιχη μεταβολή το 2013 ήταν ποσοστό μείωσης 21,83% ως προς το 2012. Τα λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως το 2014 ανήλθαν σε €41.924,94 μειωμένα κατά 9,40% σε σχέση με το 2013 (€45.579,15) ενώ αποτελούν το 1,56% των μικτών οργανικών κερδών του 2014. Οι διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις το 2014 ανήλθαν σε €2,00 εκατ., αξία η οποία είναι σταθερή την τριετία 2012-2014.

Πίνακας 33 – Ανάλυση αποτελεσμάτων (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	8.295.220,28	8.998.116,88	9.794.669,86	9.626.857,80	8.132.861,90
Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-4.212.231,30	-5.922.810,27	-7.490.918,34	-7.589.034,85	-5.820.582,55
Καθαρά έσοδα τόκων	4.082.988,98	3.075.306,61	2.303.751,52	2.037.822,95	2.312.279,35
Έσοδα από τίτλους	1.750,00	7.982,77	7.085,77	1.044,42	0,00
Έσοδα προμηθειών	930.378,05	1.207.841,14	1.593.734,13	1.645.191,93	2.030.422,27
Έξοδα προμηθειών	-17.712,77	-11.068,34	-6.497,03	-2.202,46	-31.704,09
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	-284.259,08	-400.803,65	-60.849,90	65.331,90	-99.377,15
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	158.730,87	43.153,72	124.749,16	25.948,21	59.924,16
Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)	4.871.876,05	3.922.412,25	3.961.973,65	3.773.136,95	4.271.544,54
Γενικά έξοδα διοικήσεως	-2.444.704,04	-3.086.168,61	-3.149.298,29	-4.407.060,26	-4.192.119,50
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	-334.316,57	-472.417,89	-528.300,55	-412.969,97	-431.912,04
Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	-24.419,61	-16.601,78	-13.795,85	-45.579,15	-41.294,94
Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	-1.122.039,39	-900.000,00	-2.000.000,00	-2.000.000,00	-2.000.000,00
Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρακτήρα	0,00	0,00	0,00	0,00	-245.689,08
Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης	946.396,44	-552.776,03	-1.729.421,04	-3.092.472,43	-2.639.471,02
Έκτακτα έσοδα	28.108,65	21.077,10	218.704,48	65.725,84	101.991,32
Έκτακτα έξοδα	-57.971,47	-57.365,17	-221.431,41	-8.636,18	-43.154,60
Έκτακτα αποτελέσματα	-7.387,22	14.666,52	0,00	-26.652,67	7.350,00
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων	909.146,4	-574.397,58	-1.732.147,97	-3.062.035,44	-2.573.284,30
Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων	284.259,08	513.099,43	60.849,90	0,00	1.122.699,44
Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	167.955,13	167.955,13	21.596,74	-1.655.892,51	-4.726.344,31
Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου	-43.678,03	43.884,00	0,00	0,00	0,00
Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι	-113.864,01	-128.944,24	-6.191,18	-8.416,36	-307,84
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους	1.203.818,57	21.596,74	-1.655.892,51	-4.726.344,31	-6.177.237,01

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

Όπως αποτυπώνεται στον Πίνακα 33, τα καθαρά κέρδη φόρων το 2014 διαμορφώθηκαν σε ζημιές της τάξης των €2,57 εκατ., έναντι €3,06 εκατ. το 2013. Αντίστοιχα το 2014 η Τράπεζα σημείωσε ολικές ζημιές εκμετάλλευσης ίσες με €2,64 εκατ., έναντι €3,09 εκατ το 2013. Ο υπολογισμός των καθαρών κερδών χρήσεως προ φόρων λαμβάνει υπόψη τα έκτακτα έσοδα-έξοδα και τα έκτακτα αποτελέσματα. Τα έκτακτα έσοδα το 2014 ανήλθαν στα €101.991,32 ενώ τα έκτακτα έξοδα διαμορφώθηκαν αντίστοιχα στα €43.154,60. Επιπρόσθετα η Τράπεζα, το 2014, κατέγραψε ζημιές από τις διαφορές στην αποτίμηση των μετοχικών τίτλων ίσες με €1.12 εκατ., εξαιτίας της αύξησης της έκθεσης σε τίτλους σταθερής και μεταβλητής απόδοσης.

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση 2014 διαμορφώθηκε σε €0. Ωστόσο η Τράπεζα κατέβαλε φόρο ακίνητης περιουσίας (§2 του άρθρου 50, Ν.3842/2010) αξίας €307,84. Το 2013 η Τράπεζα είχε καταβάλλει για φόρους μη ενσωματωμένους στο λειτουργικό κόστος αξίας €8.416,36. Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους το 2014 ανήλθαν σε ζημιές αξίας €6,18 εκατ. Οι ζημιές για την χρήση 2014 ήταν αυξημένες κατά 30,70% σε σχέση με το 2013 (ζημιές €4,73 εκατ.) λόγω της επίδρασης των αυξημένων επισφαλειών στις απαιτήσεις κατά πελατών και του υπολοίπου των αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων. Το 2013 οι ζημιές είχαν αυξηθεί κατά 185,43% σε σχέση με τις αντίστοιχες ζημιές του 2012 (ζημιές €1,66 εκατ.) λόγω των χαμηλότερων νέων προβλέψεων και του αντίστοιχου υπόλοιπου αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων.

Πίνακας 34 – Ανάλυση καθαρών κερδών (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων	909.146,40	-574.397,58	-1.732.147,97	-3.062.035,44	-2.573.284,30
Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων	284.259,08	513.099,43	60.849,90	0,00	1.122.699,44
Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	167.955,13	167.955,13	21.596,74	-1.655.892,51	-4.726.344,31
Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου	-43.678,03	43.884,00	0,00	0,00	0,00
Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι	-113.864,01	-128.944,24	-6.191,18	-8.416,36	-307,84
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους	1.203.818,57	21.596,74	-1.655.892,51	-4.726.344,31	-6.177.237,01

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

4.10.7. Μερισματική Πολιτική

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 59) ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη. Ο χρόνος δε της έναρξης καταβολής των μερισμάτων θα καθορίζεται από το Δ.Σ. εξουσιοδοτούμενου για το σκοπό αυτό από την Γ.Σ. σύμφωνα με το Καταστατικό. Τα από τις εργασίες της Τράπεζας προκύπτοντα ετήσια καθαρά κέρδη διανέμονται ως εξής: (α) 10% των κερδών τουλάχιστον για τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο, (β) 5% των κερδών τουλάχιστον για έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο. Το απομένον υπόλοιπο κερδών, μετά την αφαίρεση από αυτά των παραπάνω κρατήσεων για αποθεματικά κεφάλαια, ύστερα από απόφαση της Γ.Σ. διανέμεται στους συνεταίρους με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι της 30ης Ιουνίου του υπολόγου έτους και ειδικότερα, εφόσον το συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβάλλεται μέσα στο μήνα Ιανουάριο του υπολόγου έτους, τότε ο συνεταίρος θα λάβει ακέραιο το μέρισμά του (μερίδα στα κέρδη) ενώ εκείνος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό του κεφάλαιο (συνεταιριστικές μερίδες, υποχρεωτικές και προαιρετικές) από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι την 30η Ιουνίου του υπολόγου έτους λαμβάνει μισό (1/2) μέρισμα και τέλος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό κεφάλαιο μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του υπολόγου έτους, δηλ. από 1ης Ιουλίου μέχρι 31ης Δεκεμβρίου του υπολόγου έτους, δεν πληρώνεται καθόλου μέρισμα.

Το υπόλοιπο καθαρό κέρδος μεταφέρεται σε νέο, το οποίο μελλοντικώς δύναται να χρησιμοποιηθεί προς κάλυψη τυχόν αναγκών της Τράπεζας ή να διανεμηθεί με τη μορφή μερίσματος ή μερίδων στους εν ενεργεία συνεταίρους ή να διατεθεί για τους σκοπούς της Τράπεζας.

Πίνακας 35 – Κατανομή Διάθεσης Κερδών (σε €)

	2010	2011	2012	2013	2014
Κέρδη προς διάθεση βάσει δημοσιευμένων Ισολογισμών	1.203.818,57	21.596,74	-1.655.892,51	-4.726.344,31	-6.177.237,01
Διάθεση Κερδών					
Τακτικό αποθεματικό (10%)	182.341,13	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικά καταστατικού	43.462,45	0,00	0,00	0,00	0,00
Αφορολόγητα αποθεματικά					
- από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	810.059,86	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο κερδών «εις νέον»	167.955,13	21.596,74	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο ζημιών «εις νέον»	0,00	0,00	-1.716.742,41	-4.726.344,31	-6.711.490,80
P/BV*	330,833	309,708	92,867	78,589	72,597
Μερίσματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	1.203.818,57	21.596,74	-1.716.742,41	-4.726.344,31	-6.711.490,8

Πηγή: Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί χρήσεων 2010-2014

*P/BV: (Ίδια Κεφάλαια-Άυλα Πάγια Στοιχεία)/Μερίδες

4.11. Τι έγραψε ο τύπος για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

4.11.1. Σχετικά με τον απολογισμό της χρήσης 2012³⁴

Ο πρόεδρος του Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου Γιώργος Δαλαμαρίνης παρουσίασε στα μέλη και στους συνεταιριστές της Τράπεζας τον απολογισμό της χρήσης που έκλεισε, κατά την διάρκεια της ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στο κτίριο της Κεντρικής Διοίκησης στην Κόρινθο.

Στην ομιλία του ο κ. Δαλαμαρίνης δήλωσε: *Έχει περάσει ένας χρόνος από την ημέρα που ανέλαβε η νέα Διοίκηση. Μέσα σε αυτό το 12μηνο, οι συνεργάτες μου κι εγώ θέσαμε σε εφαρμογή το αναλυτικό πλάνο που σχεδιάσαμε και εγκρίναμε όλοι μαζί σε αυτήν εδώ την αίθουσα. Σε αυτό το σχετικά μικρό χρονικό διάστημα, πιστεύω ότι έχουμε επιτελέσει αξιόλογα βήματα προς όφελος της Τράπεζας. Οι αποφάσεις που κληθήκαμε να λάβουμε μπορεί σε ορισμένες περιπτώσεις να ήταν δύσκολες. Ήταν όμως απαραίτητες. Σήμερα, επιχειρώντας ένα απολογισμό, μπορώ να πω σε όλα τα μέλη μας, ότι αυτή την χρονιά, η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, άλλαξε. Θωρακίστηκε σε διάφορα επίπεδα, εσωτερικά και εξωτερικά, χρησιμοποιώντας μηχανισμούς αυτοελέγχου, χωρίς να χάνει την ευελιξία της. Και σε αυτούς τους δύσκολους καιρούς, καταφέραμε να αναδείξουμε την τράπεζά μας, ως ένα υγιές πιστωτικό ίδρυμα, με ικανοποιητική κεφαλαιακή βάση, χρήσιμο και αναγκαίο για ολόκληρη την Περιφέρεια Πελοποννήσου.*

Οι κλυδωνισμοί στην ελληνική οικονομία, αυξήθηκαν σε όλα τα επίπεδα. Οι πρώτες εβδομάδες της νέας διοίκησης συνέπεσαν με το διάστημα της πολιτικής αστάθειας που επηρέασε σημαντικά το τραπεζικό σύστημα και ιδιαίτερα τις συνεταιριστικές τράπεζες. Οι ραγδαίες εξελίξεις του περσινού καλοκαιριού σε ορισμένες περιπτώσεις μας υποχρέωσαν να αλλάζουμε στρατηγικές αποφάσεις και προτεραιότητες. Είναι πασιφανές πως αργά και σταθερά οδηγούμαστε σε ένα καθεστώς μονοπωλίων στις τράπεζες. Τόσο εγώ, όσο και τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, πιστεύουμε πως πρέπει να υπάρξουν ιδρύματα που θα κληθούν να στηρίξουν τις μικρές

³⁴ Κόκκινος Ευάγγελος, «Ο Απολογισμός του 2012 από την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου», Εφημερίδα Φωνή της Κορινθίας, Κόρινθος 26/06//2013.

και μεσαίες επιχειρήσεις. Κανείς, από όσους γνωρίζουν, δεν τρέφει αυταπάτες. Αυτόν τον κομβικό ρόλο, δεν πρόκειται να τον αναλάβουν οι συστημικές τράπεζες.

Η στήριξη στους μικρούς, ήταν η αιτία ίδρυσης του δικού μας πιστωτικού ιδρύματος.

Και αυτή η ιδέα βοήθησε στην ραγδαία εξέλιξή του τα τελευταία χρόνια. Γι αυτό και το 2012, έπρεπε να θωρακίσουμε την τράπεζα εκ των έσω, για να έχουμε τη δυνατότητα να παραμείνουμε μια αξιόπιστη λύση στην οικονομία της Πελοποννήσου. Αποφασίσαμε να συγκρατήσουμε την ραγδαία εξέλιξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου, για να μπορέσουμε να ολοκληρώσουμε το σχέδιο αναδιοργάνωσης. Εργαστήκαμε σκληρά με γνώμονα τη δημιουργία υποδομών, την τήρηση αρχών και τη θεμελίωση ισχυρών εσωτερικών κανονισμών. Αυτή η ριζική αναδιάρθρωση κρίθηκε απαραίτητη προϋπόθεση για να πετύχουμε μια πιο ορθολογική εταιρική διακυβέρνηση. Την τελευταία διετία, παρατηρήθηκαν ορισμένα προβλήματα δυσλειτουργίας, που οφείλονται στη ταχεία ανάπτυξη της τράπεζας, και ιδιαίτερα στην επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της. Παράλληλα η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου έπρεπε να ευθυγραμμισθεί με τις επιταγές του θεσμικού πλαισίου αλλά και να συμμορφωθεί στις επισημάνσεις των εποπτικών αρχών. Όμως, πάνω από όλα, έπρεπε όλοι να συνειδητοποιήσουμε την ανάγκη διάκρισης των λειτουργιών και την τήρηση της ιεραρχικής δομής.

Καταφέραμε μέσα στην χρονιά που μας πέρασε να θέσουμε σε εφαρμογή τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά και το νέο εταιρικό Οργανόγραμμα, στο οποίο περιγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες και τα όρια ευθύνης και εποπτικού ελέγχου ανά υπηρεσιακή μονάδα. Ήδη έχουν ενταχθεί στην καθημερινή λειτουργία της τράπεζας, ο Κώδικας ηθικής συμπεριφοράς & δεοντολογίας, οι Κανονισμοί Πιστοδότησης Επιχειρήσεων, Αντιμετώπισης λογαριασμών σε καθυστέρηση, Ταμειακής λειτουργίας, Ασφάλειας της τράπεζας, τα εγχειρίδια «Διαδικασίες Πιστοδοτήσεων» και «Διαδικασίες Καταθέσεων» καθώς και το Σύστημα Πληροφοριών Διοίκησης. Παράλληλα, βρίσκονται σε εξέλιξη δύο συγκεκριμένα έργα που έχουν ως στόχο να βελτιώσουν την παραγωγική διαδικασία. Η τυποποίηση προϊόντων και υπηρεσιών που παρέχονται στους πελάτες και η εκμετάλλευση στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό των δυνατοτήτων του πληροφορικού μας συστήματος.

Θα ήθελα σε αυτό το σημείο να αναφερθώ στην εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών μας. Αυτό που οι περισσότεροι μπορεί να μην έχουν πληροφορηθεί είναι πως η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, δεν υποχρεώθηκε να ζητήσει βοήθεια από τον Μηχανισμό Έκτακτης Ενίσχυσης Ρευστότητας, τον γνωστό EFA. Όλες οι τράπεζες, άντλησαν κεφάλαια για να ανταπεξέλθουν. Εμείς όχι!

Αντίθετα καταβλήθηκαν συστηματικές προσπάθειες προς την κατεύθυνση βελτίωσης, συγκράτησης ή διόρθωσης των μεγεθών που επηρεάζουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Με ικανοποιητικά αποτελέσματα κινήθηκε και η συστηματική εκστρατεία προσέλκυσης νέων μεριδιούχων. Φυσικά αυτή η προσπάθεια πρέπει να κορυφωθεί το επόμενο διάστημα, με στόχο την άντληση σημαντικού ύψους κεφαλαίων, που είναι απαραίτητα για την ισχυροποίηση της τράπεζας και την εξυπηρέτηση του επιχειρηματικού μας σχεδίου για την περίοδο 2013-2017. Παρά το γεγονός ότι η τράπεζα είχε, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, πλεονάζουσα ρευστότητα, ακολουθήθηκε συντηρητική πολιτική χορηγήσεων, έχοντας δύο στόχους: Την αποφυγή σημαντικής αύξησης έκθεσης σε μια περίοδο κρίσης και τη διατήρηση της ρευστότητας σε επίπεδα ασφαλείας.

Το ενεργητικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου μέσα στο 2012, αυξήθηκε κατά 7,68%. Ειδικότερα, οι χορηγήσεις εμφάνισαν αύξηση 11,67%, ενώ διατηρήθηκε η ρευστότητα στα περυσινά επίπεδα. Αύξηση 12,15 εκατομμυρίων ευρώ κατέγραψε και ο δείκτης των καταθέσεων πελατών. Πολλές φορές βέβαια τα νούμερα δεν παρέχουν σαφή εικόνα της οικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και γενικότερα της πορείας μιας επιχείρησης. Και το λέω αυτό, γιατί την περσινή χρονιά είχαμε να διαχειριστούμε πιέσεις, σε διάφορα επίπεδα. Το τελικό αποτέλεσμα χρήσης εμφάνισε αρνητικό πρόσημο. Αυξήθηκε το μέσο επιτόκιο καταθέσεων λόγω της γενικής έλλειψης ρευστότητας και της έντασης του ανταγωνισμού των τραπεζών. Παράλληλα σημειώθηκε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και εξ αυτού του λόγου σημειώθηκε μείωση της μέσης απόδοσης των χορηγήσεων. Παρόλα αυτά, το λειτουργικό αποτέλεσμα υπήρξε θετικό και στα ίδια επίπεδα με το 2011 και η ζημιά προκύπτει μετά τον υπολογισμό των αποσβέσεων και των αυξημένων προβλέψεων. Αναφορικά με τις προβλέψεις, θέλω να υπενθυμίσω στο σώμα, πως η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου κινείται και λειτουργεί κάτω από κανόνες και είναι υποχρεωμένη να ακολουθήσει τις οδηγίες των εποπτικών αρχών, που υποχρέωσαν όλες τις τράπεζες να προχωρήσουν σε επιπλέον προβλέψεις.

Έχουμε αποφασίσει να κινηθούμε δραστικά και αποτελεσματικά σε θέματα που χρήζουν άμεσης εποπτείας και λύσης. Πρώτα από όλα, η είσπραξη καθυστερημένων οφειλών. Έχουμε ήδη προχωρήσει στην ενίσχυση του τμήματος καθυστερήσεων με προοπτική αναβάθμισής του σε διεύθυνση. Θεωρούμε πως με αυτή την κίνηση μπορούμε να επιτύχουμε βελτίωση της απόδοσής της. Επιπρόσθετα έχουμε έρθει σε επαφή με νομική συνεργαζόμενη εταιρεία ενώ υπάρχει πρόθεση συνεργασίας και με εισπρακτική εταιρεία. Και επειδή πολλοί βάζουν στο τραπέζι το ερώτημα των κατασχέσεων, θέλω να σας διαβεβαιώσω ότι στα πλαίσια των κανονισμών και των επιτροπών θα λάβουμε όποιο μέτρο προβλέπεται από τη νομοθεσία και το θεσμικό πλαίσιο, προκειμένου να εξασφαλιστούν τα συμφέροντα των μεριδιούχων.

