



ΤΕΙ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ

ΣΧΟΛΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες

Ίδρυση, Λειτουργία, Αποτίμηση, Προκλήσεις και Προοπτικές



της Μαρίας Καναπίτσα

Εισηγητής: Δρ. Αθανάσιος Στραβοσκούφης

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2017

Η έγκριση της πτυχιακής εργασίας από το Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων/Μεσολογίου του ΤΕΙ Δυτικής Ελλάδας δεν υποδηλώνει απαραίτητως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του Τμήματος.

*“Όποιος φαντάζεται ότι μπορεί να δουλεύει μόνος ,
καταλήγει να περιβάλλεται μόνο από ανταγωνιστές
και μένει χωρίς συντρόφους και συμμάχους.
Το γεγονός είναι ότι κανείς, δεν ανέρχεται από μόνος του.”*

(Lance Armstrong)

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση των συνεταιριστικών τραπεζών , η φιλοσοφία , οι αρχές, ο ρόλος τους αλλά και η πορεία τους στο σύγχρονο τραπεζικό σύστημα.

Αρχικά γίνεται αναφορά γενικά στο τραπεζικό σύστημα από την ίδρυση του ελληνικού κράτους έως σήμερα. Στη συνέχεια αναλύεται το συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα στη χώρα μας. Δίνεται έμφαση στην ιδεολογία και φιλοσοφία της συνεταιριστικής ιδέας αλλά και στη δομή , οργάνωση και λειτουργία των ελληνικών συνεταιριστικών τραπεζών.

Τέλος παρουσιάζεται η πορεία των συνεταιριστικών τραπεζών, την περίοδο της χρηματοοικονομικής κρίσης που επηρέασε τη χώρα μας και τονίζεται ιδιαίτερα το κλείσιμο της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας.

ΛΕΞΕΙΣ – ΚΛΕΙΔΙΑ

Συνεταιριστικές Τράπεζες : Ίδρυση – Εξέλιξη – Φιλοσοφία – Δομή – Λειτουργία – Χρηματοοικονομική κρίση – Συνεταιριστική Λαμίας

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	i
I. ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	i
II. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	ii
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΥ ΝΕΟΤΕΡΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΕΩΣ ΚΑΙ ΣΗΜΕΡΑ.....	1
1.1. Το τραπεζικό σύστημα – εννοιολογικό πλαίσιο.....	1
1.2. Η οργάνωση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος από το 1828 – 1928....	4
1.3. Η Ελληνική οικονομία (1945-1967): Ανασυγκρότηση και ανάπτυξη.....	8
1.4. Οικονομία και δικτατορία 1967-1974.....	9
1.5. Η λειτουργία του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την μεταπολίτευση έως σήμερα.....	11
1.6. Είδη τραπεζών.....	16
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ Η ΙΔΡΥΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩΠΗ ΚΑΙ ΕΛΛΑΔΑ – ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.....	18
2.1. Η φιλοσοφία του συνεταιρίζεσθαι.....	18
2.2. Η έννοια του συνεταιρισμού – συνεταιριστικές αξίες – συνεταιριστικές αρχές.....	20
2.3. Η εμφάνιση και η εξέλιξη του Πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ευρώπη....	21
2.4. Η εμφάνιση του πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα.....	22
2.5. Η ίδρυση της ένωσης συνεταιριστικών τραπεζών.....	24
2.6. Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα – Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες	27
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΕΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ – ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ – ΣΥΝΕΤΑΙΡΕΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.....	29
3.1. Γενικά στοιχεία.....	29
3.2. Μέλη της Ένωσης.....	31
3.2.1 Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας.....	31
3.2.2 Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου.....	32
3.2.3 Αχαϊκή τράπεζα.....	34
3.2.4 Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας.....	35
3.2.5 Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου.....	35
3.2.6 Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας.....	36
3.2.7 Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου.....	37
3.2.8 Συνεταιριστική τράπεζα Θεσσαλίας.....	40

3.2.9	Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας.....	41
3.2.10	Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου	42
3.2.11	Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας	42
3.2.12	Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών	43
3.2.13	Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας.....	44
3.2.14	Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα	45
3.2.15	Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.....	46
3.2.16	Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου	47
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΔΟΜΗ – ΟΡΓΑΝΩΣΗ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ		
ΤΡΑΠΕΖΩΝ		49
4.1.	Βασικοί κανόνες λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών – προϋποθέσεις λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών	49
4.2.	Λειτουργία και στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών	54
4.2.1	Λειτουργία συνεταιριστικών τραπεζών.	54
4.2.2	Στόχοι συνεταιριστικών τραπεζών.	56
4.3.	Οργάνωση συνεταιριστικών τραπεζών	58
4.4.	Συνεταιρική σχέση.....	60
4.4.1	Συνεταιρική ιδιότητα- Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών συνεταιρισμού.....	60
4.4.2	Λύση της συνεταιρικής σχέσης.....	63
4.5.	Διοικητικά όργανα συνεταιριστικής τράπεζας.	63
4.5.1	Διοικητικό Συμβούλιο.....	64
4.5.2	Γενική Συνέλευση.....	64
4.6.	Καταστατικό συνεταιριστικής τράπεζας.....	66
4.7.	Οργανόγραμμα διοίκησης.....	70
4.8.	Τραπεζικές εργασίες	71
4.9.	Βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις	71
4.10.	Εποπτεία και έλεγχος συνεταιριστικών τραπεζών.....	73
4.11.	Πτώχευση – εκκαθάριση – συγχώνευση συνεταιριστικών τραπεζών.	76
4.12.	Οι συνεταιριστικές τράπεζες στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα.....	79
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ		
ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ		81
5.1.	Χρηματοοικονομική κρίση και συνεταιριστικές τράπεζες.....	81
5.2.	Η εξέλιξη των συνεταιριστικών τραπεζών την περίοδο της κρίσης.....	86
5.3.	Το τέλος της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας	90
5.4.	Αποτίμηση του ρόλου των συνεταιριστικών τραπεζών.....	95
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ		97
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ		99
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....		I

I. ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η πτυχιακή αυτή εργασία εκπονήθηκε στα πλαίσια της ολοκλήρωσης των σπουδών μου στο Τ.Ε.Ι Μεσολογγίου, τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων. Σ' αυτή την δημιουργική προσπάθεια εκπόνησης της πτυχιακής μου εργασίας, με θέμα τις «Συνεταιριστικές Τράπεζες», θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά τον καθηγητή μου κ. Στραβοσκούφη Αθανάσιο, για την εμπιστοσύνη που μου έδειξε για την συνεργασία και την καθοδήγησή του στην ολοκλήρωση της πτυχιακής μου.

Επίσης ευχαριστώ τον κ. Δασκαλόπουλο Νικόλαο, πρώην πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, για τις πληροφορίες και τις υποδείξεις του σχετικά με την λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και ειδικότερα για την πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας επί των ημερών του.

Τέλος ευχαριστώ την κ. Γκιουλέ Γλυκούλα, υπάλληλο της υπό εκκαθάριση Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας για τις πληροφορίες σχετικά με το σημερινό προσωπικό και τις αρμοδιότητες της Συνεταιριστικής Λαμίας σήμερα και την κ. Αναστασία Ψύλλου, υπάλληλο της Εθνικής Τράπεζας Λαμίας για τις πληροφορίες της για την γενικότερη λειτουργία του Τραπεζικού Συστήματος.

II. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

« Συνεταιρισμός είναι μια αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκροτείται εθελοντικά για την αντιμετώπιση των κοινών οικονομικών , κοινωνικών πολιτιστικών αναγκών και επιδιώξεων τους , διαμέσου μιας συνιδιόκτητης και δημοκρατικά διοικούμενης επιχείρησης ».

Η εξέλιξη αυτής της επιχείρησης σε Πιστωτικό Ίδρυμα – Συνεταιριστική Τράπεζα και η μελέτη του τρόπου ανάπτυξης και ανάπτυξης των συνεταιρισμών στην Ελλάδα από το 1900 μέχρι σήμερα αποτελεί το σκοπό της συγκεκριμένης πτυχιακής εργασίας. Η δομή, η οργάνωση , η λειτουργία , το παρόν και το μέλλον των Συνεταιριστικών Τραπεζών , με έμφαση στη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας , οι βασικές αξίες και οι θεμελιώδεις αρχές των συνεταιρισμών, σε συνδυασμό με τον κοινωνικοοικονομικό και ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα τους δομούν την υπόθεση της εργασίας.

Ένα συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα όταν οργανώνεται , διοικείται και εποπτεύεται σωστά , επιτυγχάνει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα προς όφελος όχι μόνο του ανθρώπινου δυναμικού αλλά και ολόκληρου του τοπικού κοινωνικοοικονομικού περιγύρου. (Garrison H. Ray-Notten W. Eric, 2003)

Στόχος ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, δηλαδή μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, που λειτουργεί χωρίς καμία οικονομική εξάρτηση από το κράτος, τηρώντας τις αρχές της αποδοτικότητας, της φερεγγυότητας, της ρευστότητας και της ασφάλειας του συνεταιριστικού κεφαλαίου, είναι η συγκέντρωση ενός σημαντικού μέρους της τοπικής κοινωνικής αποταμιεύσεως με σκοπό να το χρησιμοποιήσει στην τοπική αγορά για την χρηματοδότηση επιχειρήσεων και επαγγελματιών, για την χορήγηση προσωπικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων αλλά και για την γενικότερη περιφερειακή ανάπτυξη.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν αναπτυξιακή και κοινωνική διάσταση και λειτουργούν σαν μηχανισμός ανακύκλωσης του χρήματος στην περιοχή που δραστηριοποιούνται. Απευθύνονται στους πελάτες τους με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα και λειτουργούν αξιόπιστα, φιλικά, ευέλικτα και με κοινωνικό πρόσωπο. Με

τις συνεταιριστικές τράπεζες δημιουργείται μια οικονομία αυτοεξυπηρέτησης, μια επιχείρηση στην οποία φορείς και πελάτες γίνονται συμμετοχοί σε μια πιστωτική οικονομική διαδικασία. Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι ένας θεσμός που δημιουργήθηκε για τους οικονομικά αδύναμους και σ' αυτούς απευθύνεται. Είναι ένα «οικονομικό, κοινωνιολογικό και ηθικό μόρφωμα» και έτσι πρέπει να αντιμετωπίζεται.

Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε στην εκπόνηση αυτής της εργασίας στηρίχτηκε στη βιβλιογραφική έρευνα, αλλά και στο διαδίκτυο γενικά. Αξιοποιήθηκαν πληροφορίες από τις ηλεκτρονικές διευθύνσεις των Ελληνικών Τραπεζών, μελέτες και δημοσιογραφικές έρευνες, άρθρα και συνεντεύξεις προσώπων που σχετίζονται με το παρόν και το μέλλον των Συνεταιριστικών Τραπεζών, αλλά και πληροφορίες προσώπων που εργάστηκαν ή εργάζονται σε Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Η εργασία αναπτύσσεται σε πέντε (5) κεφάλαια. Το πρώτο κεφάλαιο αναφέρεται στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα από την ίδρυση του Ελληνικού κράτους μέχρι σήμερα. Στο δεύτερο κεφάλαιο αναλύεται η φιλοσοφία της συνεταιρικής ιδέας και η δημιουργία των Πιστωτικών Συνεταιρισμών. Το τρίτο κεφάλαιο αναφέρεται στην Ε.Σ.Τ.Ε και τα μέλη της, εν ενεργεία και μη. Στο τέταρτο κεφάλαιο παρουσιάζεται η δομή, η οργάνωση και η λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Τέλος στο πέμπτο κεφάλαιο γίνεται λόγος για την πορεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών την περίοδο της χρηματοοικονομικής κρίσης.

Στο τέλος της εργασίας ακολουθεί παράρτημα με το καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας (καταστατικό πρότυπο), διάγραμμα με τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα, Εμπορικά και Συνεταιριστικά και με ισολογισμούς των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Η ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΥ ΝΕΟΤΕΡΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΕΩΣ ΚΑΙ ΣΗΜΕΡΑ

1.1. Το τραπεζικό σύστημα – εννοιολογικό πλαίσιο

Το τραπεζικό σύστημα μιας χώρας είναι από τους σημαντικότερους παράγοντες της οικονομίας της. Ισχυρή οικονομία σημαίνει ισχυρό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Μια χώρα δεν μπορεί να έχει αναπτυγμένη οικονομία χωρίς να έχει αναπτυγμένο τραπεζικό σύστημα. Το τραπεζικό σύστημα συμβάλλει στην ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας με την τόνωση της εγχώριας ζήτησης, την χρηματοδότηση δυναμικών κλάδων της οικονομίας και καινοτόμων επενδυτικών πρωτοβουλιών. Η αποτελεσματικότητα της συμβολής του εξαρτάται από την ύπαρξη αξιόπιστου θεσμικού πλαισίου, που ρυθμίζει την λειτουργία της κοινωνίας σε οικονομικό επίπεδο και στηρίζει τις αναπτυξιακές διαδικασίες.

Οι τράπεζες που ονομάζονται και « πιστωτικά ιδρύματα» δέχονται καταθέσεις χρηματικών ποσών και ταυτόχρονα χορηγούν χρηματικά ποσά με τη μορφή δανείων. Οι καταθέσεις στις τράπεζες προέρχονται από ιδιώτες, ιδιωτικές επιχειρήσεις, ιδιωτικούς οργανισμούς κ.λπ., και διακρίνονται σε καταθέσεις όψεως, καταθέσεις ταμιευτηρίου και προθεσμιακές καταθέσεις.

Για να καλύψουν οι τράπεζες το κόστος λειτουργίας τους (μισθούς υπαλλήλων, ενοίκια, ηλεκτρικό ρεύμα, τόκους καταθέσεων κ.λπ.) και να έχουν κέρδος, χορηγούν δάνεια με μεγαλύτερο επιτόκιο από αυτό των καταθέσεων. Η χορήγηση δανείων γίνεται σε ιδιώτες, σε επιχειρήσεις και στο κράτος. Όπως, κάθε επιχείρηση, έτσι και μια τράπεζα έχει ως αντικειμενικό στόχο τη μεγιστοποίηση του κέρδους. Όσο αυξάνονται τα δάνεια που χορηγεί, τόσο αυξάνονται οι τόκοι που εισπράττει και, επομένως, τα κέρδη της. Συνεπώς, μεγιστοποίηση του κέρδους θα σήμαινε, ουσιαστικά, μεγιστοποίηση των χρηματικών ποσών που χορηγεί η τράπεζα.

Οι ελληνικές τράπεζες παρέχουν στην εθνική οικονομία ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών. Στο πλαίσιο της διαμεσολαβητικής λειτουργίας τους προσφέρουν στους θετικούς

αποταμιευτές ικανοποιητικές εφαρμογές για την διαχείριση του χαρτοφυλακίου τους, και παράλληλα δίνουν πολλαπλές ευκαιρίες χρηματοδότησης στους δανειζόμενους οδηγώντας σε εκσυγχρονισμό και ανάπτυξη είτε πρόκειται για ιδιώτες είτε για επιχειρήσεις. Στο πλαίσιο τους συστήματος πληρωμών παρέχουν στην ελληνική οικονομία μείωση στο κόστος είσπραξης των απαιτήσεων. Οι υπηρεσίες που προσφέρουν είναι αξιόπιστες και εναρμονισμένες με τις κοινοτικές οδηγίες για την προστασία του πολίτη δημιουργώντας περαιτέρω συνθήκες ασφάλειας και διαφάνειας στην οικονομική πραγματικότητα.

Η κλασική λειτουργία των συμμετεχόντων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα μιας χώρας είναι η άσκηση πίστης. Ως πίστη χαρακτηρίζεται η μεταβίβαση δύναμης εξουσίας οικονομικών πόρων, με τον όρο επιστροφής τους μετά την παρέλευση ορισμένου χρονικού διαστήματος.

Με την πίστη μεταβιβάζονται έναντι ανταλλάγματος περιουσιακά στοιχεία από οικονομικές μονάδες που τα αποταμιεύουν, σε οικονομικές μονάδες που τα εκμεταλλεύονται για την άσκηση οικονομικών δραστηριοτήτων. Γίνεται φανερό ότι η σπουδαιότητα του ρόλου του χρηματοπιστωτικού συστήματος βρίσκεται σε δυο κυρίως τομείς της οικονομικής ζωής. Πρώτο, στο γεγονός ότι με την παρέμβασή του γίνεται δυνατή η αξιοποίηση των χρηματικών πόρων που διαθέτει η οικονομία και που αλλιώς, ίσως έμεναν αδρανείς. Δεύτερο στην ευνοϊκή επίδραση που ασκεί στη συνολική αποταμίευση της οικονομίας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα συνιστούν πλέον ένα από τα δομικά στοιχεία κάθε οικονομίας και μέσω των λειτουργιών που επιτελούν συμμετέχουν ενεργά, στηρίζοντας τους φορείς της αναπτυξιακής διαδικασίας. Το πρώτο πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε και λειτούργησε στην Ελλάδα ήταν η Ιονική Τράπεζα (1834) και ακολούθησε η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ιδρύθηκε το 1841. Έκτοτε και μέχρι σήμερα, οι τράπεζες από ανταλλάκτες και εκδότες χρημάτων έχουν εξελιχθεί στους σπουδαιότερους συλλέκτες και διανομείς των χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο οικονομικό σύστημα. Ο τραπεζικός κλάδος της χώρας όλα τα χρόνια της λειτουργίας του, πριν την εκδήλωση της κρίσης στην Ελλάδα, παρουσίαζε αξιόλογη πορεία εντός και εκτός των συνόρων της χώρας. Η δημοσιονομική κρίση που εκδηλώνεται στην Ελλάδα, επηρεάζει σημαντικά το τραπεζικό σύστημα, αναγκάζοντας της τράπεζες να

λάβουν μέτρα (όπως αύξηση κεφαλαίων, πώληση υποκαταστημάτων στο εξωτερικό κλπ.) για να ανταπεξέλθουν στις δύσκολες αυτές καταστάσεις.

Το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα δεν επηρεάστηκε σε μεγάλο βαθμό από την διεθνή χρηματοπιστωτική κρίση, διότι δεν είχε επενδύσει σε τοξικά και άλλα υψηλού ρίσκου προϊόντα (τα οποία ευθύνονται για το ξέσπασμα της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης και για την κατάρρευση πολλών τραπεζών στις ΗΠΑ και στην Ευρώπη), επίσης δεν παρουσίαζε ενεργή παρουσία στη διεθνή κερδοσκοπία τα τελευταία χρόνια. Σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Τραπεζών οι ελληνικές τράπεζες στο τέλος του 2010 ασκούν δραστηριότητα σε 16 χώρες του κόσμου δίνοντας έμφαση στην ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Παρά τη δύσκολη οικονομική κατάσταση που αντιμετώπιζε η παγκόσμια οικονομία, σύμφωνα με την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, σημειώθηκε με εντυπωσιακή αύξηση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό κατά την διάρκεια των ετών 2008 – 2010. σε πολλές χώρες των Βαλκανίων (όπως η Αλβανία, η Ρουμανία, η Βουλγαρία, η Σερβία, και η ΠΓΔΜ) η παρουσία των ελληνικών τραπεζών είναι πολύ σημαντική και σε ορισμένες από αυτές στην αγορά προσεγγίζει ή υπερβαίνει το 20% του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Τα ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα δραστηριοποιούνται το 2010 σε 16 χώρες (το 2007 σε 15 χώρες) μέσω 48 θυγατρικών τραπεζών και υποκαταστημάτων (ενώ το 2007 μέσω 45).

Η οικονομική κρίση που ξεσπά στην Ελλάδα φέρνει το τραπεζικό σύστημα της χώρας στη δυσάρεστη θέση να αντιμετωπίσει σοβαρά προβλήματα, όπως απλήρωτα ή καθυστερούμενα δάνεια, ακριβές καταθέσεις, αύξηση του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών, μείωση της ζήτησης για χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες, χαμηλή αξιοπιστία και έλλειψη εμπιστοσύνης από τους πελάτες τους.

Η έλλειψη πληροφόρησης των πολιτών, η γενικότερη δυσμενή οικονομική κατάσταση στην οποία βρισκόταν η ελληνική οικονομία, καθώς και η αβεβαιότητα και η αμφισβήτηση για την αντιμετώπιση του Ελληνικού προβλήματος, οδήγησαν τους Έλληνες και ξένους επενδυτές και πολίτες στο να βγάλουν τα κεφάλαια τους έξω από την χώρα πράγμα που επέφερε σημαντικές διαταραχές στο τραπεζικό σύστημα αλλά και στην ελληνική οικονομία γενικότερα.

1.2. Η οργάνωση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος από το 1828 – 1928.

Οι πρώτες ουσιαστικές ενέργειες για την ανάπτυξη και οργάνωση του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα έγιναν μετά την απελευθέρωση από τους Τούρκους και την ίδρυση του ανεξάρτητου ελληνικού κράτους. Το 1828 ιδρύεται από τον Ιωάννη Καποδίστρια η Εθνική χρηματιστηριακή τράπεζα, ως κρατικός οργανισμός, με κύρια αποστολή την έκδοση εντόκων ομολόγων του κράτους. Δεν κατόρθωσε όμως να επιβιώσει και το 1834 διαλύεται.