Σε ότι αφορά την πολιτική επιτοκίων, όλοι γνωρίζετε ότι την περίοδο που ακολούθησε την αναστολή των αδειών των τριών συνεταιριστικών τραπεζών και μέχρι τον σχηματισμό της κυβέρνησης, ακολουθήθηκε μια πολιτική υψηλών επιτοκίων στην προσπάθειά να διατηρηθεί η ρευστότητά και να συγκρατηθούν οι καταθέσεις ή ακόμα περισσότερο να προσελκυστούν νέες. Βασική μας επιδίωξη το 2013 πάνω σε αυτό το ζήτημα είναι η αύξηση των άτοκων ή χαμηλότοκων λογαριασμών όψεως και ταμειυτηρίου μέσω της προσέλκυσης λογαριασμών μισθοδοσιών ή συνταξιοδότησης. Αυτοί οι λογαριασμοί, ως υπόλοιπα, μπορούν να καλύψουν ποσοστό άνω του 25% των συνολικών καταθέσεων της τράπεζας. Ο απώτερός μας στόχος είναι να διαμορφωθεί το μέσο επιτόκιο καταθέσεων κάτω του 4%. Τα δε επιτόκια χορηγήσεων θα παραμείνουν σταθερά ενώ θα επιδιώξουμε την σταθερή μείωση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη διατήρηση ενήμερων των ρυθμισμένων χορηγήσεων, με απώτερο στόχο την αύξηση της μέσης απόδοσης του συνόλου των χορηγήσεων σε επίπεδα άνω του 8,0%».

4.11.2. Σχετικά με τους στόχους και τις στρατηγικές³⁵

Τους στόχους αλλά και τις στρατηγικές που θα ακολουθηθούν το επόμενο διάστημα και θα επηρεάσουν θετικά την οικονομία ολόκληρης της Πελοποννήσου, ανακοίνωσε στα μέλη και στους συνεταιριστές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου, ο πρόεδρος του Δ.Σ. Γιώργος Δαλαμαρίνης, κατά την διάρκεια της ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στο κτίριο της Κεντρικής Διοίκησης στην Κόρινθο.

Ο κ. Δαλαμαρίνης αναφέρθηκε εκτεταμένα στο όραμα της Διοίκησης και ανέπτυξε σε γενικές γραμμές τις κατευθύνσεις του επιχειρηματικού σχεδίου 2013-2017. Εστίασε ιδιαίτερα στην ανάγκη ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης της τράπεζας που είναι το βασικό και απαραίτητο εργαλείο για την υλοποίηση του σχεδίου της διοίκησης και των στελεχών της τράπεζας, ενώ έστειλε ένα ηχηρό μήνυμα προς κάθε κατεύθυνση τονίζοντας: *«Η Πελοπόννησος δεν χρειάζεται σωτήρες. Έχει τράπεζα και αυτή είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου»*

Στην ομιλία του ο Πρόεδρος του Δ.Σ της Τράπεζας, Γεώργιος Δαλαμαρίνης δήλωσε: *«Πριν από έναν χρόνο, όλοι μαζί συστρατευτήκαμε για να οδηγήσουμε την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου σε μια νέα εποχή. Όλοι μαζί ενωμένοι, προσπαθήσαμε να εντάξουμε το μόνο αξιόπιστο Πιστωτικό Ίδρυμα της Πελοποννήσου, σε μια τροχιά αναδιοργάνωσης, σταθερότητας και ανάπτυξης. Όλοι μαζί δημιουργήσαμε μια άτρωτη ασπίδα, απέναντι στις οικονομικές πιέσεις των καιρών και στις διαθέσεις των ξένων να «κατακτήσουν» οικονομικά όσα υγιή κομμάτια της ελληνικής οικονομίας παραμένουν ενεργά και μπορούν ακόμη να αντιμάχονται.*

Όλοι μπορούμε πια να συμφωνήσουμε σε μια διαπίστωση. Την κρίση δεν την αντιμετωπίζεις μόνος! Γι αυτό και το σύνθημά μας για την επόμενη χρονιά είναι ένα : «ΣΥΣΤΡΑΤΕΥΣΗ»!

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, οφείλει στο παρελθόν, το παρόν και το μέλλον της, να συνεχίσει την επιτυχημένη διαδρομή, αυξάνοντας σταθερά το μέγεθός της.

³⁵ Νικολαΐδης Βασίλειος, «Συστράτευση και κοινό όραμα για όλη την Πελοπόννησο», Εφημερίδα Κορινθιακός Παλμός, Κόρινθος 01/07/2013.

Και θα το καταφέρει μόνο αν τα χρήματα των συνεταιριστών επενδυθούν στον τόπο μας, την Πελοπόννησο. Οφείλουμε σαν πιστωτικό ίδρυμα να επιδιώξουμε ενίσχυση της κεφαλαιακής μας επάρκειας, για να μπορέσουμε να δώσουμε καινούργια δάνεια που θα εξυπηρετούνται. Παράλληλα να αυξήσουμε τις εργασίες που αποφέρουν προμήθειες, όπως τα ασφαλιστικά προϊόντα, η κίνηση κεφαλαίων κ.α. Πρέπει να καταλάβουμε κάτι: Η κεφαλαιακή ενίσχυση της τράπεζας, είναι η προϋπόθεση για να υποστηριχτεί η ανάπτυξη της. Και μαζί της θα αναπτυχθεί ολόκληρη η Πελοπόννησος. Έχει ήδη ξεκινήσει η αναζήτηση σταθερών κεφαλαίων από μεγάλες επιχειρήσεις και από επιχειρηματίες που έχουν έδρα στην Πελοπόννησο. Ο στρατηγικός μας σχεδιασμός για το 2013 ουσιαστικά αποτελεί ένα προπομπό του βασικού μας στόχου.

Την τριετία 2014-2016 φιλοδοξούμε να παρουσιάσουμε ρυθμούς ανάπτυξης που θα μας σταθεροποιήσουν σε μέγεθος και αξιοπιστία και θα καταστήσουν την Τράπεζά μας ως βασικό οικονομικό παράγοντα της Πελοποννήσου. Και για να το καταφέρουμε αυτό οφείλουμε να διατηρήσουμε το χαμηλό λειτουργικό μας κόστος, να ενισχύσουμε τους ισχυρούς δεσμούς με τις τοπικές κοινωνίες, και να λαμβάνουμε αποφάσεις με ευελιξία και ταχύτητα. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου οφείλει να παραμείνει αυτόνομη, απορρίπτοντας σχέδια συγχώνευσης με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες που θα αλλοιώσουν τον τοπικό της χαρακτήρα. Άλλωστε εδώ και καιρό έχουμε τονίσει προς πάσα κατεύθυνση πως πρέπει να παραμείνουμε αυτόνομοι. Κανείς δεν πρόκειται να αποκόψει την τράπεζα από τις τοπικές κοινωνίες. Γιατί εκεί είναι δομημένο το DNA της!

Οι συγχωνεύσεις ή οι απορροφήσεις τραπεζών και η δημιουργία μεγάλων σχημάτων θα δημιουργήσουν για μεγάλο διάστημα αναστάτωση στο συναλλασσόμενο κοινό.

Για μεν τους καταθέτες η συμπίεση των επιτοκίων θα τους οδηγήσει σε αναζήτηση αποδοτικότερων τοποθετήσεων, ενώ οι μειώσεις πιστοδοτικών ορίων και η δυσκαμψία στην εξέταση αιτημάτων θα ωθήσει τους πιστούχους σε αναζήτηση πιο ευέλικτων τραπεζών. Αντίθετα, πρέπει να αναπτυχθούν στρατηγικές συμμαχίες και συνεργασίες με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες, πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις, που θα λειτουργήσουν υπέρ των μεριδιούχων και των πελατών μας. Ως βασικός οικονομικός πυλώνας της Πελοποννήσου, θα συνεχίσουμε να συστρατευόμαστε με την Περιφέρεια, βοηθώντας καταλυτικά στην συνολική προσπάθεια ανάπτυξης της Πελοποννήσου, συμμετέχοντας σε προγράμματα αξιοποίησης και διαχείρισης κοινοτικών κονδυλίων. Εδώ, θα ήθελα να σας ενημερώσω ότι έχουν κορυφωθεί οι διαπραγματεύσεις με το

επιτελείο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων και είμαστε ένα βήμα πριν την τελική συμφωνία. Μάλιστα τους φιλοξενήσαμε στα τέλη Μαΐου και σε μια ιδιαίτερα επικοινωνιακή συνάντηση τους ενημερώσαμε για τα οικονομικά στοιχεία της τράπεζας. Το επόμενο διάστημα θα είμαστε σε θέση να ανακοινώσουμε τις λεπτομέρειες της επικείμενης συμφωνίας.

Το 2013 είναι μια χρονιά στην οποία θα προχωρήσει και το σχέδιο επέκτασης της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Ήδη είναι δεδομένη η απόφαση να μην επαναλειτοργήσει η Αχαϊκή Τράπεζα. Έτσι υπάρχει ανοικτό πεδίο για επέκταση του δικτύου μας στην Δυτική Πελοπόννησο, με λειτουργία υποκαταστημάτων στην Πάτρα και τον Πύργο. Αυτή η επεκτατική πολιτική έπρεπε να ήταν ήδη σε ισχύ. Όμως βρεθήκαμε αντιμέτωποι με μια γενική αναστάτωση της αγοράς, που φρέναρε προσωρινά το όλο σχέδιο. Δεσμευόμαστε ότι πολύ σύντομα θα ξεκινήσουν οι διαδικασίες και θα λειτουργήσουν Θυρίδες Καταθέσεων καλύπτοντας τις ανάγκες εξυπηρέτησης συναλλαγών μελών και πελατών της τράπεζας που δραστηριοποιούνται σε αυτές τις περιοχές. Με αυτόν τον τρόπο θα έχουμε την δυνατότητα προσέγγισης νέων αγορών και άντλησης νέων καταθέσεων. Μάλιστα θέλουμε να δώσουμε ιδιαίτερη έμφαση στην προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών προς τα μέλη και τους πελάτες της τράπεζας Πρόκειται για υπηρεσίες και προϊόντα που η τράπεζα μας μέχρι σήμερα είτε δεν παρείχε ή παρείχε σε μικρό βαθμό. Σε αυτή την κατηγορία εντάσσεται η διεύρυνση των προσφερόμενων ασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με τη ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ και η διεύρυνση των εξυπηρετούμενων συναλλαγών πληρωμών στα ταμεία της τράπεζας και μέσω e-banking.

Πρέπει όλοι να ταυτιστούμε και να αγωνιστούμε για να ανοίξουμε τη συνεταιριστική μας βάση. Και να για το καταφέρουμε αυτό, πρέπει να προσελκύσουμε νέα μέλη, παρέχοντας τους πολλαπλά κίνητρα και οφέλη. Σ' αυτές τις ενέργειες εντάσσεται και η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας η οποία θα έχει ως αντικείμενα τη δημιουργία και λειτουργία ιστοσελίδας ηλεκτρονικού εμπορίου μέσω της οποίας θα προωθούνται σε προνομιακές τιμές προϊόντα και υπηρεσίες μελών της τράπεζας σε άλλα μέλη, ιδιώτες ή επιχειρήσεις. Ακόμη, θα δημιουργηθεί ιστοσελίδα προβολής και προώθησης εξαγωγικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών τουρισμού της Πελοποννήσου. Στο πλαίσιο μάλιστα της ενίσχυσης του κοινωνικού ρόλου της τράπεζας, ένα μέρος των κερδών που θα προκύπτουν από τη λειτουργία των δύο ιστοσελίδων, θα αποδίδεται στα μέλη τα οποία θα έχουν τη δυνατότητα, το έσοδο αυτό

ή ποσοστό του, να το αποδίδουν σε δράσεις κοινωνικών φορέων ή οργανισμών της τοπικής αυτοδιοίκησης.

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου, θέλω να σταθώ λίγο στον ανθρώπινο παράγοντα που κρατάει ψηλά αυτό το πιστωτικό ίδρυμα. Αναφέρομαι φυσικά στους εργαζόμενους της τράπεζας που παραμένουν «ασπίδα» για τα συμφέροντα των μεριδιούχων μας. Αναφέρομαι στους ανθρώπους που πονάνε την τράπεζα και αντιμετωπίζουν γενναία όλες τις δυσκολίες που προκύπτουν.

Γι αυτούς θα συνεχίσουμε να δουλεύουμε, να οραματιζόμαστε, να μην δειλιάζουμε αλλά και να μην ενθουσιαζόμαστε. Πολλές φορές, ένα ευχαριστώ είναι λίγο, για όσους ξεπερνούν καθημερινά τον εαυτό τους. Είναι άλλωστε πασιφανές πως αυτή η τράπεζα δεν θα σταματήσει να επενδύει στον ανθρώπινο παράγοντα. Θα στηρίζει κάθε αξιόλογη προσπάθεια από άκρη σε άκρη της Πελοποννήσου, που ταυτίζεται με τα ιδεώδη που υπηρετούμε. Κλείνοντας θέλω να στείλω ένα ηχηρό μήνυμα σε όλους. Τόσο εντός όσο και εκτός των πυλών. Κύριοι, η Πελοπόννησος έχει τράπεζα που υπηρετεί τα συμφέροντα των κατοίκων της και δεν χρειάζεται σωτήρες από την Κεντρική Ευρώπη.

Το μέλλον της Πελοποννήσου είναι απόλυτα ταυτισμένο με τη δική μας τράπεζα.

Τη ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ!»

4.11.3. Σχετικά με την άντληση νέων κεφαλαίων³⁶

Με απώτερο στόχο την περαιτέρω στήριξη των τοπικών επιχειρήσεων, η Τράπεζα Πελοποννήσου φιλοδοξεί να έχει πρωταγωνιστικό ρόλο στο νέο τοπίο που διαμορφώνεται για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και δείκτη βασικών εποπτικών κεφαλαίων που προσεγγίζει το 9%, η Τράπεζα σχεδιάζει στο προσεχές διάστημα περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, τα νέα κεφάλαια κρίνονται απαραίτητα προκειμένου να υλοποιηθεί το επιχειρηματικό σχέδιο για την περίοδο 2014-2018 και ο κυρίαρχος στόχος για ακόμη μεγαλύτερη υποστήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της Πελοποννήσου. Σημειώνεται ότι με θετικό

³⁶ Γιαννιδάκης Λάκης, «Άντληση νέων κεφαλαίων σχεδιάζει η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου», Εφημερίδα Πολίτης της Κορινθίας, Κόρινθος 18/09/2013

λειτουργικό αποτέλεσμα στη χρήση 2012, το ενεργητικό της Τράπεζας κατέγραψε αύξηση 7,68% και οι χορηγήσεις, ειδικότερα, αύξηση 11,67%. Σύμφωνα με τον πρόεδρο της Τράπεζας Πελοποννήσου κ. Γεώργιο Δαλαμαρίνη, μέσα στην πενταετία 2014-2018 η Τράπεζα φιλοδοξεί να επιτύχει ρυθμούς ανάπτυξης που θα σταθεροποιήσουν το μέγεθος και την αξιοπιστία της, καθιστώντας την βασικό οικονομικό παράγοντα της Πελοποννήσου.

Αναγνωρίζοντας τον σημαντικό ρόλο που έχουν να διαδραματίσουν οι υγιείς συνεταιριστικές τράπεζες στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών και παρουσιάζοντας τους στόχους της Τράπεζας Πελοποννήσου, η διοίκηση της Τράπεζας, πραγματοποίησε συναντήσεις με τους τοπικούς φορείς της Πελοποννήσου, καθώς και με τους υπουργούς Οικονομίας και Υγείας.

Η Πολιτεία επιθυμεί τη συνέχιση του θεσμού των συνεταιριστικών Τραπεζών, εφόσον τηρούνται οι προϋποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς πρόκειται για θεσμό που ανθεί σε όλη την Ευρώπη και αποτελεί μεγάλη βάση για τις τοπικές κοινωνίες αφού είναι οι Τραπεζικοί οργανισμοί που αφουγκράζονται απόλυτα τα ζητούμενα των τοπικών κοινωνιών. Από την πλευρά της, η διοίκηση της Τράπεζας έκανε γνωστό στον Υπουργό Οικονομίας, ότι μέσα στην επόμενη διετία προτίθεται να ανοίξει περίπου 10 νέα σημεία εξυπηρέτησης στην Πελοπόννησο και θα ενισχύσει την απασχόληση στην περιοχή.

Στο πλαίσιο της δημιουργίας νέων ευέλικτων προϊόντων που μπορούν να βοηθήσουν την τοπική επιχειρηματικότητα, η διοίκηση της Τράπεζας Πελοποννήσου ενημέρωσε τον υπουργό Υγείας για το νέο προϊόν της Τράπεζας Πελοποννήσου MediΣυν, το οποίο αφορά στους φαρμακοποιούς περιοχών της Πελοποννήσου το οποίο και θα διατεθεί από το δίκτυο καταστημάτων της από 23/09/2013.

4.11.4. Σχετικά με τις εξελίξεις στις Συνεταιριστικές Τράπεζες³⁷

Εξαιρετικά σημαντικές θεσμικές αλλαγές και για τον κλάδο των συνεταιριστικών τραπεζών εξετάζεται να συμπεριληφθούν στο νέο νόμο για το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και την ανακεφαλαιοποίηση. Η αλλαγή του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών, αποτελεί μνημονιακή υποχρέωση και στοχεύει στην κατάργηση του πλαφόν 2% στη συμμετοχή ανά φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο συνεταιριστικό κεφάλαιο, καθώς και στην ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης, της διαφάνειας και του ελέγχου.

«Παράγοντες του κλάδου τάσσονται υπέρ της ένταξης των διατάξεων στο νέο νόμο καθώς η ψήφισή του συμπίπτει χρονικά με τις αυξήσεις των συνεταιριστικών και θεωρείται βέβαιο ότι θα λειτουργήσει θετικά στη συγκέντρωση κεφαλαίων. Παράλληλα, δύο από τις μεγαλύτερες τράπεζες του κλάδου, η Παγκρήτια και η Πελοποννήσου στρέφονται στους μεριδιούχους και τις τοπικές κοινωνίες σε μια προσπάθεια ενίσχυσης των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και απόκτησης ενός δίχτυ ασφαλείας έναντι των επιπτώσεων της παρατεταμένης ύφεσης και της συνεχιζόμενης αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου έλαβε στη γενική της συνέλευση όλες τις απαραίτητες αποφάσεις για την πραγματοποίηση της «συμπληρωματικής» αύξησης. Σημειώνεται ότι η τράπεζα έχει ήδη αντλήσει περί τα €10 εκατ. και στόχος της είναι η κάλυψη της αύξησης έως του ποσού των €18 εκατ. Ωστόσο, ενδέχεται να υπάρξουν μικρές διαφοροποιήσεις στο τελικό ποσό καθώς δεν έχει συμφωνηθεί ακόμα με την Τράπεζα της Ελλάδος αν θα ληφθούν υπόψη τα αποτελέσματα 9μήνου ή τα αποτελέσματα έτους 2013.

Η τράπεζα επιθυμεί να ενισχύσει τα κεφάλαιά της πάνω από τα €45 εκατ. εκτιμώντας ότι με τον τρόπο αυτό θα θέσει τις βάσεις για μια θεαματική ανάπτυξη που θα προσδώσει υπεραξία στις μερίδες της. Όπως εκτιμάται αρμοδίως, η αύξηση της Πελοποννήσου θα λάβει χώρα μέσα στο επόμενο τρίμηνο, ενώ πιο ξεκάθαρη εικόνα θα υπάρξει το επόμενο διάστημα. Υπενθυμίζεται ότι ο πρώτος γύρος των αυξήσεων ολοκληρώθηκε τον περασμένο Δεκέμβριο με τις συνεταιριστικές Πελοποννήσου, Ηπείρου και Σερρών να κερδίζουν το εισιτήριο για τον δεύτερο γύρο και τις

³⁷Μαριόλης Κωνσταντίνος, «Σημαντικές εξελίξεις στις συνεταιριστικές τράπεζες», Εφημερίδα Πρωϊνή, Κόρινθος 21/02/2014.

Δωδεκανήσου, Ευβοίας και Δυτικής Μακεδονίας να οδηγούνται σε εκκαθάριση. Οι υπόλοιπες τράπεζες που θα αναζητήσουν κεφάλαια είναι οι Δράμας, Έβρου, Θεσσαλίας, Καρδίτσας, Πιερίας και Χανίων. Το χρονοδιάγραμμα για τις αυξήσεις των εν λόγω τραπεζών αναμένεται να καθοριστεί τον επόμενο μήνα και ανάλογα με τις εξελίξεις στο θέμα των αλλαγών που προωθούνται στο θεσμικό πλαίσιο.

Πληροφορίες θέλουν ορισμένες συνεταιριστικές να διαθέτουν εξαιρετικά ισχυρούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Γι' αυτόν ακριβώς το λόγο, στόχος της κεφαλαιακής ενίσχυσης για αυτές δεν είναι η άμεση επιβίωση αλλά η θωράκιση έναντι των κινδύνων που απορρέουν από την παρατεταμένη ύφεση αλλά και η επέκταση όπου αυτό είναι εφικτό. Δεν αποκλείεται, μάλιστα, να καρποφορήσουν οι συζητήσεις περί συνεργασιών που έχουν ξεκινήσει μέσα στο γενικότερο πλαίσιο των προσπαθειών για την ενίσχυση του κλάδου».

4.12. Τα τελευταία γεγονότα στη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου³⁸

Η Συνεταιριστική Πελοποννήσου οδηγείται σε σπάσιμο «καλής» και «κακής» τράπεζας και εκκαθάριση του κακού σκέλους, καθώς αποτελεί τη μοναδική από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες στις οποίες διαπιστώθηκε κεφαλαιακό άνοιγμα, που δεν κατάφερε να συγκεντρώσει τα απαιτούμενα κεφάλαια. Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της από την ΤτΕ, αποφασίστηκε στις 18/12/2015, αφού παρήλθε η προθεσμία που είχε δοθεί για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά €17,8 εκατ., τα οποία τελικώς δεν συγκέντρωσε για να καλύψει τις κεφαλαιακές της ανάγκες. Σύμφωνα μάλιστα με πληροφορίες, η τράπεζα δεν κατάφερε καν να προσεγγίσει στο ελάχιστο το ποσό της αύξησης, έχοντας συγκεντρώσει μόλις €400.000, καθώς δεν υπήρξε κινητοποίηση από τους μεριδιούχους για την σωτηρία της, καθιστώντας μονόδρομο την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.

³⁸ Άρθρο της Ευγενίας Τζώρτζη, <http://www.kathimerini.gr/842910/article/oikonomia/epixeirhseis/sthn-e8nikh-trapeza-h-synetairistikh-peloponnhsoy>, 19/12/2015.

Η Εθνική Τράπεζα εξαγόρασε τις καταθέσεις της τράπεζας που είναι απολύτως ασφαλείς, ενώ η ΤτΕ –που εποπτεύει τη διαδικασία- διασφάλισε το σύνολο των θέσεων εργασίας, καθώς οι εργαζόμενοι της τράπεζας θα απολυθούν και θα επαναπροσληφθούν.

Στα παρακάτω κείμενα που αναρτήθηκαν με τον επιμέλεια της Τζώρτζη Ε. στην ιστοσελίδα www.kathimerini.gr αναφέρεται:

«Οι καταθέτες της τράπεζας είναι πλήρως διασφαλισμένοι, καθώς οι καταθέσεις τους, που ανέρχονται σε 120 εκατ. ευρώ περνούν στην Εθνική Τράπεζα, η οποία αναλαμβάνει και τα 14 καταστήματα (6 καταστήματα και 8 θυρίδες) που διατηρούσε η τράπεζα σε πόλεις της Πελοποννήσου. Σύμφωνα με πληροφορίες, γίνεται προσπάθεια να διασφαλιστούν οι θέσεις εργασίας των 66 υπαλλήλων της τράπεζας. Να σημειωθεί ότι η Εθνική Τράπεζα αναλαμβάνει μόνο τις καταθέσεις που είναι εξασφαλισμένες από το πρώτο ευρώ, ενώ το ενεργητικό, δηλαδή τα δάνεια θα αναλάβει η εκκαθάριση, η οποία θα επιδιώξει να εισπράξει μέρος τους, προκειμένου να πληρώσει το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, που αναλαμβάνει την κάλυψη του ανοίγματος της τράπεζας. Υπενθυμίζεται ότι με βάση διάταξη που ψηφίστηκε πρόσφατα από τη Βουλή, επιτράπη η προσφυγή σε δανεισμό του Ταμείου Εξυγίανσης από το σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ έως τα τέλη Δεκεμβρίου του τρέχοντος έτους».

Όπως αναφέρει χαρακτηριστικά η ανακοίνωση της ΤτΕ: *«Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε. τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση, από το προϊόν της οποίας θα ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις τρίτων με τη σειρά που ορίζει ο νόμος. Εκκαθαριστής ορίστηκε ο κος Άθως Στυλιανού».*

Ακόμα δεν έχει αποσαφηνιστεί τι θα γίνει με τα ενήμερα δάνεια της Συνεταιριστικής Πελοποννήσου, καθώς θα πρέπει να ολοκληρωθεί η συνολική αξιολόγηση των περιουσιακών στοιχείων (assets).

Κεφάλαιο 5

Συγκριτική αποτίμηση του έργου των Συνεταιριστικών Τραπεζών Αχαϊκής, Παγκρήτιας και Πελοποννήσου

Οι τράπεζες από το ξεκίνημα του αιώνα βρίσκονται αντιμέτωπες με ένα πολυσύνθετο και μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Το τραπεζικό σύστημα βρίσκεται στο επίκεντρο των αλλαγών εξαιτίας της παγκοσμιοποίησης, της ποικιλίας των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρονται, καθώς και της διεύρυνσης της τεχνολογίας. Οι εξελίξεις αυτές οδήγησαν τις τράπεζες στην αναπροσαρμογή των στρατηγικών τους προς νέα κατεύθυνση προκειμένου να αυξήσουν τα κέρδη τους. Μετά από τις σημαντικές εξελίξεις του δεύτερου μισού της δεκαετίας του '90, ο τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα σήμερα είναι πιο ανταγωνιστικός και κεφαλαιακά ενισχυμένος και καλείται να λειτουργήσει μέσα στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται από την εφαρμογή της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στις χώρες της ζώνης του ευρώ.

Οι ελληνικές τράπεζες, υιοθετώντας τις νέες εφαρμοσμένες τεχνολογίες και αναβαθμίζοντας την τηλεπικοινωνιακή τους υποδομή, καθώς και τη λειτουργική τους πλατφόρμα συνολικά, είναι σε θέση να προσφέρουν στην πελατεία τους, εκτός από τα παραδοσιακά, σύγχρονα και καινοτόμα προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας, εξυπηρέτηση με έμφαση στην ποιότητα και ταχύτητα των παρεχόμενων υπηρεσιών. Ιδιαίτερα σημαντικός είναι πλέον και ο ρόλος των εταιριών ομίλων των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς αξιοποιούνται σε μεγάλο βαθμό οι συνεργασίες που προκύπτουν.

Ριζικές αλλαγές λοιπόν σημειώθηκαν παγκοσμίως στον τομέα του χρηματοπιστωτικού συστήματος με την απελευθέρωση και τον εκσυγχρονισμό του. Μέσα απ' αυτή την μεταστροφή και τον εκσυγχρονισμό, η εισαγωγή του θεσμού των συνεταιριστικών τραπεζών αποτέλεσε πράγματι μια καινοτομία στο χώρο και μια ελπιδοφόρα πραγματικότητα άρχισε να αναδύεται στον τραπεζικό και οικονομικό κόσμο.

Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών δημιουργήθηκε στην Ελλάδα μετά το 1992 με το Ν. 2076/92, με τον οποίο επιτράπηκε η ίδρυση και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η πρώτη Συνεταιριστική Τράπεζα που ιδρύθηκε στην Ελλάδα, είναι η Τράπεζα Λαμίας, η οποία ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός. Στην Ευρώπη ο θεσμός είναι πολύ διαδεδομένος και αναπτύχθηκε κυρίως μετά το Β' Παγκόσμιο πόλεμο. Τα αποτελέσματα είναι θετικά και σήμερα υπάρχουν Συνεταιριστικές Τράπεζες σε όλες τις ευρωπαϊκές χώρες, ενώ η ευρωπαϊκή εμπειρία δείχνει ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι κυρίως τοπικές και αναπτύσσονται σε μικρές πληθυσμιακές περιοχές.

Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών έχει πλέον τη δική του θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα της χώρας. Τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα της χώρας, βασίζονται στις σύγχρονες αρχές του συνεργατισμού και κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες. Χαρακτηριστικό τους γνώρισμα αποτελεί η θεσμοθετημένη αρχή ότι συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους. Αυτό σημαίνει ότι όσο περισσότερα μέλη συγκροτούν τη συνεταιριστική βάση κάθε Τράπεζας, τόσο οι δυνατότητες διεύρυνσης των συναλλαγών αυξάνονται και τόσο τα επιτυγχανόμενα από τη λειτουργία της θετικά αποτελέσματα μεγεθύνονται.

Ωστόσο, η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας, όπως τοπικά αναπτυσσόταν, δεν ήταν δυνατό να μην συναντήσει ανυπέρβλητες δυσχέρειες. Αποτέλεσε συνεπώς ανάγκη σύμπραξης, όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών, η λειτουργία τους να επεκταθεί σταδιακά και να καλύψει τις σχετικές ανάγκες στο σύνολο του ελλαδικού χώρου. Έτσι ιδρύθηκε η Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία λειτουργεί ως κεντρική Τράπεζα των Συνεταιριστικών Τραπεζών, προσφέροντας εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες με αναλογικά μικρότερο κόστος.

Αν ανατρέξουμε διεξοδικά στον δημοσιευμένο τύπο πριν και μετά την χρηματοπιστωτική κρίση του 2008, θα διαπιστώσουμε μια εντελώς διαφορετική εικόνα. Στο σύνολό του το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα κινούσε τα νήματα ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας σε ένα μεγάλο βαθμό. Ύστερα από την χρηματοπιστωτική κρίση του 2008 τα πράγματα στον τραπεζικό τομέα άλλαξαν δραματικά. Οι τράπεζες που δεν διέθεταν την απαιτούμενη ρευστότητα, καθώς επίσης και οι τράπεζες με επισφαλή δάνεια αντιμετώπισαν σημαντικό πρόβλημα.

Η κατάσταση στις Συνεταιριστικές Τράπεζες ήταν δραματική, με αποτέλεσμα την άμεση κεφαλαιοποίησή τους από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα άρθρα που αναφέρονται στην παρούσα πτυχιακή αποτυπώνουν σε μεγάλο βαθμό την κοινωνική διάσταση του ζητήματος, καθώς επίσης και τα οικονομικά μεγέθη που αναφέρονται στην συγκεκριμένη κατάσταση. Φτάνοντας στο προκείμενο της παρούσας εργασίας πέρα από τα γενικά ζητήματα που αφορούν την Ελληνική Οικονομική Κρίση και την Κρίση στον Ελληνικό Τραπεζικό τομέα, θα πρέπει να αναλυθούν τα ειδικά ζητήματα που διαφοροποίησαν την σημερινή έκβαση και ιδίως την άτακτη χρεοκοπία της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας έναντι των υπολοίπων Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα καθώς και η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου προκύπτει πως παρήγαγαν, όσον αφορά τον δείκτη της απόδοσης ίδιων κεφαλαίων σημαντικό πλούτο για τους μέτοχους τους παρά την υψηλή μόχλευση που διατρέχουν οι τράπεζες, αυξάνοντας τον κίνδυνο τους, καθώς κατέχουν από τις υψηλότερες επιδόσεις στον τομέα της χρηματοοικονομικής μόχλευσης, όσον αφορά τις συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα. Αντίθετα για την Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα συνέβαινε το ίδιο πράγμα χωρίς όμως να υπάρχει και η αντίστοιχη απόδοση ως προς τους μετόχους.

Πέρα από το γεγονός πως η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα δεν παρήγαγε υψηλές αποδόσεις για τους μετόχους τους, υπήρχε σε πολύ μεγάλο ποσοστό πρόβλημα και με τα δάνεια που δεν εξυπηρετούνταν. Συμφωνά με την Τράπεζα της Ελλάδος και από τους εποπτικούς της ελέγχους διαπιστώθηκαν σοβαρές παραβάσεις, όπως εξαγορά συμμετοχών μεριδιούχων μέσω δανείων, αλλά και ευνοϊκή αντιμετώπιση εταιρειών και ατόμων που θεωρείται ότι είχαν ειδική σχέση με τα μέλη του Δ.Σ. της Αχαϊκής. Διαπιστώθηκε επίσης απότομη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Ωστόσο, η πραγματικότητα είναι σκληρή: τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια διαμορφώνονται πάνω από το 60% στη Λέσβου - Λήμνου, 50% στη Λαμίας και στο 40% στην Αχαϊκή. Το πρόβλημα δεν είναι μόνον η αναποτελεσματική διαχείριση, αλλά και η ραγδαία αποδυνάμωση της κεφαλαιακής τους βάσης: σε μια δύσκολη οικονομική συγκυρία που για την επιβίωση των τραπεζών απαιτείται η κεφαλαιακή τους ενίσχυση, οι μεριδιούχοι πίεζαν ασφυκτικά τις διοικήσεις των τραπεζών για την εξαγορά των μεριδίων τους.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις για την αποκατάσταση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας στο ελάχιστο όριο του 12% απαιτούνταν επιπλέον κεφάλαια ύψους 10 εκατ. ευρώ, νούμερο όχι υψηλό, ωστόσο στη δύσκολη σημερινή συγκυρία οι μεριδιούχοι δεν ήταν σε θέση να ανταποκριθούν.

Αναφορικά με την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, και με βάση τους δύο βασικούς στόχους που διακρίνουν κάθε Συνεταιριστική Τράπεζα, φαίνεται ότι αυτή τους έχει επιτελέσει και ικανοποιήσει σε μέγιστο βαθμό. Ο πρώτος στόχος βέβαια αφορά στην μεγιστοποίηση της ωφέλειας των συνεταίρων. Και δεν μιλάμε βέβαια μόνο για την μεγιστοποίηση κέρδους, αλλά και για την επίτευξη ενός αποδεκτού δείκτη εξυπηρέτησης των συμφερόντων των μελών της. Ο δεύτερος στόχος – που έχει επιτευχθεί σε σημαντικό βαθμό από την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα – είναι η επίτευξη ενός υψηλού ποσοστού κέρδους με στόχο να το κεφαλαιοποιήσει στο μέλλον προς όφελος των συνεταίρων-μελών της.

Επίσης στην κατηγορία των δεικτών μέτρησης της κερδοφορίας μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα καταλαμβάνει εδώ και μερικά έτη μια αξιολογητή θέση, πράγμα που την κατατάσσει αυτομάτως σε μια από τις σημαντικότερες Συνεταιριστικές Τράπεζες, όχι μόνο της Κρήτης αλλά και της Ευρώπης γενικότερα. Όλα αυτά βέβαια, φαίνονται από τα στοιχεία που έχει μέχρι τώρα ανακοινώσει η τράπεζα.

Όσον αφορά στο μέλλον, οι προβλέψεις για την συγκεκριμένη τράπεζα είναι ευοίωνες. Ειδικότερα προβλέπεται πως τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας αναμένεται να αξιοποιούνται με τον όσο το δυνατό καλύτερο τρόπο. Στον τομέα των καταθέσεων επίσης, αναμένεται να συνεχίσει να διατηρεί υψηλή θέση, ενώ στον τομέα των χορηγήσεων προβλέπεται μια σταδιακή άνοδος της. Δεδομένου ότι οι καταθέσεις συνήθως ανακυκλώνονται στην τοπική αγορά – πράγμα που σημαίνει ευκολότερη πρόσβαση του μικρομεσαίου επιχειρηματία - η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα στηρίζει και θα συνεχίζει να στηρίζει τις νέες επιχειρηματικές προσπάθειες μέσω ενός ολοκληρωμένου προγράμματος συμβούλου-συνεργάτη του κάθε μέλους.

Αυτή είναι άλλωστε και η θεμελιώδης συνεισφορά των Συνεταιριστικών Τραπεζών σύμφωνα με τους πρώτους οραματιστές των πιστωτικών συνεταιρισμών William Gordin (1773) και αργότερα Robert Owen (1817).

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, η οποία ξεκίνησε τη λειτουργία της ως πιστωτικό ίδρυμα τον Ιούνιο του 1994, απέσπασε από την αρχή το ενδιαφέρον και την εμπιστοσύνη της κρητικής κοινωνίας. Μέσα σε 20 χρόνια λειτουργίας κατάφερε να είναι ανάμεσα στις τρεις πρώτες Τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Κρήτη, ενώ πέτυχε να είναι πρώτη στο τραπεζικό δίκτυο και στην προτίμηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Σήμερα, είναι η πιο κερδοφόρα επιχείρηση στο νησί με περίπου 81.849 συνεταίρους.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, από την ίδρυσή της το 1994 μέχρι σήμερα, δημιούργησε μακροχρόνιες σχέσεις εμπιστοσύνης με τους συναλλασσόμενους της και αποτέλεσε τον πλέον φερέγγυο παράγοντα ανάπτυξης στην ευρύτερη περιοχή της περιφέρειας Πελοποννήσου. Χρηματοδοτώντας κλάδους του πρωτογενή τομέα παραγωγής, της μεταποίησης, του εμπορίου και του τουρισμού, παρείχε την μέγιστη υπεραξία στις αποταμιεύσεις των καταθετών, επιστρέφοντας ανταποδοτικά τα οφέλη. Η Τράπεζα έχει ήδη ενισχύσει τα κεφάλαιά της και διαθέτει τους απαιτούμενους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ωστόσο η επιπρόσθετη ενδυνάμωσή της κρίνεται απαραίτητη για την οριστική έξοδο από την κρίση.

Οι παραπάνω Συνεταιριστικές Τράπεζες, έχουν ενσωματώσει στη λειτουργία τους, τις αρχές και τις αξίες του συνεργατισμού, τη διαφάνεια, αξιοκρατία, φιλικότητα και αλληλεγγύη για την εξυπηρέτηση και επίλυση των χρηματοοικονομικών προβλημάτων των συνεταίρων τους, με την δημιουργία προϊόντων προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους. Στηρίζουν τους επαγγελματίες στην ανάπτυξη των επιχειρήσεών τους, αλλά και τους νέους επιχειρηματίες στο ξεκίνημά τους. Η λειτουργία και η ίδρυσή τους, φαίνεται να έχει ωφελήσει περισσότερο τους εμπόρους και τους ελεύθερους επαγγελματίες, ωστόσο δεν παύουν να στηρίζουν και να βρίσκουν λύσεις στα προβλήματα των αγροτών, των μισθωτών, των συνταξιούχων δημιουργώντας προϊόντα που εξυπηρετούν με τον καλύτερο προσωπικό τρόπο τις επιμέρους ανάγκες της επιχείρησής τους.

Με την σταθερή και ανοδική τους πορεία, λειτουργούν έτσι, ώστε να υλοποιηθεί το όραμα των ιδρυτών τους, για τη δημιουργία μιας διαφορετικής Τράπεζας, που να συμπληρώνει το Τραπεζικό μας σύστημα. Μίας Τράπεζας, που να καλύπτει τις ανάγκες των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων, των εργαζομένων και όλων των μελών της κοινωνίας της Περιφέρειας. Μίας Τράπεζας, που οι καταθέσεις των μελών να αξιοποιούνται προς το κοινωνικό και οικονομικό όφελος της Περιφέρειας.