Το πιστωτικό σύστημα της χώρας κατά τα πρώτα χρόνια της ανεξαρτησίας βρισκόταν πραγματικά σε πρωτόγονη κατάσταση. Ήταν συνδεδεμένο με το εμπόριο των αγροτικών προϊόντων και οι έμποροι λειτουργούσαν ως πιστωτές με τοκογλυφικές διαθέσεις και όρους. Ο δανεισμός κατευθυνόταν, ως επί το πλείστον προς τους παραγωγούς και δημιουργούσε προϋποθέσεις εκμετάλλευσης, καθώς ουσιαστικά επρόκειτο για ένα τρόπο προαγοράς της επικείμενης παραγωγής, με δυσμενής για τον παραγωγό όρους. Παράλληλα και άλλοι παραγωγικοί κλάδοι, πέραν τον αγροτών, στερούνταν των απαραίτητων πιστώσεων για την ανάπτυξή τους με αποτέλεσμα τον περιορισμό των επιχειρηματικών πρωτοβουλιών. Η κατάσταση ήταν αντίθετη με τις προθέσεις και τις πολιτικές του κράτους και αποθάρρυνε τα Ελληνικά κεφάλαια του εξωτερικού. Η ανάγκη για άρση όλων αυτών των εμποδίων υπήρξε έντονη και προέρχονταν από πολλές πλευρές.

Το θέμα της δημιουργίας κεντρικής τράπεζας αλλά και ισχυρού τραπεζικού συστήματος που θα εξυπηρετούσα τις εκάστοτε κυβερνητικές ανάγκες, τη διαχείριση του κρατικού δανεισμού και την έκδοση χαρτονομίσματος, θα έδινε λύση στο χρόνιο πρόβλημα των πιστωτικών αναγκών της οικονομίας και θα εξασφάλιζε στις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες τα απαραίτητα κεφάλαια με όρους οργανωμένης αγοράς αποτελεί πλέον κεντρικό σημείο αναφοράς τον εκάστοτε κυβερνητικών σχεδιασμών αλλά και άλλων φορέων και πλευρών.

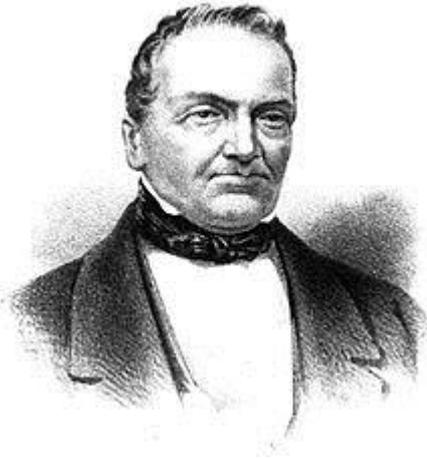
Το μεγάλο βήμα έγινε το 1841, με την ίδρυση της Εθνικής Τράπεζας. Κύριοι μέτοχοι της τράπεζας ήταν ο κεφαλαιούχος Εϋνάρδος, το ελληνικό κράτος, Έλληνες έμποροι

και επιχειρηματίες της διασποράς αλλά και ξένες προσωπικότητες από το χώρο της οικονομίας και της πολιτικής. Θεμελιωτής και πρώτος διοικητής της υπήρξε ο Γεώργιος Σταύρου. Αναπτύχθηκε πολύ γρήγορα και λειτουργούσε ταυτόχρονα ως εκδοτική προεξοφλητική και κτηματική. Κύρια πηγή εσόδων της ήταν το εκδοτικό δικαίωμα, η δυνατότητά της να εκδίδει τραπεζογραμμάτια, ενώ σταδιακά επέκτεινε τη δραστηριότητά της σε όλες της τραπεζικές εργασίες.(έντονες καταθέσεις, χορήγηση δανείων κ.λπ.)

Η εθνική τράπεζα κέρδισε της εμπιστοσύνης της ελληνικής κοινωνίας γεγονός που οδήγησε στη διεύρυνση του μετοχικού της κεφαλαίου. Παρά την εξάπλωση του τραπεζικού συστήματος τα επόμενα χρόνια και την ίδρυση νέων τραπεζικών οργανισμών, η Εθνική τράπεζα παραμένει ισχυρό τραπεζικό συγκρότημα στον ελληνικό χώρο. (θέματα Νεοελληνικής ιστορίας, Γ λυκείου)



Εικόνα 1: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος



Εικόνα 2: Γεώργιος Σταύρου 1788-1869, (πρώτος διοικητής της Εθνικής Τράπεζας)

Από το 1841 έως το τέλος του 19^{ου} αιώνα ιδρύθηκαν περισσότερες από είκοσι τράπεζες. Τα κυρίαρχα όμως τραπεζικά και ασφαλιστικά ιδρύματα που λειτουργούν στη χώρα ανέρχονται σε πέντε. Η Εθνική τράπεζα Ελλάδας, η Ιονική τράπεζα (1839) η τράπεζα Ηπειροθεσσαλίας, η τράπεζα βιομηχανικής πίστεως και η τράπεζα Αθηνών. Η τράπεζα Αθηνών που ιδρύθηκε το 1893 συνέβαλε ουσιαστικά στην οικονομική ζωή του τόπου, δημιούργησε νέες σχέσεις με τη βιομηχανία προσέφερε νέες τραπεζικές και λογιστικές υπηρεσίες και βοήθησε στη χρηματοδότηση της εμπορικής Ελληνικής ναυτιλίας. Έμποροι, εφοπλιστές και βιομήχανοι ήταν τα νέα πρόσωπα που αναδείχθηκαν μέσα από την τράπεζα Αθηνών, που διατηρήθηκε για μεγάλο χρονικό διάστημα (Κιόχος Π.Α. (1997) , Χρήμα-Πίστη – Τράπεζες , Ελληνικά Γράμματα , Αθήνα).