Μίας Τράπεζας, που τα κέρδη της να καρπούνται τα ίδια τα μέλη τους. Άλλωστε, σε αυτή τη διαφορετικότητα στηρίζεται η επιτυχημένη πορεία, αλλά και χρησιμότητα του συνεταιρισμού στην τοπική κοινωνία.

Έχουν συμβάλει θετικά στην δημιουργία νέων θέσεων εργασίας, όλων των βαθμίδων της ιεραρχίας, με το κατάλληλα καταρτισμένο προσωπικό. Η επιλογή των στελεχών γίνεται με αξιοκρατικά κριτήρια, δίνοντας μεγάλη σημασία στην εκπαίδευσή τους σε θεωρητικό και πρακτικό επίπεδο. Επιπλέον, σε επίπεδο εκπαίδευσης η Παγκρήτια έχει συμβάλλει θετικά, περισσότερο στους εργαζόμενους της Τράπεζας, μέσω της Σχολής Εκπαίδευσης που έχει δημιουργηθεί, και στους φοιτητές Ανώτατων και Τεχνολογικών Ιδρυμάτων, μέσω της πρακτικής τους άσκησης.

Η Παγκρήτια είναι η πρώτη Τράπεζα, που δίνοντας τη σημασία που αναλογεί στην ποιότητα των υπηρεσιών και στη διαφάνεια των διαδικασιών, προχώρησε στην εφαρμογή και την πιστοποίηση Συστήματος Διαχείρισης Ποιότητας κατά ΕΛΟΤ EN ISO 9001 για το σύνολο των υπηρεσιών της. Αυτό επιτρέπει αφενός την ομοιόμορφη εφαρμογή των διαδικασιών σε όλο της το δίκτυο για όλες τις Τραπεζικές εργασίες, αφετέρου το χειρισμό με ασφάλεια, ταχύτητα και ευελιξία των χρηματοοικονομικών θεμάτων των συνεταίρων της.

Ο στόχος, που μέχρι σήμερα καταφέρνει να ικανοποιείται, είναι η συμβολή στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας, επενδύοντας τις οικονομίες των συνεταίρων-μελών σε επιχειρήσεις του τόπου, διατηρώντας παράλληλα έντονα κοινωνικό πρόσωπο.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, διακρίνεται από σημαντικό βαθμό εξωστρέφειας και χαρακτηρίζεται ως ιδιαίτερα ανταγωνιστική σε τοπικό επίπεδο, με σημαντικότερα στοιχεία την αύξηση μεριδίων αγοράς και την διαφοροποίηση στην επιχειρηματική στρατηγική. Η ολοκλήρωση σημαντικών ενεργειών στο πεδίο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς ομίλους, η πανελλαδική και διεθνής επέκτασή της, καθώς και η περαιτέρω απελευθέρωση της αγοράς της, μπορούν να την οδηγήσουν σε νέα κορύφωση του ανταγωνισμού και στην προώθηση εναλλακτικών δράσεων.

Για την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, θεμελιώδης επιδίωξη αποτέλεσε η ανάπτυξη της περιφερειακής οικονομίας και η αξιοποίηση εθνικών και ευρωπαϊκών πόρων μέσω σύγχρονων χρηματοοικονομικών εργαλείων. Η επέκταση του δικτύου, η προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών, η διεύρυνση της συνεταιριστικής βάσης, η ενίσχυση του κοινωνικού ρόλου της Τράπεζας, αποτέλεσαν τους ειδικούς στόχους της Τράπεζας έχοντας ως βάση τις στρατηγικές της επιλογές.

Με την ανάκληση της άδειας της Συνεταιριστικής Πελοποννήσου κλείνει ο κύκλος της εξυγίανσης για τις Συνεταιριστικές τράπεζες, καθώς καλούνται να λειτουργήσουν πια με πλήρεις κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης. Η Παγκρήτια κατάφερε να συγκεντρώσει τα κεφάλαια που χρειαζόταν και συνεχίζει την αυτόνομη πορεία της, διαδραματίζοντας αναπτυξιακό ρόλο στις τοπικές αγορές. Τα κεφάλαια που συγκέντρωσε η τράπεζα φθάνουν τα €69 εκατ. και είναι επαρκή για την κάλυψη του ελάχιστου δείκτη κεφαλαίου 8%, εξασφαλίζοντας τη συνέχιση της λειτουργίας της. Η τράπεζα διατηρεί ανοιχτή τη διαδικασία για την είσοδο νέων συνεταιίρων και την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας, προκειμένου σύμφωνα με τη διοίκηση να χρηματοδοτήσει την ανάπτυξή της. Σημειώνεται ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες κλήθηκαν να καλύψουν εξ ολοκλήρου από ιδιωτικά κεφάλαια το κεφαλαιακό έλλειμμα που προέκυψε από τον έλεγχο που πραγματοποίησε η ΤτΕ, μετά τον αποκλεισμό τους από τη χρηματοδότηση του ΤΧΣ που αποφασίστηκε στο προηγούμενο Eurogroup.

Το μέλλον των Συνεταιριστικών Τραπεζών δρομολογείται μέσω της επιδίωξης της ανάπτυξης της τραπεζικής πίστης για την ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας, μέσω της χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και συνεπώς και στην ενίσχυση της αναπτυξιακής δυναμικής ελληνικής επιχειρηματικότητας. Επίσης, επιδιώκεται ο σχεδιασμός και η παροχή επενδυτικών λύσεων οι οποίες να μπορούν να καλύπτουν τις αυξημένες και σύνθετες επιχειρηματικές ανάγκες, καθώς και την προοπτική ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας

Η πρόκληση που εμφανίζεται για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι ο συνδυασμός των δυνάμεων τους ως μία κοινή, ευρωπαϊκή οντότητα, ικανή να αντιμετωπίσει τον οξύ ανταγωνισμό. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες ολοκληρώνονται μέσα από την τοπικό τους περιβάλλον και ο ρόλος τους οδεύει πέρα από του χορηγού χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Επιχειρώντας χορηγήσεις και άλλους πόρους σε τοπικό επίπεδο, εφαρμόζοντας τους στον προσχεδιασμένο σκοπό τους,

διαδραματίζουν καταλυτικό ρόλο στην ανάπτυξη των περιφερειακών και τοπικών οικονομιών και στην κοινωνική συνοχή. Συνδυάζοντας την στρατηγική για την αύξηση του μεγέθους τους, για την εξεύρεση κεφαλαίων, για την διερεύνηση του δικτύου τους και για την αύξηση μεριδίου αγοράς τους με τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία, καταφέρνουν να προωθούν τόσο την δική τους όσο και την τοπική ανάπτυξη.

Συμπέρασμα

Η δημοσιονομική κρίση της ελληνικής οικονομίας επέδρασε με εξαιρετικά αρνητικό τρόπο στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, το οποίο διέρχεται σήμερα μέσα από μια διαδικασία αναδιάρθρωσης. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, ως τμήμα του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού συστήματος, επιδιώκουν την επανατοποθέτησή τους στο ελληνικό τραπεζικό περιβάλλον υιοθετώντας ένα νέο επιχειρησιακό μοντέλο ικανό να τις διασφαλίσει τη βιωσιμότητα. Η αναδιάρθρωση των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποτέλεσε μνημονιακή υποχρέωση της χώρας, με απώτερο σκοπό την αποτελεσματικότερη χρηματοδότηση της τοπικής μικρομεσαίας επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ένας σημαντικός αριθμός Συνεταιριστικών Τραπεζών έχει ήδη παύσει τη λειτουργία τους, ενώ οι υφιστάμενες τράπεζες διερευνούν το ενδεχόμενο συγχωνεύσεων ή/και πώλησης. Οι ζυμώσεις που λαμβάνουν χώρα στον τραπεζικό κλάδο έχουν ως άξονα την προοπτική ένταξης των Συνεταιριστικών Τραπεζών στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) με σκοπό την παροχή κρατικής βοήθειας.

Η ανάγκη διατήρησης και λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών κρίθηκε ως επιτακτική λόγω της σημαντικής έλλειψης πρόσβασης ιδιωτών και επιχειρήσεων, σε πολλές φτωχές περιοχές και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (καθώς ακόμη και αυτοί που αποκτούσαν πρόσβαση, βρέθηκαν αντιμέτωποι με υψηλά επιτόκια). Η συγκεκριμένη ανάγκη διατήρησης του θεσμού των μικρών Συνεταιριστικών Τραπεζών έγινε περισσότερο επιτακτική λόγω του έντονου αποκλεισμού των ατόμων με χαμηλά εισοδήματα, ο οποίος επιδεινώθηκε στα χρόνια της κρίσης λόγω της χαμηλής ζήτησης και της χαμηλής κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών.

Εδώ και μερικά χρόνια βρισκόμαστε μπροστά σε μια αληθινή, οικονομική θύελλα, η οποία έχει συνθλίψει στο πέρασμά της το σύνολο της επιχειρηματικής κοινότητας. Πρόκειται για τις μικρές, μεγάλες, αλλά κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις, αυτές που επί σειρά ετών, οι πολιτικές ηγεσίες επιχειρούσαν να κολακέψουν, αποκαλώντας τες ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας.

Αυτή, λοιπόν, η ραχοκοκαλιά παρουσιάζει συμπτώματα δυσμορφίας. Όχι μόνο εξ αιτίας της κρίσης, αλλά και της δυσλειτουργίας του τραπεζικού συστήματος. Είναι γνωστό σε όλους ότι τα τελευταία χρόνια, οι Εμπορικές Τράπεζες έχουν απορροφήσει πάνω από 200 δισεκατομμύρια ευρώ, κυρίως με τη μορφή εγγυήσεων. Από τα χρήματα αυτά, στην πραγματική οικονομία δεν έχει περάσει ούτε ένα ευρώ, προκαλώντας τα παραπάνω συμπτώματα δυσμορφίας. Τα μεγάλα λιμάνια (Εμπορικές Τράπεζες) κλείνουν το ένα μετά το άλλο, κρατώντας έξω, στη θύελλα, μικρά και μεγάλα καράβια. Τα μικρά λιμάνια (Συνεταιριστικές Τράπεζες) πρέπει να γίνουν τα δικά μας καταφύγια.

Σε αυτή την συγκυρία, ο ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι ιδιαίτερα σημαντικός στην περιφερειακή ανάπτυξη. Αυτό συμβαίνει γιατί η βασική αποστολή τους είναι η χρηματοδότηση της τοπικής οικονομίας και η στήριξη των μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων της. Η λειτουργία τους δρα ενισχυτικά για την οικονομική ανάπτυξη, καθώς διατηρούν τη δυνατότητα ευκολότερης προσαρμογής στις διαρκείς μεταβολές του οικονομικού και επιχειρηματικού περιβάλλοντος, με αποτέλεσμα την αποτελεσματικότερη ανταπόκριση και με χαμηλότερο κόστος στις ανάγκες των επιχειρήσεων. Με δεδομένο τον δυνητικά κρίσιμο ρόλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών, κρίνεται ιδιαίτερα σημαντική η επιτυχής αναδιάρθρωση αυτής της χρηματοπιστωτικής αγοράς.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, ανακυκλώνοντας τοπικά (ή και εθνικά) τα χρήματα των καταθετών και των συνεταίρων, κυρίως μέσα από το δανεισμό των συνεταίρων, δημιουργούν ρευστότητα, η οποία με τη σειρά της εξυπηρετεί τα συμφέροντα των μελών τους, ιδίως όταν πρόκειται για επιχειρηματίες, επειδή επαναφέρει τα χρήματα στην αγορά. Εκτός από αυτό, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν πλέον δυνατότητες που τους επιτρέπουν να δραστηριοποιηθούν ακόμα πιο έντονα, με ειδικές δράσεις. Προγράμματα για την «πράσινη» ενέργεια και τον εναλλακτικό τουρισμό, την αναβάθμιση της ποιότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών σε κάθε επιχείρηση, την ενίσχυση των υφιστάμενων εγκαταστάσεων, τη δημιουργία διαδικτυακών σελίδων, την εφαρμογή στρατηγικής μάρκετινγκ, την παροχή συμβουλών ανάπτυξης, αλλά κυρίως τη χρηματοδότηση τρεχουσών αναγκών με κεφάλαια κίνησης, είναι μερικά μόνο από αυτά στα οποία μπορούν να εστιάσουν οι Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι σε θέση να διαδραματίσουν σημαντικό ρόλο για την αναθέρμανση της οικονομίας στις τοπικές κοινωνίες, ειδικότερα στις σημερινές δύσκολες οικονομικές συνθήκες, με τρόπο όμως ο οποίος να διασφαλίζει την αξιόπιστη λειτουργία τους. Βασική κατεύθυνση αποτελεί το γεγονός ότι το τραπεζικό σύστημα πρέπει να υπηρετεί τις ανάγκες της κοινωνίας. Επίσης είναι απολύτως απαραίτητη η δημιουργία ειδικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων, κατάλληλα προσαρμοσμένων για τη στήριξη μορφών αλληλέγγυας οικονομίας, συνεταιριστικής οικονομίας, καθώς και μικρών επιχειρήσεων ελεύθερων επαγγελματιών, καθώς και πληθυσμιακών ομάδων με ειδικά προβλήματα.

Δεν χωρά καμία αμφιβολία ότι η ανασυγκρότηση και η εξυγίανση του τραπεζικού συστήματος, σε μια περίοδο οικονομικής κρίσης, αποτελούν παρεμβάσεις αναγκαίες που θα διασφαλίσουν τη ρευστότητα στην αγορά, αλλά και την επανεκκίνηση της αναπτυξιακής διαδικασίας της ελληνικής οικονομίας.

Οφείλουμε να εξετάσουμε με ευρύτερη θεώρηση το συνολικό πρόβλημα των συνεταιριστικών τραπεζών στο πλαίσιο του παράλληλου τραπεζικού συστήματος που προωθούμε για τη λύση των προβλημάτων χρηματοδότησης της ανάπτυξης και της παροχής ρευστότητας στην πραγματική οικονομία.

Βιβλιογραφία

- Bowles S. & Edwards R. (2001). *Κατανοώντας τον Καπιταλισμό*, Εκδόσεις Gutenberg, Τόμος Α & Β, Αθήνα
- Eurobank Research (2008). *Οικονομία και Αγορές*, Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και Προβλέψεων, Τόμος ΙΙΙ, Τεύχος 2, Φεβρουάριος
- Eurobank Research (2008). *Οικονομία και Αγορές*, Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και Προβλέψεων, Τόμος ΙΙΙ, Τεύχος 7, Ιούλιος
- Eurobank Research (2008). *Οικονομία και Αγορές*, Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και Προβλέψεων, Τόμος ΙΙΙ, Τεύχος 8, Σεπτέμβριος
- Eurobank Research (2009). *Οικονομία και Αγορές*, Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και Προβλέψεων, Τόμος ΙV, Τεύχος 2, Μάρτιος
- Ανώνυμος (2001). «*Ο χορός των συγχωνεύσεων*», Ναυτεμπορική, Ιούλιος, σελ Α12
- Βασιλείου Σ. (2002). *Αγορές μετόχων & ακινήτων στις ΗΠΑ και τον κόσμο*, Investment Research & Analysis Journal
- Γενική έκθεση επί της δραστηριότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2009). Βρυξέλλες Λουξεμβούργο, ISSN 1608-7267
- Γκίκας Χ. (2008). *Διεθνείς Οικονομική κρίση του 2007 και Οικονομικές Επιπτώσεις*, Ομιλία στο Κέντρο Ερευνών Προοδευτικής Πολιτικής (Κ.Ε.Π.Π.)
- Κιντής Σ. (2004). *Δίκαιο συνεταιρισμών*, Εκδόσεις Σάκκουλας, Αθήνα
- Κιντής Σ. (2004). *Συνεταιριστικές Τράπεζες*, 2^η έκδοση, Εκδόσεις Σάκκουλας, Αθήνα
- Κορρές Γ. & Χιόνη Δ. (2003). *Ελληνική Οικονομία*, Εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα
- Κορρές Γ. (1998). *Ελληνική Οικονομία*, Εκδόσεις Σταμούλη, Αθήνα
- Κρυσταλλάκος Π. (2004). «*Οι συνεταιριστικές τράπεζες αναπτύσσονται*», Ναυτεμπορική, σελ 33
- Μελίδου Θ. (2004). *Στο retail και στις εργασίες εκτός συνόρων η αναμέτρηση των τραπεζών*, Επιλογή Ισολογισμών, 20^η ετήσια έκδοση, σελ 14-18
- Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα (2007). *Απολογισμός ενδέκατης χρήσης*, Ηράκλειο Κρήτης

Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα (2008). *Απολογισμός δωδέκατης χρήσης*,
Ηράκλειο Κρήτης

Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου (2013). *Ενημερωτικό Δελτίο*, 18/10/2013

Τραγάκης Γ. (1996). *Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα*, Εκδόσεις Σάκκουλα,
Αθήνα-Κομοτηνή

Ψυχομάνης Σ. (2009). *Δίκαιο του τραπεζικού συστήματος: Οι τράπεζες και η εποπτεία
τους*, Εκδόσεις Σάκκουλας, Αθήνα

Άρθρα

Βασιλάκη Ελένη, «*Η Παγκρήτια πρώτη χρηματοδοτεί το πρόγραμμα 'Θέσεις απασχόλησης για τους νέους' μέσω συμφωνίας με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ)*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 12/11/2013

Γιαννιδάκης Λάκης, «*Άντληση νέων κεφαλαίων σχεδιάζει η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου*», Εφημερίδα Πολίτης της Κορινθίας, Κόρινθος 18/09/2013

Δουλγεράκη Αγγέλα, «*Δελτίο Τύπου Συνεργασία της Παγκρήτιας Τράπεζας με την Κίνηση Οικονομικής Πρωτοβουλίας – Action Finance Initiative (AFI) για παροχή μικροπιστώσεων σε ευάλωτες κοινωνικές ομάδες*», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 30/07/2015

Δουλγεράκη Αγγέλα, «*Εγκρίθηκε ομόφωνα η αύξηση κεφαλαίου από την έκτακτη γενική συνέλευση της Παγκρήτιας*», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 27/11/2015

Θωμαδάκης Σ. (2001). «*Η ανάπτυξη της χρηματιστηριακής αλλαγής και η Ελληνική οικονομία*», Τάσεις της ελληνικής οικονομίας, Μηνιαία Οικονομική Επιθεώρηση, Περιοδικό Επιλογή, Ιανουάριος, σελ: 168-169

Κόκκινος Ευάγγελος, «*Ο Απολογισμός του 2012 από την Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου*», Εφημερίδα Φωνή της Κορινθίας, Κόρινθος 26/06/2013

Κωνσταντουλάκη Άννα, «*Νέα ανάσα προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της Κρήτης 12,5 εκ. ευρώ από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων μέσω της Παγκρήτιας Τράπεζας*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 31/07/2013

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*14,8 εκ. ευρώ από την Παγκρήτια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση της ανεργίας των νέων μέσω της συνεργασίας της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδυτών*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 23/07/2015

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Κορυφαία τράπεζα παρά την κρίση η Συνεταιριστική με αύξηση των κερδών. Αποφασίστηκε στη Γ.Σ. αύξηση κεφαλαίου με ελκυστικούς όρους για τους συνεταίρους*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, 06/07/2015

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Νέα αύξηση χρηματοδοτήσεων από την Παγκρήτια*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 25/04/2015

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Παγκρήτια η πιο κερδοφόρα επιχείρηση στην Κρήτη*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 23/05/2015