Τέλη του 19^{ου} και ως την έναρξη του πρώτου Παγκοσμίου πολέμου παρατηρείται αύξηση του εισοδήματος των εργατικών και μικροαστικών στρωμάτων πράγμα που αποδεικνύει η θετική πορεία των καταθέσεων όψεων και ταμειυτηρίου. Αρχές του εικοστού αιώνα ιδρύονται η τράπεζα της Ανατολής (19^{ου}), η Λαϊκή τράπεζα (19^{ος}) η εμπορική τράπεζα (1907) και πολλές άλλες κυρίως τοπικής σημασίας. Το 1909 ιδρύθηκε από το κράτος το ταχυδρομικό ταμειυτήριο.

Το 1910 η πρόοδος της εθνικής οικονομίας ήταν εμφανής. Ακόμα και το κόστος των Βαλκανικών πολέμων δεν κλόνησε την εθνική οικονομία. Η Ελλάδα έγινε υπολογίσιμη δύναμη και η εμπιστοσύνη που ενέπνεε στις χρηματικές και πιστωτικές αγορές έχει αυξηθεί σημαντικά.

Με την έναρξη όμως του Α παγκοσμίου πολέμου και των περίπλοκων συνθηκών που επικράτησαν στη χώρα (εθνικός διχασμός, κυβέρνηση Εθνικής άμυνας, συμμαχικός αποκλεισμός, διάφορες συγκρούσεις) πολλά από τα οικονομικά και κοινωνικά κεκτημένα της προηγούμενης περιόδου υπονομεύτηκαν. (ιστορία του Ελληνικού Έθνους, τόμος ΙΣΤ)

Κατά την περίοδο του μεσοπολέμου (1918-1928) το τραπεζικό σύστημα έμεινε στάσιμο ενώ μεγάλα ποσά τραπεζικών κεφαλαίων χρησιμοποιήθηκαν από το Ελληνικό δημόσιο για την αποπληρωμή δανείων και χρεών του Ελληνικού κράτους προς τους συμμάχους.

Τα οικονομικά προβλήματα της χώρας τεράστια. Δημόσια ελλείμματα, νομισματική αστάθεια, υποτίμηση της αξίας της δραχμής, αναγκαστικά δάνεια, αύξηση του πληθωρισμού σε συνδυασμό με την γενικότερη πολιτική αστάθεια έκαναν αναγκαία την αναδιοργάνωση του τραπεζικού συστήματος. Έτσι το 1927 αποσπάστηκε από την Εθνική τράπεζα της Ελλάδας ο κλάδος της υποθηκικής πίστωσης και ιδρύθηκε η Εθνική κτηματική τράπεζα της Ελλάδας και το 1929 η Αγροτική τράπεζα της Ελλάδας για την άσκηση της αγροτικής πίστωσης.

Το 1927 παρά της αντιδράσεις της Εθνικής τράπεζας κρίθηκε αναγκαία η ίδρυση μιας κεντρικής τράπεζας που θα αναλάμβανε την διαχείριση των χρεών, την έκδοση χαρτονομίσματος και την εφαρμογή μιας ενιαίας κυβερνητικής οικονομικής πολιτικής. Έτσι ιδρύεται η τράπεζα της Ελλάδας που άρχισε την λειτουργία της ένα χρόνο αργότερα.

Επρόκειτο για μια ανώνυμη εταιρία υπό τον έλεγχο του κράτους που πολύ γρήγορα πέτυχε σταθερές ισοτιμίες της δραχμής με τα ξένα νομίσματα, βελτίωσε τα δημόσια οικονομικά της χώρας, βελτίωσε την πιστοληπτική ικανότητα του κράτους, ενίσχυσε την εισροή συναλλάγματος και τις επενδύσεις και προκάλεσε μια ισχυρή δυναμική που βοήθησε στις πολιτικές, θεσμικές και οικονομικές πρωτοβουλίες της τελευταίας κυβέρνησης του Ελευθέριου Βενιζέλου (1928-1932). (ιστορία του Ελληνικού Έθνους, τομ. ΙΕ).

Η «ευημερία» όμως της Ελληνικής οικονομίας κράτησε μέχρι τις αρχές του 1932, οπότε η παγκόσμια οικονομική κρίση έφτασε στην Ελλάδα. Οι προσπάθειες της Ελληνικής κυβέρνησης να αποτρέψει την κρίση εξάντλησαν τα αποθέματα της χώρας σε χρυσό και συνάλλαγμα. Η χώρα οδηγήθηκε στο χώρο της κλειστής οικονομίας, όπου οι συναλλαγές καθορίζονταν από γραφειοκρατικές διαδικασίες και όχι από ελεύθερες οικονομικές συμφωνίες. Στο εξωτερικό εμπόριο κυριάρχησε σταδιακά η μέθοδος του διακανονισμού (clearings).

Τα επόμενα χρόνια το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα υποχωρεί. Πολλές τράπεζες πλέον υπολειτουργούν ενώ τα διαθέσιμα της τράπεζας της Ελλάδας σε χρυσό στα χρόνια της γερμανικής κατοχής μειώθηκαν σε 37.258,650 λίρες Αγγλίας το 1941 σε 36.381,00 λίρες στα τέλη του 1944. Δεκαέξι τρισεκατομμύρια δραχμές εκείνης της εποχής η επιβάρυνση της χώρας από τα έξοδα της γερμανικής κατοχής.

1.3. Η Ελληνική οικονομία (1945-1967): Ανασυγκρότηση και ανάπτυξη.