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Συνεργασία της Παγκρήτιας Τράπεζας με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 17/02/2014

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Υπεγράφησαν οι συμβάσεις για 4 έργα στο πλαίσιο του Jessica παρουσία του Υπουργού Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 13/09/2013

Μανουσουδάκη Νεκταρία, «*Χωρίς επιπτώσεις στην Παγκρήτια Τράπεζα η μεταβίβαση της Πανελληνίας*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 19/04/2015

Μαριόλης Κωνσταντίνος, «*Σημαντικές εξελίξεις στις συνεταιριστικές τράπεζες*», Εφημερίδα Πρωϊνή, Κόρινθος 21/02/2014

Μπογδανίδης Κώστας, «*Στρατηγική συμφωνία συνεργασίας της Παγκρήτιας Τράπεζας με Κινέζικη Εταιρεία στον τομέα των επενδύσεων*», Εφημερίδα ΠΑΤΡΙΣ, Ηράκλειο 30/10/2013

Νικολαΐδης Βασίλης, «*Συστράτευση και κοινό όραμα για όλη την Πελοπόννησο*», Εφημερίδα Κορινθιακός Παλμός, Κόρινθος 01/07/2013

Νταγκουνάκης Λευτέρης, «*Αύξηση κεφαλαίου από την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα*», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 27/11/2015

Προβόπουλος, Γ. & Καπόπουλος, Π. (2001). «*Η αναδιάρθρωση και σημαντικότητα του ελληνικού τραπεζικού τομέα*», Μηνιαία Οικονομική Επιθεώρηση, Περιοδικό Επιλογή, σελ: 146-156

Σαχίνης Γιώργος, «*Αναπροσαρμογή επιτοκίων καταθέσεων από την Παγκρήτια Τράπεζα*», Εφημερίδα ΝΕΑ ΚΡΗΤΗ, Ηράκλειο 04/09/2015

Χαρδουβέλης Γ.Α. (1999). «*Συγχωνεύσεις και αποκτήσεις στον διεθνή τραπεζικό τομέα και η θέση των ελληνικών τραπεζών*», Περιοδικό Οικονομικός Ταχυδρόμος, Απρίλιος, σελ 48-52

Ηλεκτρονικές Πηγές

www.acbank.gr	Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα
www.vima.gr	Εφημερίδα το Βήμα, Ημερήσιος Ελληνικός Τύπος
http://el.wikipedia.org	Η Ελεύθερη Εγκυκλοπαίδεια
www.imf.org	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο
www.bankingnews.gr	Ηλεκτρονικό Χρηματοοικονομικό Περιοδικό bankingnews.gr
www.capital.gr	Ηλεκτρονικό Χρηματοοικονομικό Περιοδικό Capital.gr
www.dete.gr	Ηλεκτρονικό Χρηματοοικονομικό Περιοδικό dete.gr
www.ase.gr	Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών
www.este.gr	Πανελλήνια Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών
www.bankofgreece.gr	Τράπεζα της Ελλάδος
www.acci.gr	Εμπορικό & Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών
www.ebeh.gr	Επιμελητήριο Ηρακλείου
www.eurocoopbanks.coop	Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών
www.ypetho.gr	Ηλεκτρονικός Ιστότοπος Ειδήσεων
www.in.gr	Ολοκληρωμένη κάλυψη ειδήσεων
www.imerisia.gr	Ημερησία, Ηλεκτρονικός Τύπος
www.naftemporiki.gr	Ειδήσεις, naftemporiki.gr
www.pancretabank.gr	Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα
www.symboulos.gr	Σύμβουλος Επιχειρήσεων online
www.cbp.gr	Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου
www.kathimerini.gr	Ημερήσια Πολιτική και Οικονομική Εφημερίδα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα Ι. Παράδειγμα Επιστολής Διαμαρτυρίας

<u>ΕΠΙΣΤΟΛΗ</u>	<u>ΠΡΟΣ</u>		
Του	ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ		
	Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικών Συστημάτων Τμ. Ελέγχων Διαφάνειας Τραπεζ. Συναλλαγών		
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"><tr><td style="text-align: center;">ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ</td></tr><tr><td style="text-align: center;">Αριθμ. 1371 Ημερ. 22/2/2012</td></tr></table>	ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ	Αριθμ. 1371 Ημερ. 22/2/2012
ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ			
Αριθμ. 1371 Ημερ. 22/2/2012			
Αξιότιμοι κύριοι,			
<p>Η κόρη μου είναι μεριδιούχος της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας εδώ και πάρα πολλά χρόνια (πλέον της 5ετίας) ως επίσης εγώ και η σύζυγος μου. Τον Οκτώβριο του 2011 η κόρη μου, έκανε αίτηση για ρευστοποίηση μέρους των μερίδων της (από τις 500 να ρευστοποιήσει τις 300). Η απάντηση ήταν προφορική ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιτρέπει ρευστοποίησης πλέον του 4% του μετοχικού κεφαλαίου και ότι το ΔΣ της Αχαϊκής Τράπεζας πήρε απόφαση για αναστολή των ρευστοποιήσεων. Με το νέο χρόνο και αφού δε ν μου είχαν απαντήσει ακόμα προφορικά πήγα στο Γενικό Διευθυντή και τον Πρόεδρο και μου απάντησαν ότι η απόφαση (γραπτώς πλέον) ισχύει και για το 2012 έως την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.</p> <p>Γνωρίζω ότι η κόρη μου είναι υπεύθυνη για την συγκεκριμένη επένδυση και πως η Τράπεζα της Ελλάδος σε αυτό το θέμα δεν έχει καμία ανάμιξη.</p> <p>Παρόλα αυτά, όμως, θα ήθελα να σας ενημερώσω και να σας επιστήσω την προσοχή για το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα εάν έχει τη δυνατότητα να αποφασίσει για μια ανάληψη οικονομική ομηρία ίσως για εκατοντάδες μικρομεριδιούχους που τους εμπιστεύτηκαν τα χρήματα τους.</p> <p>Η πρότασή μου θα ήταν να εξαντλήσουν τη ρευστοποίηση του 4% για το έτος 2012 με αριθμό προτεραιότητας ίσως και με κάποια κοινωνικά κριτήρια ή μέρος αυτών των αιτημάτων αναλογικά.</p> <p>Όλα αυτά σας τα αναφέρω γιατί είναι άδικο να θεωρούν υπεύθυνη και να το διατυμπανίζουν την Τράπεζα της Ελλάδος για τη μη ρευστοποίηση των μερίδων, ως επίσης και ποιοί ήταν αυτοί που ρευστοποίησαν πριν την προαναφερόμενη απόφαση του ΔΣ μήπως και υπήρξε άνομη πληροφόρηση.</p> <p>Τέλος θα ήθελα να σας προτείνω μια πιο ενδελεχή εποπτεία της συγκεκριμένης Τράπεζας και σε συντομότερα χρονικά διαστήματα εκ μέρους σας για τα δάνεια που έχει χορηγήσει, τις επισφάλειες και όσα άλλα υπόκεινται στην αρμοδιότητα σας.</p> <p>Παρακαλώ όπως τύχω γραπτής απάντησής εκ μέρους σας όχι μόνο για το θέμα της ρευστοποίησης των μερίδων αλλά και για την εν γένει πορεία της Τράπεζας γιατί δεν έχουμε άλλο τρόπο ορθής και σωστής ενημέρωσης.</p> <p>Σας ευχαριστώ προκαταβολικά!</p>			
17/02/2012			

Παράρτημα II. Ισολογισμοί Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας

Παράρτημα II.1. Διαχειριστική χρήση 2011

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.					
ΑΡΧΗΚΟΣ ΜΗΝΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ 20/9-2/10					
ΣΥΛΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (Ποσό σε ευρώ)					
18η Συνεταιριστική χρήση (1 Ιανουαρίου 2011 - 31 Δεκεμβρίου 2011)					
ΕΠΕΡΙΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλεισίματος	Ποσό προηγούμενης	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλεισίματος	Ποσό προηγούμενης
	χρήματος 2011	χρήματος 2010		χρήματος 2011	χρήματος 2010
1. Έξοδα και δαπάνες στην έκταση Τράπεζας	8.677.302,53	13.796.094,41	1. Υποχρεώσεις προς (επιτακτού) εταίρους	5.125.522,90	142.524,08
2. Αποτίμηση στις πιστωτικές κινήσεις			β. Προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης	75.298,30	30.361.258,42
α. Όφρα	6.496.218,52	4.822.271,28	γ. Προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης	5.200.791,20	30.391.619,62
β. Ακατάλληλες κινήσεις	14.698.295,20	22.867.899,70	δ. Αποτίμηση	214.422.790,26	237.564.122,87
4. Αποτίμηση επί κινήσεων			β. Ακατάλληλες		
α. Υπερτίμηση	213.074.404,88	225.275.215,58	β. Ακατάλληλες		
β. Ακατάλληλες	4.822.270,88	2.840.232,01	γ. Όφρα	1.123.480,40	215.530.047,81
Μόνη: προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης	-17.625.065,69	201.025.179,88	δ. Ακατάλληλες	12.894.260,37	3.257.875,14
5. Υπερτίμηση και λοιπά τίτλα στοχαστικής απόδοσης			5. Προκαταβλητά έσοδα ή κέρδη	1.344.234,10	1.226.651,52
α. Επένδυση (Διατετακτό) έσοδα	628.290,41	12.034.462,07	β. Προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης		
β. Άλλα έσοδα	1.188.129,46	3.113.590,41	γ. Προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης		
6. Μεταβίβαση τίτλων μετ'επιφύλαξης			δ. Προβλεπόμενες μετ'επιφύλαξης		
β. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες εταιρείες	471.293,98	471.293,98	α. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες εταιρείες	266.027,36	266.027,36
7. Λοιπά τίτλα στοχαστικής απόδοσης			β. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες εταιρείες		
α. Έξοδα έκτακτης και πρώτης ενστάσεως	508.049,35	641.460,68	γ. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες εταιρείες		
β. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	676.138,29	732.243,30	δ. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης		
Μόνη: Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	1.282.187,64	1.373.703,98	ε. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	15.071.186,50	15.230.233,68
8. Εντάχιστοι τίτλοι στοχαστικής απόδοσης			ζ. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	0,00	15.230.233,68
α. Γενικό-Ολοκληρωμένο	2.146.762,33	1.751.899,67	η. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	0,00	6.811.762,12
β. Επένδυση-Επιτακτού	31.593.295,40	6.526.529,86	θ. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης		
Μόνη: Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	2.202.124,46	3.202.229,50	α. Ταμειακά αποθέματα	1.127.882,46	2.200.527,71
γ. Επένδυση-Επιτακτού	1.629.245,89	1.629.462,24	β. Ακατάλληλα αποθεματικά	1.004.198,74	1.004.198,74
Μόνη: Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	1.202.652,69	1.202.652,69	γ. Ακατάλληλα αποθεματικά	942.221,40	925.980,20
δ. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	1.629.245,71	1.629.462,12	δ. Ακατάλληλα αποθεματικά	7.122.422,90	7.122.422,90
Μόνη: Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	521.065,52	548.269,72	ε. Ακατάλληλα αποθεματικά	1.629.539,62	11.871.771,64
ε. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	138.394,21	118.842,52	στ. Ακατάλληλα αποθεματικά		
11. Οφειλόμενα κέρδη	0,00	0,00	α. Ακατάλληλα αποθεματικά	952.262,88	952.262,88
12. Ακατάλληλα κέρδη	11.364.285,79	3.822.865,53	β. Ακατάλληλα αποθεματικά		
14. Προκαταβλητά έσοδα ή κέρδη	256.631,58	127.224,26	γ. Ακατάλληλα αποθεματικά	-528.129,61	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΙΓΗΤΙΚΟΥ	298.822.724,66	298.732.411,22	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	298.822.724,66	298.732.411,22
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΣΥΛΛΟΓΙΣΜΟΥ					
	από χρήματα 2011	από χρήματα 2010			
1. Επένδυση υποχρεώσεων					
β. Από επένδυση ή άλλους από τίτλους					
συνολικά	36.577.249,51	43.711.625,94			
2. Ακατάλληλα τίτλα					
α. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	628.129,26	663.023,61			
γ. Ακατάλληλα τίτλα στοχαστικής απόδοσης	151.464.729,21	153.000.129,45			
Συνολικά λογαριασμών τίτλων	431.672.047,98	431.494.749,06			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)				Ποσό κλεισίματος	Ποσό προηγούμενης
				χρήματος 2011	χρήματος 2010
1. Έσοδα και κέρδη από έσοδα	18.465.024,25	16.588.202,88	α. Έσοδα από πωλήσεις	101.252,70	849.125,08
α. Έσοδα από πωλήσεις	22.120,26	18.220,08	β. Έσοδα από πωλήσεις	720,46	942,22
β. Έσοδα από πωλήσεις	30.994.891,43	30.377.020,88	γ. Έσοδα από πωλήσεις	101.980,46	849.127,30
Μόνη:					
2. Έσοδα από επενδύσεις	11.882.210,54	9.242.220,52	δ. Έσοδα από πωλήσεις		
α. Έσοδα από πωλήσεις	5.824.272,23	7.044.481,28	ε. Έσοδα από πωλήσεις	22.861,49	225.49,04
β. Έσοδα από πωλήσεις	289.219,45	41.694,49	ζ. Έσοδα από πωλήσεις		
γ. Έσοδα από πωλήσεις	14.768,86	6.100,08	η. Έσοδα από πωλήσεις	207.418,08	200.029,52
δ. Έσοδα από πωλήσεις	8.829,51	38.298,42	θ. Έσοδα από πωλήσεις	300.029,52	320.029,52
Μόνη:					
3. Έσοδα από πωλήσεις	2.867.276,46	2.167.234,88	ι. Έσοδα από πωλήσεις		
Μόνη:					
4. Έσοδα από πωλήσεις	80.224,20	111.242,22	κ. Έσοδα από πωλήσεις	0,00	86.238,22
Μόνη:					
5. Έσοδα από πωλήσεις	6.294.089,44	6.192.679,24	λ. Έσοδα από πωλήσεις	0,00	233.071,22
Μόνη:					
6. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	3.214,46	241,84	μ. Έσοδα από πωλήσεις	0,00	3.264,46
Μόνη:					
7. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	721.082,40	586.678,81	ν. Έσοδα από πωλήσεις	0,00	666.667,81
Μόνη:					
8. Έσοδα από πωλήσεις	4.249.476,18	4.286.476,24	ξ. Έσοδα από πωλήσεις		
α. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	2.227.028,28	2.643.225,88	ο. Έσοδα από πωλήσεις		
β. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	2.144.468,24	2.071.260,11	π. Έσοδα από πωλήσεις		
γ. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	388.277,22	345.890,25	ρ. Έσοδα από πωλήσεις		
δ. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	62.688,42	265.622,26	σ. Έσοδα από πωλήσεις		
ε. Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	1.942.442,88	1.942.221,25	τ. Έσοδα από πωλήσεις		
Μόνη:					
9. Ακατάλληλα κέρδη	1.228.022,52	1.175.244,40	υ. Έσοδα από πωλήσεις		
10. Ακατάλληλα κέρδη	37.462,70	37.462,70	φ. Έσοδα από πωλήσεις		
11. Έσοδα από πωλήσεις	2.629.082,42	2.085.861,26	χ. Έσοδα από πωλήσεις		
Μόνη: Ακατάλληλα πραγματοποιηθέντα κέρδη	79.876,98	861.122,88	ψ. Έσοδα από πωλήσεις		
12. Έσοδα από πωλήσεις	18.465,02	12.794,29	ω. Έσοδα από πωλήσεις		
Μόνη: Έσοδα από πωλήσεις	-18.085,52	-24.771,22	ζη. Έσοδα από πωλήσεις		
13. Έσοδα από πωλήσεις	30.994.891,43	30.377.020,88	ηθ. Έσοδα από πωλήσεις		
Μόνη: Έσοδα από πωλήσεις	628.129,26	663.023,61	ηι. Έσοδα από πωλήσεις		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΡΙΓΗΤΙΚΟΥ	298.822.724,66	298.732.411,22	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	298.822.724,66	298.732.411,22

Παράρτημα Π.2. Διαχειριστική χρήση 2012

ΕΜΕΡΗΘΙΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Ποσό κλειόμενης χρήσης 2011		Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012	
1 Τόκοι και τόκοι από Κεντρική Τράπεζα	5.276.703,97	1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικό ίδρυμα	
2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικά ιδρύματα		α) Τράπεζες	88.559,37
α) Ομότιμης	4.273.070,18	β) Προβλεπόμενες και με ποσοδότηση	72.993,81
β) Λοιπής από - ίδιες	6.964.520,69	2 Υποχρεώσεις προς Π.Ι.Α.Ε.Ε.	161.942,98
4 Απαιτήσεις από πελάτες	7.943.314,97	α) Καταθέσεις	212.099.337,25
Μέσω Τραπεζών	(117.999.271,49)	β) Άλλες υποχρεώσεις	86.743,73
3 Ομογενείς και άλλοι πληρωτέοι απαιτούμενοι	193.139,46	γ) Λοιπά στοιχεία παθητικού	213.369.713,81
α) Εξοφλητέες απαιτήσεις	1.263.793,24	α) Προβλεπόμενα εφόδια κτηματούχων εφόδια	6.499.331,62
β) Διακείμενες σε ενδεδειγμένες αποδόσεις	6.570.380,98	β) Προβλεπόμενες για συντάξεις και διαθήκη	34.122,34
γ) Άλλα παθητικά στοιχεία	296.654,97	α) Προβλεπόμενες για συντάξεις προνομημάτων και παροχές απομειωμένων	165.233,33
δ) Λοιπά ομότιμα στοιχεία	879.996,86	β) Συνταξιοδοτικό Ιδρυμάτων	
Μέσω Αποθεσίου Εθνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(747.162,99)	Καταβλητέα Συνταξιοδοτικές μετρώσεως 410.992 Χ 6.30.08 (από την)	15.073.186,56
10 Ενσχυλισμένο προέσοδος	134.627,47	γ) Διαφορά από έκδοση ομολογιακών τίτλων υπό το όνομα	2.638.602,77
α) Τραπεζικά Ομότιμα	3.393.862,33	10) Επενδύσεις	11.697.921,22
β) Κόστος - εναρμόνισης τίτλων	11.196.190,43	11) Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων	507.279,86
Μέσω Αποθεσίου Εθνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(2.996.127,68)	12) Απομειωμένα εκ μέρους Υπολοίπων (ζυμωθέντα ή όχι)	(4.217.146,20)
γ) Έσοδα (πλεονεκτήματα και αποζημιώσεις)	1.932.562,46		
Μέσω Αποθεσίου Εθνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(1.464.477,59)		
δ) Λοιπά εφόδια κτηματούχων	1.039.794,72		
Μέσω Αποθεσίου Εθνικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων	(996.932,42)		
ε) Διαφορές από εκδόσεις ομολογιακών τίτλων	940.194,31		
13 Λοιπά στοιχεία παθητικού	11.942.469,00		
14 Περιλαμβανόμενα Εξόδια από τα Ιδρυματικά	141.689,34		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΜΕΡΗΘΙΟΥ	322.446.237,21	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	322.446.237,21
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)			
1 Εξοφλητέες υποχρεώσεις			
2 Άλλο ενσχυρισμένο & ληξιπρόθεσμο από πληρωτέοι	34.577.169,68		
3 Λοιπά λογαριασμοί κλειστών			
α) Διαφορές από την Πρωτοδικάρια απόφαση	499.543,71		
γ) Περιλαμβανόμενα Εξόδια από τα Ιδρυματικά	410.242.959,69		
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	385.417.373,07		

ΕΠΙΜΕΛΕΙΕΣ

1. Η Διαχειριστική Ισολογία αφορά σε έκδοση της 18 Μαρτίου 2012.
2. Η Εκκαθάριση και η μεταφορά της Τράπεζας αποτελούνται από συνολικά 39 άρθρα (για μεταβολή της διάρκειας της και της ομότιμης της).
3. Η εκτίμηση αναπροσαρμογής των συντάξεων της Διαχειριστικής Τράπεζας έγινε στη βάση 2008, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20 και 27 του ν. 2070/1999.
4. Η προτίμηση επί των εφόδων κτηματούχων (απόφαση έκδοσης) είναι της 14ης Μαρτίου 2004.

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 1/1 - 19/03/2012		Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012
1	Τόκοι και εξοφλητέα για τράπεζα	
	Λοιποί τόκοι και εξοφλητέα εφόδια	7.767.606,45
2	Τόκοι και εξοφλητέα μετρώσεως	2.493.722,40
		273.973,97
	ΠΛΗΡΩΝ	
3	Έσοδα από τίτλους	
α	Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	12.951,22
4	Έσοδα πριμωθέντων	473.306,06
	ΜΕΣΩΝ	
5	Εξόδια κτηματούχων	1.602,13
	ΜΕΣΩΝ	471.763,03
6	Απομειωμένα χρηματοοικονομικών πράξεων	425,44
	ΠΛΗΡΩΝ	
7	Λοιπά εφόδια κτηματούχων	65.027,42
	ΜΕΣΩΝ	653.291,10
8	Γενικά έξοδα διοικήσεως	
α	Δαπάνες προσωπικού	
	- Μισθοί και ημερομίσθια	759.927,90
	- Επιβαρυντικές κοινωνικές φορολογίες για συντάξεις	110.153,68
	- Λοιπές επιβαρυντικές	1.665,95
β	Άλλα έξοδα διοικήσεως	871.947,61
	ΜΕΣΩΝ	(315.661,95)
9	Αποσβέσεις πάγιας περιουσίας	760.111,78
10	Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	1.764,96
11+12	Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλεπόμενες για ενδεδειγμένες υποχρεώσεις	361.950,76
	ΠΛΗΡΩΝ Η ΜΕΣΩΝ	
13+14	Διαφορές προσαρμογής αξίας κινητών αξιών με χαρτοκράδια χρηματοοικονομικών ακινήτων	2.765.542,49
15	Εκτακτα έσοδα	138.203,64
16	Μείωση - Εκτακτα έξοδα	(1.156,86)
17	Παύση - Εκτακτα αποτελέσματα	9.048,90
18	Αποτελέσματα (ζημίες) χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)	(4.089.016,29)

Παράρτημα Π.3. Διαχειριστική χρήση 2013

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε. ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2013 (Ποσό σε ευρώ) 10 ΕΤΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (19 Μαρτίου 2012 - 18 Μαρτίου 2013)			
	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012	Ποσό τμήσης εκκαθάρισης	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
1. Ταύλα και διόδια στην Κοστή Τράπεζα	84.612,74	5.275.201,77	
2. Αποτίμηση στα πιστωτικά όργανα			
α. Όμοια	3.332.695,41	4.273.835,38	
β. Άλλες πιστώσεις	39.113.624,14	9.964.950,80	
4. Διατίμητοι και υπόλοιπα			
α. Καρτών	199.721.933,28	214.934.321,60	
β. Άλλες πιστώσεις	5.472.073,85	0,00	
Μόνο: Προβλεπόμενες πιστώσεις	-89.921.452,37	-12.965.274,45	
5. Ομόλογα και λοιπά τίτλα επιταγής ομόλογα			
α. Διάφορα (Ελληνικά) ομόλογα	122.965,70	181.178,46	
β. Άλλα ομόλογα	1.429.229,24	1.801.215,24	
6. Μεταβιβάσιμα τίτλα μεταβιβάσιμα ομόλογα			
α. Μεταβιβάσιμα ομόλογα	4.447.108,13	566.054,27	
β. Άλλα ομόλογα	79.540,89		
7. Άλλα τίτλα ομόλογα			
α. Άλλα ομόλογα	0,00	879.996,46	
Μόνο: Αποτίμηση άλλων τίτλων ομολογίων	0,00	-787.085,70	
10. Ενδιάμεσα τίτλα ομόλογα			
α. Γενικά ομόλογα	3.583.502,33	3.583.502,33	
β. Είδη Εμπιστοσύνης Τραπεζών	11.126.130,40	11.126.130,40	
Μόνο: Αποτίμηση πιστωτικών ομολογίων	3.649.959,29	2.988.127,08	
γ. Επενδύσεις σε μετοχές (επιταγές)	1.626.929,46	1.626.929,46	
Μόνο: Αποτίμηση ομολογιακών & λοιπών εγγυημάτων	-1.428.803,86	-1.494.472,30	
δ. Άλλα ομόλογα τίτλων ομολογίων	1.819.961,87	1.939.794,72	
Μόνο: Αποτίμηση πιστωτικών ομολογίων	-1.273.303,85	-996.884,42	
ε. Αποτίμηση στο ελληνικό & ξένο νόμισμα	0,00	189.348,12	
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.771.181,05	11.942.430,60	
16. Προνομιούχων εγγυημάτων & λοιπών ασφαλειών	843.325,63	148.629,34	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	180.081.943,12	227.496.723,12	180.081.943,12
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΒΙΒΛΙΟΓΕΝΗΣΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)			
1. Εγγυημένες πιστώσεις		34.577.409,66	
β. Από τραπεζικές & υπέρ των Τρίτων εταιρειών Εγγυησεις	26.300.484,04		
2. Λοιπά λογαριασμοί Τρίτων			
α. Λοιπά ομόλογα	278.393,41	499.943,21	
β. Λοιπά ομόλογα	418.415.185,92	418.247.666,66	
γ. Επενδύσεις σε μετοχές	418.247.666,66		
δ. Λοιπά ομόλογα	-418.247.666,66		
Σύνολο λογαριασμών εκτός βιβλίου	444.655.589,83	614.234.373,53	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΣΣΕ ΜΑΡΤΙΟΥ 2013 (19 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012 - 18 ΜΑΡΤΙΟΥ 2013)			
	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012	Ποσό τμήσης εκκαθάρισης	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2013
1. Τόκοι και εξυπηλοποιημένα έσοδα			
α. Τόκοι τίτλων ασφαλιστικής απόδοσης	100.366,34	0,00	
β. Λοιπά τόκοι και εξυπηλοποιημένα έσοδα	5.870.373,00	5.970.740,24	2.767.696,45
Μόνο:			
α. Τόκοι τίτλων ασφαλιστικής απόδοσης	581.831,70		3.493.722,46
β. Λοιπά τόκοι και εξυπηλοποιημένα έσοδα	5.388.541,30		273.973,97
Πλέον:			
3. Έσοδα από πωτήσεις	1.423,75	12.893,22	
α. Έσοδα από πωτήσεις & άλλους τίτλους μεταβιβάσιμων			
β. Έσοδα από επενδυτικές σε συνδεδεμένες εταιρείες	36.450,70	37.874,45	0,00
4. Έσοδα παραρτημάτων		511.430,12	473.394,06
Μόνο:			
5. Έσοδα πιστωτικών		9.000,02	1.602,11
Πλέον:		5.938.713,07	796.686,12
6. Λοιπά έσοδα χρηματοοικονομικών πράξεων		97.870,64	-425,44
Πλέον:			
7. Λοιπά έσοδα επιχειρηματικών		110.712,56	65.872,42
Μόνο:		6.096.396,23	853.294,10
8. Γενικά έσοδα διασποράς			
α. Διασποράς προσωπικών		759.927,36	
β. Μόνο και ημερομίσθια	1.192.190,16		
γ. Επιβαρύνσεις και/ή/ως φορολογίες για υπερωρίες	278.966,32	110.133,68	
δ. Λοιπές επιβαρύνσεις	65.007,24	1.824.222,82	871.947,61
ε. Άλλα έσοδα διασποράς		602.440,05	297.005,43
Μόνο:		3.998.222,36	-313.661,78
9. Αποσβέσεις παγίων		1.246.265,46	760.141,78
10. Όμοια έσοδα στην παρούσα χρήση		450,18	1.764,96
11.4+12. Διαφορές προσαρμογών αποτιμήσεων & προβλ. ενδεχόμεν. αποσβέσεων		71.371.316,07	361.936,76
Μόνο:			
13+14. Διαφορές προσαρμογών αξιών εν. Αξιών με χαρακτηρισμό χρημ. Αποσβέσεων		0,00	2.793.592,49
Πλέον:		9.248.730,92	138.201,64
Μόνο:		-400.364,60	-1.236,86
15. Έσοδα από πωτήσεις		6.686.369,82	146.095,66
16. Έσοδα από πωτήσεις		9.048,80	
17. Έσοδα από πωτήσεις			
18. Αποσβέσεις (επιταγών) χρήσεως (προ φόρων κινδύνου)		-40.613.948,55	-4.049.036,29

Παράρτημα ΙΙΙ. Αναλυτικά Περιουσιακά Στοιχεία Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας

Παράρτημα ΙΙΙ.1. Κατοικίες και Διαμερίσματα προς Πώληση

ΔΗΜΟΣ ΠΑΤΡΕΩΝ		
1	ΟΔΟΣ ΑΓ. ΟΡΟΥΣ 3 Ανεξάρτητη Μονοκατοικία =73,00τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ.1127Γ και έχει πρόσωπο στην δημοτική οδό Αγίου Όρους. Τοπογραφικό , Φωτο_1 , Φωτο_2
2	ΟΔΟΣ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ 42 Διαμέρισμα Ε' ορόφου = 93,40τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ.110, έχει πρόσωπο στην οδό Μεσολογγίου και έχει κατασκευαστεί το έτος 1976. Τοπογραφικό , Φωτο_1 , Φωτο_2
3	ΟΔΟΣ Ι.ΠΡΟΚΟΠΙΟΥ- ΚΟΤΡΩΝΙ <ul style="list-style-type: none"> • «Μεζονέτα 3»=172,11τμ (Υπόγειο=57,37τμ- Ισόγειο+Α' όροφος=114,74τμ) • «Μεζονέτα 4»=173,01τμ (Υπόγειο=57,67τμ- Ισόγειο+Α' όροφος=115,34τμ) • «Μεζονέτα 5»=271,12τμ (Υπόγειο=94,04τμ- Ισόγειο+Α' όροφος=177,08τμ) 	Βρίσκονται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ.1774Α, έχουν πρόσωπο στην οδό Ι. Προκοπίου, έχουν κατασκευαστεί το έτος 2007 και είναι ημιτελείς. Τοπογραφικό , Φωτο_1 , Φωτο_2 , Φωτο_3
4	ΜΙΝΤΙΛΟΓΛΙ <ul style="list-style-type: none"> • «Μεζονέτα Γ» = 157,13τμ (Υπόγειο = 63,00τμ + Ισόγειο=48,41τμ+Α' όροφος=45,72τμ) • «Μεζονέτα Δ» = 156,97τμ (Υπόγειο = 56,20τμ+Ισόγειο=50,74τμ+Α' όροφος=50,03τμ) 	Βρίσκονται εντός του οικισμού Μιντιλογλίου, του Δήμου Πατρέων, τέως Δήμου Παραλίας στην οδός Υψηλάντου. Έχουν κατασκευαστεί το έτος 2006. Τοπογραφικό , Φωτο_1 , Φωτο_2 , Φωτο_3 , Φωτο_4
5	ΠΑΝΑΧΑΪΔΟΣ ΑΘΗΝΑΣ 12 Διαμέρισμα Β' ορόφου = 132,70τμ + Σοφίτα = 90,00 τμ Αποθήκη υπογείου = 279,03τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, έχει πρόσωπο στην οδό Παναχαΐδος Αθηνάς 12 (έναντι Κάστρου Πατρών) και έχει κατασκευαστεί το έτος 1979. Φωτο_1 , Φωτο_2

1	ΜΑΥΡΟΜΑΝΤΗΛΑ- Δ.Δ.ΠΕΤΡΩΤΟΥ <ul style="list-style-type: none"> • «Μεζονέτα 1» = 212,78τμ Υπόγειο=106,39τμ+Ισόγειο=106,39τμ Εντός οικοπέδου =2.339,34τμ <ul style="list-style-type: none"> • «Μεζονέτα 2» = 213,58τμ Υπόγειο=106,79τμ+Ισόγειο=106,79τμ Εντός οικοπέδου =2.360,66τμ	Βρίσκονται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικ. πρόσωπο σε δημοτική οδό και έχουν κατασκευαστεί το έτος 1996. Χάρτης , Φωτο_1 , Φωτο_2
---	---	--

ΔΗΜΟΣ ΛΥΜΗΣ		
1	ΚΑΤΩ ΑΧΑΪΑ ΟΔΟΣ ΟΙΒΩΤΑΣ & ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ Διαμέρισμα Α' ορόφου = 155,60τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως της Κάτω Α' Ο.Τ. 188, έχει πρόσωπο στην διασταύρωση των Αντιστάσεως και Οιβώτα, έχει κατασκευαστεί το έτος 1979 και είναι ημιτελής. Τοπογραφικό , Φωτο_1 , Φωτο_2

Παράρτημα III.2. Αγροτεμάχια προς Πώληση

ΝΟΜΟΣ ΑΧΑΪΑΣ	
ΔΗΜΟΣ ΠΑΤΡΕΩΝ	
1	<p>ΟΔΟΣ ΥΛΙΚΗΣ & ΣΟΛΩΜΟΥ</p> <p>Οικόπεδο = 209,19τμ</p> <p>Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ.973β. και είναι ρυμοτομούμενο.</p> <p>Τοπογραφικό, Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3</p>
2	<p>ΟΔΟΣ ΙΤΕΩΝ - ΛΕΥΚΑ</p> <p>Οικόπεδο = 1.873,97 τμ</p> <p>Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών στο Ο.Τ Γ69, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο στην οδό Ιτεών.</p> <p>Τοπογραφικό, Φωτο 1, Φωτο 2</p>
ΔΗΜΟΣ ΜΕΣΣΑΤΙΔΟΣ	
3	<p>ΜΑΥΡΟΜΑΝΤΗΛΑ-Δ.Δ.ΠΕΤΡΩΤΟΥ</p> <p>Αγροτεμάχιο = 4.895,46τμ</p> <p>Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο σε δημοτική οδό.</p> <p>Χάρτης, Φωτο 1, Φωτο 2</p>
ΔΗΜΟΣ ΜΟΒΡΗΣ	
4	<p>ΓΟΜΟΣΤΟ</p> <p>Αγροτεμάχιο = 8.000,00τμ</p> <p>Βρίσκεται εντός οικισμού Γομοστού, του ΔΔ Καρείκων του Δήμου Μόβρης, νομού Αχαΐας, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο σε αγροτικό δρόμο.</p> <p>Χάρτης, Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3, Φωτο 4, Φωτο 5</p>
ΔΗΜΟΣ ΚΑΛΑΒΡΥΤΩΝ	
5	<p>ΜΕΓΑΛΟ ΓΕΦΥΡΙ-ΣΚΕΠΑΣΤΟ</p> <p>Οικόπεδο = 961,43τμ</p> <p>Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού και είναι άρτιο κατά παρέκκλιση και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο στην δημοτική οδό Καλαβρύτων- Σκεπαστού. Απέχει από το κέντρο των Καλαβρύτων περίπου 1.500 μέτρα.</p> <p>Χάρτης 1, Χάρτης 2, Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3</p>
ΔΗΜΟΣ ΣΥΜΠΟΛΙΤΕΙΑΣ	
6	<p>Δ.Δ. ΑΓ.ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ</p> <p>Αγροτεμάχιο "1" = 17.333,69 τμ Αγροτεμάχιο "2" = 17.382,10 τμ Αγροτεμάχιο "3" = 7.055,63 τμ</p> <p>Βρίσκονται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού, του Δ.Δ. Αγίου Κωνσταντίνου, Δήμου Συμπολιτείας νομού Αχαΐας και είναι άρτια και οικοδομήσιμα.</p> <p>Χάρτης 1, Χάρτης 2, Χάρτης 3, Φωτο 1.1, Φωτο 1.2, Φωτο 2.1, Φωτο 2.2, Φωτο 3.1, Φωτο 3.2</p>
ΔΗΜΟΣ ΑΚΡΑΤΑΣ	
7	<p>Δ.Δ. ΓΚΟΥΜΕΙΚΑ</p> <p>Οικόπεδο = 1.671,23τμ</p> <p>Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως κα εντός του οικισμού Γκουμείκων, Δ.Δ. Γκουμείκα, Δήμου Ακράτας, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο σε δημοτική οδό.</p> <p>Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3, Φωτο 4, Φωτο 5, Φωτο 6, Φωτο 7, Χάρτης 1, Χάρτης 2</p>

ΝΟΜΟΣ ΗΛΕΙΑΣ	
ΔΗΜΟΣ ΚΑΣΤΡΟΥ ΚΥΛΛΗΝΗΣ	
1	<p>ΚΑΣΤΡΟ ΚΥΛΛΗΝΗΣ</p> <p>Αγροτεμάχιο = 5.600,00τμ</p> <p>Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως, εκτός οικισμού αλλά εντός ζώνης (ΖΟΕ περιοχή Α1), είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο σε αγροτικό δρόμο.</p> <p>Χάρτης, Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3, Φωτο 4, Φωτο 5, Φωτο 6</p>
ΔΗΜΟΣ ΒΑΡΘΟΛΟΜΙΟΥ	
2	<p>ΒΑΡΘΟΛΟΜΙΟ</p> <ul style="list-style-type: none"> Αγροτεμάχιο 1 = 1.680τμ Αγροτεμάχιο 2 = 1.456,00τμ <p>Βρίσκονται εκτός σχεδίου πόλεως αλλά εντός ζώνης (ΖΟΕ περιοχή Γ5) και είναι μη άρτια και μη οικοδομήσιμα.</p> <p>Φωτο 1, Φωτο 2, Φωτο 3, Φωτο 4</p>

ΔΗΜΟΣ ΓΑΣΤΟΥΝΗΣ		
3	ΡΟΥΠΑΚΙ Αγροτεμάχιο = 22.796,00τμ	Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο και έχει πρόσωπο σε αγροτικό δρόμο. Χάρτης 1 , Χάρτης 2 , Φωτο 1 , Φωτο 2 , Φωτο 3 , Φωτο 4

ΝΟΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ		
ΔΗΜΟΣ ΠΑΛΑΙΟΥ		
1	ΠΑΛΑΙΟΣ Αγροτεμάχιο = 10.000,00τμ	Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού και είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Χάρτης

Παράρτημα III.3. Βιομηχανικά Κτίρια προς Πώληση

ΔΗΜΟΣ ΠΑΤΡΕΩΝ		
1	ΟΔΟΣ ΜΙΧΑΗΛ ΨΕΛΛΟΥ 51 Ημιυπόγειο αποθήκη = 140,00τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ. 992, έχει πρόσωπο στην διασταύρωση των οδών Μιχαήλ Ψελλού και Αυτοκράτορα Ηρακλείου και έχει κατασκευαστεί το έτος 1977. Τοπογραφικό , Φωτο
2	ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 25 Ισόγειο κατάστημα 240,00τμ μετά υπογείου 255,00τμ	Βρίσκεται εντός σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ. 547, έχει πρόσωπο στην οδό Κολοκοτρώνη και έχει κατασκευαστεί το έτος 1973. Χάρτης , Φωτο1 , Φωτο2
3	ΜΠΟΥΚΑΟΥΡΗ 93 & ΓΟΥΝΑΡΗ Κατάστημα ισογείου = 125,00τμ Κατάστημα Α' όροφος = 125,00τμ Κατάστημα Β' όροφος = 125,00τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως των Πατρών, στο Ο.Τ. 429, έχει πρόσωπο στην διασταύρωση των οδών Μπουκαούρη 93 και Γούναρη και έχει κατασκευαστεί το έτος 1985. Τοπογραφικό

ΔΗΜΟΣ ΔΥΜΗΣ		
1	ΚΑΤΩ ΑΧΑΪΑ ΟΔΟΣ ΟΙΒΩΤΑΣ & ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ Ισόγειο Κατάστημα=21,60τμ + Garage=36.48τμ +Πυλωτή=76,68τμ + Η. Χ.=2.20τμ	Βρίσκεται εντός του σχεδίου πόλεως της Κάτω Αχαΐας, στο Ο.Τ. 188, έχει πρόσωπο στην διασταύρωση των οδών Εθνικής Αντιστάσεως και Οιβώτα, έχει κατασκευαστεί το έτος 2003. Τοπογραφικό , Φωτο

ΔΗΜΟΣ ΔΙΑΚΟΠΤΟΥ		
1	Δ.Δ. ΕΛΙΚΗΣ Βιομηχανικό κτίριο = 532,68τμ, αγροτεμαχίου =10.196,98τμ	Εντός Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εκτός οικισμού, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο, έχει πρόσωπο επί της Ε.Ο. Πατρών - Αθηνών και έχει κατασκευαστεί το έτος 1998 και 2004. Χάρτης 1 , Χάρτης 2

Παράρτημα III.4. Κτίρια προς Αξιοποίηση

ΔΗΜΟΣ ΠΑΤΡΕΩΝ		
1	ΛΕΩΦΟΡΟΣ ΓΛΑΥΚΟΥ Κατάστημα ισογείου =1.060,00τμ + Υπόγειο = 750,00τμ	Βρίσκεται εντός σχεδίου πόλεως των Πατρών , στο Ο.Τ. Γ2522, έχει πρόσωπο στην οδό Λεωφόρου Γλαύκου και έχει κατασκευαστεί το έτος 2007. Τοπογραφικό , Χάρτης , Φωτο

ΔΗΜΟΣ ΠΑΡΑΛΙΑΣ		
1	ΠΑΛΙΟΥΡΓΙΑ Οικόπεδο = 21.860,72τμ	Βρίσκεται εκτός σχεδίου πόλεως και εντός του οικισμού Παραλίας, είναι άρτιο και οικοδομήσιμο, έχει πρόσωπο στην οδό Εθνικής Αντιστάσεως. Χάρτης , Φωτο 1 , Φωτο 2 , Φωτο 3 , Φωτο 4 , Φωτο 5 , Φωτο 6

Παράρτημα IV. Άρθρα Καταστατικού Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.