Η προσπάθεια για ανασυγκρότηση της οικονομίας άρχισε αμέσως μόλις τελείωσε η κατοχή. Στα πλαίσια της αναδιοργάνωσης της ελληνικής οικονομίας αποφασίστηκε δυο φορές η υποτίμηση της δραχμής χωρίς όμως αποτέλεσμα. Οι καταθέσεις ιδιωτών ήταν περιορισμένες. Οι περισσότερες από τις τραπεζικές καταθέσεις ιδιωτών ήταν κεφάλαια των Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου. Τα περιορισμένα κεφάλαια στο τραπεζικό σύστημα της χώρας δυσκόλευαν το έργο της χρηματοδότησης διαφόρων τομέων της οικονομίας.

Στην περίοδο του Εμφυλίου Πολέμου οι επιδόσεις της ανασυγκρότησης ήταν αξιοσημείωτες. Το εθνικό εισόδημα αυξήθηκε μεν, παρέμεινε δε σε χαμηλότερα επίπεδα από άλλες χώρες.

Οι τραπεζικές καταθέσεις διατηρήθηκαν αλλά σε χαμηλά επίπεδα (οι περισσότερες από τις μισές καταθέσεις ήταν των Ν.Π.Δ.Π), η κτηματική και Αγροτική τράπεζα παρέχει μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια και εφαρμόζεται πολιτική πιστωτικής επέκτασης στο εμπόριο και τη βιομηχανία που σημείωναν ανοδική πορεία

Το διάστημα 1953-1956 χαρακτηρίζεται από συναλλαγματική και νομισματική αστάθεια. Το 1953 έγινε νέα υποτίμηση της δραχμής από το οικονομικό επιτελείο της κυβέρνησης Παπάγου. Η ισοτιμία της δραχμής συνδέθηκε με το δολάριο και θα παραμείνει σταθερή για μια 20ετία περίπου. 1 δολάριο= 300 δραχμές αρχικά και 1 δολάριο = 30 δραχμές αργότερα σε μια προσπάθεια να αντιμετωπιστεί και σε συμβολικό επίπεδο η πληθωριστική ψυχολογία. Η σημαντικότερη ίσως επίπτωση αυτής της νομισματικής μεταρρύθμισης ήταν ότι απεκατέστησε την εμπιστοσύνη του λαού στη δραχμή, συντελώντας έτσι στην αύξηση των αποταμιεύσεων-καταθέσεων και την άνοδο των καταθέσεων ταμειυτηρίου και προθεσμίας από το 7% σε 10% το 1956.

Το 1953 με την συγχώνευση των Τραπεζών Εθνική και Αθηνών, δημιουργήθηκε ένα μεγάλο κρατικό μονοπώλιο που θα επηρεάσει ανασχετικά τις οικονομικές δραστηριότητες με την συντηρητική πολιτική πιστώσεων που ακολουθούσε σε αντίθεση με την επιχειρούμενη φιλελευθεροποίηση της οικονομίας. (πηγή ιστορία του Ελληνικού Έθνους τόμος Ι ΣΤ)

Το 1956, 19 τράπεζες συμπλήρωναν το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα: η Κεντρική Τράπεζα, 11 εμπορικές και 7 ειδικοί πιστωτικοί φορείς. Περίοδος νομισματικής σταθερότητας και ανάπτυξης των ιδιωτικών αποταμιεύσεων αποτελεί η δεκαετία 1957-1966. Μειώνοντας τα επιτόκια και οι καταθέσεις όψεως ενώ αυξάνονται οι καταθέσεις ταμειυτηρίου.

Στην ίδια δεκαετία συγχωνεύεται η Ιονική με τη Λαϊκή Τράπεζα και ιδρύονται ορισμένοι ειδικοί οργανισμοί για την χορήγηση μακροπρόθεσμων πιστώσεων όπως ο οργανισμός βιομηχανικής ανάπτυξης (1959), η Ελληνική τράπεζα βιομηχανικής ανάπτυξης (1964) η Εθνική τράπεζα Επενδύσεων βιομηχανικής ανάπτυξης (1963) και η τράπεζα Επενδύσεων (1962).

1.4.Οικονομία και δικτατορία 1967-1974

Τέλη του 1966 η ελληνική οικονομία εμφάνισε σημάδια κάμψης, τα οποία στη συνέχεια μετά το πραξικόπημα, θα μετατραπούν σε μια πρόσκαιρη ύφεση των οικονομικών δραστηριοτήτων. Το 1967 ο ρυθμός μεγέθυνσης του ΑΕΠ θα υποχωρήσει

στο 5,7%, έναντι 6,5% και 10,8% των δυο προηγούμενων ετών. Η ύφεση ήταν παροδική και η οικονομία γρήγορα θα ανακάμψει.

Οι κυβερνήσεις της δικτατορίας διεύρυναν τα κίνητρα για επενδύσεις (τουρισμό, κατοικίες) διέγραψαν τα αγροτικά χρέη, επεδίωξαν συνεργασίες με ξένους επενδυτές και καθιέρωσαν φορολογικές απαλλαγές για το ελληνικό εφοπλιστικό κεφάλαιο. «Το καθεστώς» γράφει ο Γιάγκος Πεσμαζόγλου το 1971 έχει δείξει το πραγματικό του πρόσωπο περισσότερο στις σχέσεις του με τους επιχειρηματίες, που την συνεργασία τους θεωρεί αναγκαία. Επεδίωξε την προσέλκυση του τμήματος αυτού του πληθυσμού, μέσω της αντικομμουνιστικής προπαγάνδας και του ισχυρισμού, ότι οι νέοι κυβερνήτες είναι οι μόνοι εγγυητές της τάξης και της ασφάλειας και συνεπώς και των δικαιωμάτων της ιδιοκτησίας και της ιδιωτικής επιχείρησης. Αλλά τις μεγαλύτερες επιτυχίες τις είχαν με το να δέχονται προτάσεις ή αιτήσεις ομάδων επιχειρηματιών με ένα πνεύμα χαλαρού *laissez faire* (Ι. Πεσμαζόγλου, «Ελευθερία και οικονομική ανάπτυξη» , Νέα Κείμενα, Αθήνα 1971, σελ.41-64)