Άρθρο-Τίτλος	Ισχύον Καταστατικό ΣΤΠ
8 Αποχώρηση συνταίρων	<p>Ο συνταίρος μπορεί να αποχωρήσει από την Συνεταιριστική Τράπεζα με γραπτή αίτηση - δήλωσή του, που υποβάλλεται στο Δ.Σ. τρεις (3) μήνες προηγουμένως πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Το παρόν Καταστατικό ορίζει σαν ελάχιστο χρόνο παραμονής του συνταίρου στην Συνεταιριστική Τράπεζα τα τρία (3) χρόνια (άρθρο 2 παράγρ. 7, Ν. 1667/86), οπότε η αποχώρηση του συνταίρου δεν μπορεί να γίνει νωρίτερα.</p> <p>Σε περίπτωση θανάτου του συνταίρου ισχύει η διάταξη του άρθρου 10 του παρόντος.</p>
9 Αποκλεισμός συνταίρων	<p>Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, που εισηγείται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 27 παράγραφος 23 του Ν. 2166/93, ο συνταίρος μπορεί να αποκλειστεί από την Συνεταιριστική Τράπεζα στις περιπτώσεις που από παράβαση των υποχρεώσεων του βλάπτουν τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, όπως:</p> <p>α) Ασιαί όμοια ενέργειες προς τον σκοπό της Συνεταιριστικής Τράπεζας.</p> <p>β) Καθυστερεί την εξόφληση των δόσεων που δανείου του ή των συμφωνηθέντων τμηματικών καταβολών του, για την χρηματοδότηση που έχει λάβει, πλέον των έξι (6) μηνών από την λήξη της πρώτης δόσης της πληρωτέας τμηματικής καταβολής.</p> <p>γ) Καθυστερεί άλλη προς την Συνεταιριστική Τράπεζα οφειλή του, για την είσπραξη της οποίας άρχισε εκτέλεση κατά αυτού.</p> <p>δ) Καταδικάζεται για απιστία (άρθρο 990 Π.Κ.) σαν μέλος του Δ.Σ. ή οποιασδήποτε επιτροπείας ή των οργάνων από την Γ.Σ. επιτροπών ή σαν εκκαθαριστής ή υπάλληλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας.</p> <p>ε) Από παράβαση των εκ του παρόντος προβλεπόμενων υποχρεώσεων του ή από την διενέργεια εξ αυτού, γενικών βλαπτικών ενεργειών, πλήρως τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.</p> <p>στ) Κηρύσσεται σε κατάσταση πτωχεύσεως.</p> <p>Στις περιπτώσεις αυτές που θα αποκλειστεί συνταίρος και οφείλει αποζημιώσει ποσό στη Συνεταιριστική Τράπεζα, τότε μετά την διαγραφή του, σύμφωνα με τα καταπύρα, η συνεταιριστική του μερίδα συμψηφίζεται με το αντίστοιχο ποσό της οφειλής του προς την Συνεταιριστική Τράπεζα εξ αποζημιώσεως αυτής και αν προέχεται αυτή.</p> <p>Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται με κοινοποίηση αποσπασματός της απόφασης της Γ.Σ. που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού. Μέσα σε δύο (2) μήνες από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης ο συνταίρος μπορεί να προσφύγει στο Ειρηνοδικείο Κορίνθου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει η Συνεταιριστική Τράπεζα. Η απόφαση του Ειρηνοδικείου υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο Μονομελές Πρωτοδικείο Κορίνθου μέσα σε δύο (2) ημέρες από την κοινοποίηση της προσβαλλομένης απόφασης και εκδικάζεται κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Κορίνθου δεν υπόκειται σε κανένα έδαμο μέσο.</p> <p>Η απόφαση της ιδιότητας του μέλους επάχεται από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελική απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η διαδικασία υποβολής της προσφυγής αυτής.</p> <p>Στον συνταίρο που αποκλείεται από την Συνεταιριστική Τράπεζα, αν' όσον, δεν οφείλει αποζημιώσει ποσό σε αυτήν από αποζημιώσεως αυτή, τότε του αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που κατείχε, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 11 του παρόντος, το αργότερο τρεις (3) μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε ο αποκλεισμός του, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 9 του ν. 1667/1986.</p>

Άρθρο-Τίτλος	Ισχύον Καταστατικό ΣΤΠ
25 Διακρίματα των συνταίρων	<p>Τα μέλη έχουν δικαιώματα:</p> <p>α) Να παρουσιάζονται στις Γενικές Συνελεύσεις και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες αυτών.</p> <p>β) Να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στο σκοπό της Συνεταιριστικής Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος, όπως να ζητούν ένορκα δάνεια για παραγωγικούς σκοπούς ή για την κάλυψη προσωπικών ή οικογενειακών αναγκών ή για άλλες οικονομικές δραστηριότητες. Τα δάνεια αυτά χορηγούνται σύμφωνα με την κεφαλαιακή επίδοσά και την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας κατά τον χρόνο συνάρσεως της συμβάσεως του δανείου, κατά τις διατάξεις των άρθρων 53-54 του παρόντος καταστατικού.</p> <p>γ) Να καταθέτουν τα χρήματά τους, (Ειρή ή ξένο νόμισμα), σε ένορκος καταθετικός λογαριασμούς.</p> <p>δ) Να ζητούν ένορκη καταβολή προμήθεας την παροχή σ' αυτά όλων των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που προσκλήθουν στην λειτουργία της σύγχρονης Συνεταιριστικής Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από την χρηματοοικονομική νομοθεσία και το παρόν Καταστατικό.</p> <p>ε) Να παρουσιάζονται στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του παρόντος Καταστατικού.</p> <p>στ) Να ζητούν πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να παίρνουν με δική τους βεβαιωτή αντίγραφο του Καταστατικού και των πράξεών των Γενικών Συνελεύσεων αποσπασμάτων.</p>
66 Πτώχευση - Εκκαθάριση	<p>Αν η Συνεταιριστική Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση ακολουθείται η διαδικασία του Εμπορικού Νόμου. Την εκκαθάριση διενεργεί το Διοικητικό Συμβούλιο που προλαμβάνει για τον σκοπό αυτό δύο (2) ειδικούς εκκαθαριστές συμβούλους. Ο Σύν/ομάς λογίζεται ότι εξειδικεύεται να οριστούν και μετά την διάλυσή του, εφόσον διακριθεί η εκκαθάριση.</p> <p>Κατά την εκκαθάριση διακρίνονται οι εκκαθαρίσιμες υποθέσεις και ειδικά εισπράττονται οι απαιτήσεις, μεριστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη της συνεταιριστικής τράπεζας. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνταίρους ανάλογα με τις μερίδες τους.</p> <p>Αν η Συνεταιριστική Τράπεζα διαλυθεί λόγω πτώχευσης της, η οποία όμως αναλήφθηκε ή περιπτώτως με συμφωνητικό, είναι δυνατή η αναβίωσή της με απόφαση της Γ.Σ. που καταγράφεται στη μετριά των Συνεταιριστών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου.</p> <p>Η Συνεταιριστική Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση μόνον αν αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές της ή αν κατά την σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το καθατό υπερβαίνει το εισπρατικό κατά το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού ποσού της εσθόντης των συνταίρων οπότε το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς ύπαρξη καθυστέρηση την Γ.Σ. με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνταίρους.</p> <p>Στην Γ.Σ. υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του Δ.Σ. για την περιουσιακή κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά. Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη σε ανάλογα των μερίδων και κατά το ποσοστό που αποφασίσει η Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 41 του παρόντος.</p> <p>Πένταξος για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερημένες τμητικές εισφορές υποβάλλεται εφάπαξ από το Δ.Σ. στο Ειρηνοδικείο Κορίνθου και κηρύσσεται από αυτό εκτελεστές.</p> <p>Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κορίνθου κηρύσσεται σε πτώχευση στις παραπάνω περιπτώσεις και μόνο και ύστερα από αίτηση αποσπασμένης δανειστή, αν το Δ.Σ. δεν συγκαλεί την Γ.Σ. για την επιβολή της παραπάνω έκτακτης εισφοράς στα μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας ή με αίτηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας ύστερα από αίτηση αποσπασμένης δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς απαιτείται. Αρμόδιο για την απόφαση είναι το Ειρηνοδικείο Κορίνθου και ο Ειρηνοδίκης Κορίνθου εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή Δικαστή, σύνδικος δε ορίζεται αυτός που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν αποδειχθεί λόγος δεν το επιτρέπει.</p>

Παράρτημα V. Ισολογισμοί Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.

Παράρτημα V.1. Διαχειριστική χρήση 2010

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. Αριθμός Μητρώου Ασφαλών Συστημάτων 341.94 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010 16η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010) (Ποσό σε ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2010	Ποσό προηγ. χρήσης 2009	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2010	Ποσό προηγ. χρήσης 2009
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Εταιρεία Τραπεζή	18.121.079,00	6.604.077,82		
2. Ακίνητος υλικός κατασκευασμένος εξοπλισμός				
α. Όχημα	8.337.828,83	25.818.582,61		
β. Άλλα ακίνητα	18.085.800,00	12.872.596,32		
4. Ακίνητος υλικός εξοπλισμός	96.424.787,67	15.202.122,17		
Μείν:	3.622.478,26	2.707.586,54	32.484.615,61	
5. Ουλοποιηθείσες ή σε ποσοδίαση				
α. Έπιπλα, συρματόβελτι	1.043.893,15	0,00		
β. Άλλα επίπλα	1.863.480,62	2.844.577,77	0,00	
6. Μηχανή και άλλα υλικά μεταβιβάσιμα υλικά				
7. Συρματόβελτι σε μη επεξεργασμένα υλικά	899.716,99	241.480,85		
8. Άλλα υλικά στοιχεία	452.419,68	452.419,68		
α. Είδη αθροιστικά και κρηπίδα εγκαταστάσεων	0,00	0,00		
γ. Άλλα υλικά στοιχεία	394.596,68	388.172,20		
Μείν:	363.195,76	31.403,96	214.486,02	72.676,19
10. Επενδυτικά μέσα στοιχεία				
α. Γραμμάτια - ομόλογο	596.800,00	596.000,00		
β. Είδη - χρηματοπιστωτικά στοιχεία	2.525.202,95	2.117.715,91		
Μείν:	562.709,00	2.801.307,61	236.076,38	2.680.739,10
9. Έπιπλα, μηχανήματα και λοιπά υλικά στοιχεία	1.004.750,54	958.673,76		
Μείν:	798.838,21	245.682,03	601.003,07	154.707,64
α. Πεντακτομύρια και εκατομύρια και κρηπίδα	2.923.526,74	1.218.805,17		
β. Άλλα υλικά στοιχεία	1.863.480,62	543.242,06		
13. Προκαταβλητά έσοδα και λοιπά περιουσιακά	34.869,79	7.288,45		
ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ	136.929.584,54	117.971.488,38		
ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΕΣΟΤΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ				
1. Διαφορές υποχρεώσεων	15.809.677,68	12.590.560,41		
2. Άλλα υποχρεώματα				
α. Διαφορές από υποχρεώματα ασφαλιστικών εταιρειών	364.906,15	372.980,84		
β. Διαφορές από υποχρεώματα από ασφαλιστικές εταιρείες	156.281.887,42	63.754.278,91		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΕΣΟΤΑ	172.556.571,25	76.717.820,16		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31 Δεκεμβρίου 2010 (1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 2010)

ΚΩΔΙΚΟΣ	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2010	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2009	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2010	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2009
1. Έσοδα και εξοφλητέα έσοδα	438.642,42	0,00		
- Έσοδα από πωλήσεις ακινήτων	1.854.577,84	8.295.226,28	6.207.896,16	6.207.896,16
Μείν:	4.312.201,38	3.141.187,78		
2. Έσοδα και εξοφλητέα έσοδα	4.312.201,38	3.141.187,78	1.866.788,38	
Μείν:				
3. Έσοδα από τόκους				
α. Έσοδα από μαζικά & άλλους τίτλους μεταβιβάσιμα υλικά	1.750,00	1.250,00		
β. Έσοδα από συμμετοχές σε εταιρείες και επιχειρήσεις	0,00	1.750,00		
Μείν:	4.314.150,99	3.293.377,78		
4. Έσοδα από κρηπίδα	938.378,05	768.746,75		
Μείν:	1.713,77	5.445,03	753.300,82	
5. Είδη αθροιστικά	4.997.404,26	3.823.159,20		
Μείν & Μείν:	284.299,08	38.454,84		
6. Αποβλήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα	4.713.105,18	3.861.814,04		
Μείν:	158.706,87	83.429,27		
7. Άλλα έσοδα κρηπίδας	4.871.206,05	3.945.243,31		
Μείν:				
8. Γραμμάτια και λοιπά ασφαλιστικά	1.018.507,29	790.375,86		
- Διαφορές από ασφαλιστικές εταιρείες	235.489,83	176.141,43		
- Διαφορές από ασφαλιστικές εταιρείες για πωλήσεις	58.851,86	68.423,58		
β. Άλλα έσοδα ασφαλιστικά	1.000.165,60	866.511,63	1.880.462,70	
Μείν:	3.427.172,61	2.864.790,61		
9. Αποβλήσιμα άλλα στοιχεία	324.314,57	298.245,15		
10. Άλλα έσοδα ασφαλιστικά	24.419,60	15.125,67		
11. Διαφορές από υποχρεώματα από ασφαλιστικές εταιρείες	1.122.839,39	1.480.775,57	1.094.605,96	1.409.974,72
Μείν:	848.796,44	654.885,89		
15. Έπιπλα έσοδα	28.108,05	128.634,81		
Μείν:	57.971,47	26.338,21		
17. Πατακάκια ασφαλιστικά	-7.387,22	-7.250,04	105.798,36	
Αποβλήσιμα χρήματα (αόριστα από ασφαλιστικά)	809.146,02	760.604,19		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Κωδικός	Ποσό κλεισίματος χρήσης 2010	Ποσό προηγ. χρήσης 2009
Καθαρά Αποτελέσματα χρήσης (αόριστα)	909.146,40	768.604,19
Μείν:		
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων μεταβιβάσιμα σε ασφαλιστικές εταιρείες, έσοδα	0,00	61.849,29
Καθαρά από πωλήσεις ακινήτων	0,00	0,00
- Έσοδα από πωλήσεις ακινήτων	0,00	1.969,11
- Προβλεπόμενα ασφαλιστικά χρεώματα	0,00	21.414,24
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων	909.146,40	38.474,84
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων		
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων που έχουν κρηπίδα από το απόθεμα	384.299,08	8,00
Μείν:	1.330.625,87	722.149,25
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων		
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων που έχουν κρηπίδα από το απόθεμα	384.299,08	8,00
Μείν:	1.477.664,56	722.149,25
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων		
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων που έχουν κρηπίδα από το απόθεμα	384.299,08	8,00
Μείν:	292.598,67	8,00
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων	-6.339,59	284.299,08
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων	1.194.625,98	8,00
(*) Υπόλοιπα ασφαλιστικών (αόριστα) προηγούμενων χρήσεων	167.955,13	167.955,13
(**) Διαφορές από ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν κρηπίδα από ασφαλιστικά χρεώματα	0,00	68.594,22
(†) Διαφορές ασφαλιστικών (αόριστα) έσοδα ασφαλιστικών προηγούμενων χρήσεων	-42.678,01	8,00
Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων	1.197.782,58	258.098,39
Μείν:		
1. Φόρος κληρονομίας	-107.885,16	-60.712,32
2. Άλλα με αντιστοιχία στην κατανομή κέρδη	-5.978,25	-13.864,01
3. Έσοδα από πωλήσεις		
4. Άλλα με αντιστοιχία στην κατανομή κέρδη		
5. Άλλα με αντιστοιχία στην κατανομή κέρδη		
6. Άλλα με αντιστοιχία στην κατανομή κέρδη		
7. Άλλα με αντιστοιχία στην κατανομή κέρδη		
8. Υπόλοιπα από πωλήσεις ακινήτων	1.202.815,57	891.174,67

Κέρδη, 16 Μαρτίου 2011

Παράρτημα V.2. Διαχειριστική χρήση 2011

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

Αριθμός Μητρώου Αριθμός Συντάξης 141794

ΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011

17η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (η 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

(Ποσό σε ευρώ)

ΕΝΔΕΙΧΤΕΩΣ	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2011	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2010	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2011	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2010
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Εγχώρια Τράπεζα	7.277.373,77	10.112.070,80		
2. Αποθετήρια κατά απαιτούμενα σύμφωνα				
α. Οργάνωση	11.007.215,19	8.137.818,41		
β. Άλλες απαιτήσεις	14.908.000,00	12.882.000,00		
3. Αποθετήρια κατά εισπραξιμότητα	109.374.277,13	91.436.703,41		
Μόλις - Προβλεπόμενα για εισπραξιμότητα	4.231.478,26	1.631.478,26		
4. Ομόλογοι και άλλα τίτλοι εισπραξιμότητας				
α. Ελληνικά, Ευρωπαϊκά	0,00	1.043.000,15		
β. Άλλες εισπραξιμότητες	134.480,47	715.480,37		
5. Μετοχές και άλλα τίτλοι μεταβιβάσιμης κυριότητας				
7. Διαφορές με μη ενοχλητές οφειλτές				
8. Άλλα τίτλοι εισπραξιμότητας				
α. Εξέλιξη εφίπλου και κλειστά απαιτούμενα	0,00	0,00		
γ. Άλλα τίτλοι εισπραξιμότητας	451.163,83	394.396,60		
Μόλις - Αποθετήρια τίτλων άλλων εισπραξιμότητας	413.220,20	383.942,39		
10. Συναμμοίματα τίτλων εισπραξιμότητας				
α. Τίτλοι - εισπραξιμότητες	590.000,00	590.000,00		
β. Τίτλοι - εισπραξιμότητες, εισπραξιμότητες	6.572.841,18	2.555.105,91		
Μόλις - Αποθετήρια εισπραξιμότητας - εισπραξιμότητες εισπραξιμότητας	489.300,00	133.700,00		
γ. Τίτλοι, εισπραξιμότητες και τίτλοι εισπραξιμότητας	1.479.872,36	1.006.132,24		
Μόλις - Αποθετήρια εισπραξιμότητας και τίτλων εισπραξιμότητας	899.716,25	483.136,01		
Α. Αποζημιώσεις και αποζημιώσεις και αποζημιώσεις	0,00	2.920.136,16		
11. Άλλα τίτλοι εισπραξιμότητας				
α. Αποζημιώσεις και αποζημιώσεις και αποζημιώσεις	15.331,25	30.000,00		
15. Προβλεπόμενα έσοδα και έσοδα εισπραξιμότητας	141.085.130,44	114.559.187,56		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΔΕΙΧΤΕΩΣ				
ΔΙΑΦΑΝΙΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ				
1. Επιδράσεις εισπραξιμότητας				
α. Από έκδοση και εισπραξιμότητας τίτλων	9.456.140,00	3.097.040,38		
β. Από εκδόσεις και εισπραξιμότητας τίτλων εισπραξιμότητας	17.766.175,21	12.812.637,32		
3. Άλλα διαφάνισμα έσοδα				
α. Διαφορές από εκδόσεις εισπραξιμότητας	800.960,99	868.709,15		
γ. Διαφορές από εκδόσεις εισπραξιμότητας	236.964.976,50	156.281.897,47		
ΣΥΝΟΛΟ ΔΙΑΦΑΝΙΣΜΩΝ ΤΑΞΙΔΙΩΣ	247.228.282,70	173.059.284,32		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

	31 Δεκεμβρίου 2011 (1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 2011)	31 Δεκεμβρίου 2010
1. Έσοδα από εφίπλου έσοδα	90.001,88	438.643,42
- Έσοδα από εφίπλου έσοδα	8.908.213,00	8.998.116,48
- Άλλα έσοδα από εφίπλου έσοδα		1.836.577,86
Μόλις	5.922.810,27	4.212.511,80
2. Έσοδα από εφίπλου έσοδα	3.075.596,41	4.082.983,98
3. Έσοδα από εφίπλου έσοδα		
α. Έσοδα από μεταβιβάσιμης κυριότητας μεταβιβάσιμης κυριότητας	7.882,77	1.710,00
β. Έσοδα από εισπραξιμότητες και εισπραξιμότητες εισπραξιμότητας	0,00	0,00
Μόλις	3.083.239,28	4.084.708,98
4. Έσοδα εισπραξιμότητας	1.237.841,14	898.378,07
Μόλις		
5. Έξοδα εισπραξιμότητας	11.068,24	1.186.770,40
Μόλις	4.283.662,13	4.997.434,26
6. Αποζημιώσεις ζητημάτων εισπραξιμότητας	-800.960,99	-384.139,08
Μόλις	3.279.138,33	4.713.143,18
7. Άλλα έσοδα εισπραξιμότητας	43.151,72	158.730,87
Μόλις	3.922.412,25	4.871.878,05
8. Έσοδα από εφίπλου έσοδα		
α. Διαφορές από εκδόσεις εισπραξιμότητας	1.372.434,20	1.278.707,29
- Διαφορές από εκδόσεις εισπραξιμότητας	336.362,43	215.893,51
- Άλλα εισπραξιμότητες	74.314,72	56.871,86
β. Άλλα έσοδα εισπραξιμότητας	1.036.071,77	1.062.813,78
Μόλις	836.240,68	2.477.713,51
9. Αποζημιώσεις εφίπλου εισπραξιμότητας	472.417,80	334.314,57
10. Άλλα έσοδα εισπραξιμότητας	16.404,78	28.419,61
11. Διαφορές από εκδόσεις εισπραξιμότητας και εισπραξιμότητες εισπραξιμότητας	908.000,00	1.389.019,07
Μόλις	-352.476,20	960.396,40
15. Ταμείο και διαθέσιμα	21.077,10	28.338,45
Μόλις		
16. Ταμείο και διαθέσιμα	57.365,13	57.971,47
17. Ταμείο και διαθέσιμα	14.066,53	-1.887,22
Αποζημιώσεις εφίπλου εισπραξιμότητας	-714.397,32	909.146,40

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΡΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2011	Ποσό κλειστάτος χρήσης 2010
Καθαρή αποτελεσματικότητα χρήσης (χρήσιμη / ετήσια)	-574.397,18	908.164,40
Έσοδα		
Το ποσό των εφίπλου έσοδα και εισπραξιμότητας εισπραξιμότητας και εφίπλου εισπραξιμότητας και εφίπλου εισπραξιμότητας	511.890,43	284.279,08
Σύνολο έσοδα από εφίπλου έσοδα και εισπραξιμότητας εισπραξιμότητας	-40.298,13	1.193.463,48
Έξοδα		
Σύνολο έξοδα εισπραξιμότητας εισπραξιμότητας και εισπραξιμότητας εισπραξιμότητας	38.495,54	384.792,08
Σύνολο	521.801,85	1.877.666,56
Μόλις	6.891,47	6.105,19
Σύνολο εφίπλου εισπραξιμότητας	514.910,38	184.156,89
Μόλις	438.403,82	39.495,54
Υπόλοιπο εφίπλου εισπραξιμότητας	-40.298,13	1.193.463,48
Υπόλοιπο εισπραξιμότητας (καθαρή) εισπραξιμότητας	167.851,13	-43.679,03
Υπόλοιπο εισπραξιμότητας	130.545,98	1.171.882,58
Μόλις		
1. Φόρος εισπραξιμότητας	0,00	-107.884,56
2. Άλλα μη εισπραξιμότητας και εισπραξιμότητας εισπραξιμότητας	-128.964,21	-118.968,01
Καθαρή αποτελεσματικότητα	37.886,92	1.230.814,97

Ελέγχος 9 Μαρτίου 2012

Ο Πρωτεύων του Α.Σ. Ο Γενικός Διοικητής Η Συντονίστρια Οικονομικών Υπηρεσιών & Κρατικού Αρχηγός του Λογιστηρίου

Γενικός Διοικητής Γενικός Διοικητής Γενικός Διοικητής

Α.Α.Τ. Υ 1171/9 Α.Α.Τ. Σ 04411/8 Α. Μ. Αβδία Α' Τμήρ 97/8

Παράρτημα V.3. Διαχειριστική χρήση 2012

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.
 Αριθμός Μητρώου Ανταρτών Συνεταιριστών: 54194
ΕΣΟΔΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012
18η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)
 (Ποσά σε ευρώ)

ΕΣΟΔΩΤΙΚΟΣ	Ποσό εισοδήματος χρήσης 2012		Ποσό κέρδη χρήσης 2011		Ποσό εισοδήματος χρήσης 2012		Ποσό κερδοφόρου χρήσης 2011	
1. Όφιστοι και διάφορα κέρδη (χρηστά)		22.827.672,45		1.277.272,77				
2. Διαφορές κατά καταστάσεις πληρωμών								
α. Όφιστοι	11.842.534,25		13.207.215,19		176.451,93		79.794,67	
β. Διαφορές καταστάσεων	0,00		14.800.000,00		151.829,45		151.060,02	
3. Διαφορές κατά καταστάσεις πληρωμών	122.483.209,70		109.579.277,19		138.312.495,54		228.708,89	
4. Διάφορα εισοδήματα	6.521.478,50		6.521.478,50		126.045.682,84		607.938,02	
5. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων								
α. Τίτλοι ενσχυρίστων	0,00		0,00					
β. Τίτλοι ενσχυρίστων	200.000,00		200.000,00		355.804,96		304.621,36	
6. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων								
α. Τίτλοι ενσχυρίστων	0,00		0,00		0,00		0,00	
β. Τίτλοι ενσχυρίστων	480.332,17		451.145,85		138.087.054,50		136.314.308,40	
7. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85		1.040.897,46		947.938,02	
8. Άλλα κέρδη εισπραχθέντων	0,00		0,00		0,00		4.812,87	
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
β. Άλλα κέρδη από πώληση	0,00		0,00		0,00		0,00	
9. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
10. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων	0,00		0,00		0,00		0,00	
11. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
12. Άλλα κέρδη εισπραχθέντων	0,00		0,00		0,00		0,00	
13. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
14. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων	0,00		0,00		0,00		0,00	
15. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
16. Άλλα κέρδη εισπραχθέντων	0,00		0,00		0,00		0,00	
17. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
18. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων	0,00		0,00		0,00		0,00	
19. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85		111.284,59		111.284,59	
20. Άλλα κέρδη εισπραχθέντων	0,00		0,00		0,00		0,00	
ΣΥΝΟΛΟ		228.819.896,93		148.652.940,70				

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
 31 Δεκεμβρίου 2012 (1 Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 2012)

ΕΣΟΔΩΤΙΚΟΣ	Ποσό εισοδήματος χρήσης 2012		Ποσό κερδοφόρου χρήσης 2011	
1. Όφιστοι και διάφορα κέρδη	76.992,35		802.033,38	
2. Διαφορές κατά καταστάσεις πληρωμών	9.714.672,45		8.809.113,00	
3. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	2.858.713,32		1.075.306,61	
4. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	7.885,77		7.982,77	
5. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων	0,00		0,00	
6. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	1.989.374,13		1.207.841,14	
7. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	5.497,05		1.166.346,34	
8. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	3.899.374,39		4.280.362,18	
9. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	480.332,17		451.145,85	
10. Διαφορές επί δόσεων τίτλων μεταβιβάσιμων εκδόσεων	0,00		0,00	
11. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85	
12. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	0,00		0,00	
13. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85	
14. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	0,00		0,00	
15. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85	
16. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	0,00		0,00	
17. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85	
18. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	0,00		0,00	
19. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων	480.332,17		451.145,85	
20. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων	0,00		0,00	
ΣΥΝΟΛΟ		228.819.896,93		148.652.940,70

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Κατηγορία Αποθεμάτων	Ποσό εισοδήματος χρήσης 2012		Ποσό κερδοφόρου χρήσης 2011	
1. Όφιστοι και διάφορα κέρδη		1.702.143,93		174.993,39
2. Διαφορές κατά καταστάσεις πληρωμών				
α. Διαφορές καταστάσεων				
β. Διαφορές καταστάσεων				
3. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
4. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
5. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
6. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
7. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
8. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
9. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
10. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
11. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
12. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
13. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
14. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
15. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
16. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
17. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
18. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
19. Διαφορές επί δόσεων τίτλων ενσχυρίστων εκδόσεων				
α. Τίτλοι ενσχυρίστων				
β. Τίτλοι ενσχυρίστων				
20. Διαφορές επί μετ' οφειλόμενων εισπραχθέντων				
α. Κέρδη από πώληση και έκδοση επενδυτικών τίτλων				
β. Άλλα κέρδη από πώληση				
ΣΥΝΟΛΟ				

Παράρτημα V.4. Διαχειριστική χρήση 2013

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. Αρμόδιος Μέλος: Αρσένιος Τσιουράς 141.94 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 19η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013) (Ποσό σε ευρώ)

ΕΝΔΕΥΣΗ	Ποσό κλάσης χρήσης 2013		Ποσό κλάσης χρήσης 2012		ΠΑΘΗΤΙΚΟ Ποσό κλάσης χρήσης 2013	ΠΑΘΗΤΙΚΟ Ποσό κλάσης χρήσης 2012
	2013	2012	2013	2012		
1. Τίτλοι και μετρητά στην Ένωση Τραπεζών	33.667.363,41		22.627.672,65			
3. Αποτίμηση κατά αποτιμητικό όφελος						
α. Ονομα	5.642.384,58	11.342.534,25			256.121,26	156.453,92
β. Δυναμ. αποτίμηση	1.000.000,00	0,00	11.342.534,25		63.829,85	153.929,85
4. Αποτίμηση κατά αξία	125.932,55(1)	120.485.289,58				318.283,77
Μόλις Τροχίσματα για αποτίμηση	8.242.642,52	6.574.478,26	115.943.796,34			
5. Ομόλογα και άλλα τίτλοι μακροπρόθεσμης διάρκειας						
α. Ευρωπαϊκά κράτη	0,00	0,00				
β. Άλλα κράτη	0,00	200.000,00	200.000,00			
6. Μετρητά και άλλα τίτλα μακροπρόθεσμης διάρκειας	301.964,62	601.255,36	601.255,36			
7. Στρατηγική για μη αναξιόπιστους πελάτες	3.322.394,08	452.410,08	452.410,08			
9. Άλλα τίτλα στοιχεία						
α. Άλλα ομόλογα, και ομόλογα οργανισμών	0,00	0,00				
β. Άλλα τίτλα στοιχεία	685.790,94	480.532,18	480.532,18			
Μόλις Τροχίσματα	461.125,79	224.577,34	454.786,71	45.718,39		
10. Συναλλάγματα τίτλων στοιχείων						
α. Τράπεζες - ονομα	590.000,00	590.000,00				
β. Κράτη - οργανισμούς κράτων	7.411.853,67	7.392.385,43				
Μόλις Τροχίσματα κλάσης κλάσης - οργανισμών κράτων	1.116.774,47	6.887.218,30	6.887.218,30	7.160.672,71		
γ. Εταιρείες (επιχειρήσεις και λοιπές εξυμνηθείσες)	1.534.124,82	1.509.096,21				
Μόλις Τροχίσματα κλάσης κλάσης - λοιπών εξυμνηθειών	1.321.825,73	112.490,09	112.490,09	361.626,31		
α. Αποτιμητικό όφελος από αποτίμηση κατά αξία		0,00		0,00		
11. Λοιπά στοιχεία μακροπρόθεσμης διάρκειας	785.903,58	728.241,96	728.241,96			
15. Προβλεπόμενα έξοδα και λοιπά αποτιμητικά	2.997,39	3.889,08				
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΔΕΥΣΕΩΝ	37.427.373,98	130.607.378,57				
ΔΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
1. Προβλεπόμενα στοιχεία						
α. Κατά αποτίμηση κατά αποτιμητικό όφελος	19.868.623,37	12.243.387,34				
β. Από αποτίμηση κατά αποτιμητικό όφελος τίτλων στοιχεία μακροπρόθεσμης διάρκειας	14.222.263,42	18.238.812,71				
3. Λοιπά λειτουργικά στοιχεία						
α. Λοιπά στοιχεία μακροπρόθεσμης διάρκειας	323.140,36	246.514,88				
γ. Πάθητα λειτουργικά στοιχεία	299.286.668,46	256.721.245,21				
ΣΥΝΟΛΟ ΔΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΑΘΗΤΩΣ	322.418.195,19	269.811.896,38				

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

1. Τόκοι και εξυμνηθέντα έσοδα	Ποσό κλάσης χρήσης 2013		Ποσό κλάσης χρήσης 2012	
	2013	2012	2013	2012
- Τόκοι τίτλων μακροπρόθεσμης διάρκειας	33.828,76	36.992,55		
- Λοιπά έσοδα από εξυμνηθέντα έσοδα	9.656.028,64	9.626.871,90	9.737.672,51	9.794.669,36
Μόλις Τροχίσματα	7.989.814,85	7.690.919,34	7.690.919,34	
2. Τόκοι και εξυμνηθέντα έξοδα	2.937.822,95	2.937.822,95		
Πάθητα				
α. Τίτλοι και μετρητά & άλλα τίτλα μακροπρόθεσμης διάρκειας	1.044,42	7.085,77		
β. Τίτλοι και μετρητά & άλλα τίτλα μακροπρόθεσμης διάρκειας	0,00	1.944,42	0,00	7.085,77
γ. Άλλα τίτλα μακροπρόθεσμης διάρκειας	2.018.967,37	2.318.812,39		
Πάθητα				
α. Τίτλοι μακροπρόθεσμης διάρκειας	1.645.191,09	1.588.736,13		
Μόλις Τροχίσματα	2.202,46	1.662.989,47	6.497,01	1.587.257,38
β. Άλλα μακροπρόθεσμα	3.682.355,36	3.898.614,99		
Πάθητα & Μόλις Τροχίσματα	65.311,96	48.849,96		
3. Λοιπά έσοδα μακροπρόθεσμης διάρκειας	25.948,21	124.789,36		
Μόλις Τροχίσματα	4.733.124,95	3.961.893,85		
4. Έσοδα κλάσης	1.660.241,43	1.470.506,90		
α. Έσοδα κλάσης	147.366,27	336.012,88		
- Τροχίσματα κλάσης - τίτλων μακροπρόθεσμης διάρκειας	122.949,68	184.122,43		
β. Άλλα έσοδα κλάσης	2.212.875,16	1.134.494,02	1.134.494,02	
Μόλις Τροχίσματα	431.823,31	812.679,36		
5. Αποτίμηση τίτλων στοιχείων	412.069,97	528.380,55		
6. Λοιπά έσοδα μακροπρόθεσμης διάρκειας	45.579,15	13.795,85		
11. Αποτίμηση μακροπρόθεσμης διάρκειας, αποτιμητικό	2.000.000,00	2.478.549,12	2.000.000,00	2.542.866,40
α. Αποτίμηση μακροπρόθεσμης διάρκειας, αποτιμητικό		-3.892.472,43		-1.729.421,84
Πάθητα				
α. Έσοδα κλάσης	68.725,84	218.704,48		
Μόλις Τροχίσματα	8.634,18	221.431,61		
15. Έσοδα κλάσης	36.652,67	38.454,96	0,00	-3.726,91
17. Προβλεπόμενα έξοδα (αόριστα ή μη ορισμένα)	-3.962.825,44	-1.732.347,97		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΦΕΡΕΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά Αποτελέσματα χρήσης (χρήμα) κλάσης	Ποσό κλάσης χρήσης 2013		Ποσό κλάσης χρήσης 2012	
	2013	2012	2013	2012
Τα κλάση του Ομίλου από κλάση και κλάση κλάσης του Όμιλου	-3.962.825,44	-1.732.347,97		
Πάθητα				
α. Τόκοι και εξυμνηθέντα έσοδα	0,00	68.949,96		
β. Τόκοι και εξυμνηθέντα έξοδα	-3.962.825,44	-1.871.297,97		
γ. Λοιπά λειτουργικά στοιχεία	-1.455.892,51	21.596,54		
δ. Αποτίμηση μακροπρόθεσμης διάρκειας, αποτιμητικό	0,00	0,00		
ε. Αποτίμηση μακροπρόθεσμης διάρκειας, αποτιμητικό	-4.717.927,85	-1.649.361,31		
Μόλις Τροχίσματα				
1. Φόροι κλάσης	0,00	0,00		
2. Λοιπά μη αναξιόπιστων στο λειτουργικό κλάση κλάσης	-8.426,26	-8.426,26		
Τίτλοι και μετρητά & άλλα τίτλα μακροπρόθεσμης διάρκειας	4.733.124,95	4.057.979,51		

Εκδόθηκε, 31 Μαρτίου 2014

Ο Πρόεδρος του Α.Ε. Ο Ταμίας Ο Πρωτόδικος και Λογιστής

Γεώργιος Παπαδόπουλος Βασιλικάς Α.Ε.Τ. Υ 117176 Βασιλικάς Γεωργίου Α.Ε.Τ. ΑΠ 254169 Μαρτίου Παπαδόπουλος Α.Μ. Αδελφά Α Τάχος 40078