Το 30% των επενδύσεων αποτελούσαν οι δημόσιες επενδύσεις ενώ τα μόνα επιχειρηματικά αναπτυξιακά έργα που πραγματοποιήθηκαν ήταν τα διυλιστήρια Λάτση και Βαρδινογιάννη στην Ελευσίνα. Τα αγροτικά προϊόντα αυξάνονται με ετήσιο ρυθμό 2,7% ενώ τα βιομηχανικά με ετήσιο ρυθμό αύξησης 8,6%. Παράλληλα αυξάνεται το ύψος των στεγαστικών δανείων, χορηγούνται μακροπρόθεσμα δάνεια σε ξενοδοχειακές και τουριστικές επιχειρήσεις και δίνεται η δυνατότητα στην κεντρική τράπεζα να προεξοφλεί τα ληξιπρόθεσμα τραπεζικά δάνεια για βιομηχανίες, οικοδομές, τουριστικές και ναυπηγικές επενδύσεις.

Στις αρχές του 1968 αυξάνονται τα αποταμιευτικά κεφάλαια ενώ το 1970 χορηγούνται άδειες για καταναλωτικά δάνεια σε συνάλλαγμα προς ξένες επιχειρήσεις στην Ελλάδα.

Γύρω στο 1972 η οικονομική εξέλιξη άρχισε να ξεφεύγει από τον έλεγχο του διδακτορικού καθεστώτος. Άμεση συνέπεια η αύξηση του πληθωρισμού. Ο δείκτης τιμών κατανάλωσης από 3% που ανέβαινε ετησίως (1970-1971) το 1973 αυξάνεται κατά 4,3% το 1973 κατά 15,5% και το 1974 κατά 26,9%.

Η ύφεση της οικονομίας λόγω της κρίσης του δολαρίου το 1972 και 1973 και της κρίσης του πετρελαίου τον Οκτώβριο του 1973, επέτεινε τις αποσταθεροποιητικές

συνέπειες στη χώρα. Η προσπάθεια για έλεγχο πληθωριστικών πιέσεων απέτυχε και η κυπριακή κρίση θα δώσει το τελικό πλήγμα στη δικτατορία. Το 1972, το τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας αποτελούν οι παρακάτω τράπεζες: α) τράπεζα της Ελλάδας που είναι η εκδοτική και Κεντρική τράπεζα, β) 8 ελληνικές εμπορικές τράπεζες, (Εθνική, Εμπορική, Ιονική και Λαϊκή τράπεζα, Τράπεζα Πίστεως, Γενική τράπεζα της Ελλάδας, Τράπεζα Πειραιώς, Τράπεζα Αττικής, Τράπεζα Επαγγελματικής Πίστεως) γ) επτά ξένες εμπορικές τράπεζες δ) τρεις βιομηχανικές τράπεζες επενδύσεων από τις οποίες η μια είναι κρατική ε) Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας στ) Εθνική κτηματική τράπεζα και η τράπεζα υποθηκών ζ) το ταχυδρομικό ταμειυτήριο και το ταμείο παρακαταθηκών και δανείων. Οι τράπεζες αυτές είχαν σε ολόκληρη την χώρα περισσότερα από 800 καταστήματα.

1.5. Η λειτουργία του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την μεταπολίτευση έως σήμερα.

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

Το 1977 έχουμε τις εξής δεσμεύσεις:

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

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

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

επιχειρήσεων από τις εμπορικές τράπεζες είτε με χορήγηση δανείων είτε με χορήγηση πιστώσεων.

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

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

Το 1985 αυξήθηκε το επιτόκιο καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών στη τράπεζα της Ελλάδας από 13,5% σε 15,5%. Στις 10/06/1985 υπογράφηκε η πράξη προσχώρησης της τράπεζας της Ελλάδος στη συμφωνία των κεντρικών τραπεζών των χωρών – μελλών της Ε.Ο.Κ. Στα τέλη του έτους καταργήθηκε η υποχρέωση των εμπορικών τραπεζών για την διάθεση ποσοστού 1% δραχμικών καταθέσεων τους στην βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση υπερχρεωμένων επιχειρήσεων.

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

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

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

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

Για πολλά χρόνια και μέχρι τις αρχές της δεκαετίας του 1990 το ελληνικό τραπεζικό σύστημα λειτουργούσε κάτω από ένα ασφυκτικό καθεστώς γραφειοκρατικών κανόνων και ρυθμίσεων που περιόρισαν σημαντικά τους βαθμούς ελευθερίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, την ανάπτυξη εργασιών και τον ανταγωνισμό. Το κράτος άμεσα ή έμμεσα είχε μια κυρίαρχη παρουσία στο χρηματοπιστωτικό χώρο με τον έλεγχο σημαντικού αριθμού τραπεζών, ενώ μέσω των πολιτικών που επέβαλε στα πιστωτικά ιδρύματα διαμόρφωνε σε μεγάλο βαθμό την σύνθεση του ενεργητικού τους και την αποδοτικότητά τους και παράλληλα επιχειρούσε να εξασφαλίσει με προνομιακούς όρους την χρηματοδότηση των μεγάλων δημοσιονομικών ελλειμμάτων από το τραπεζικό σύστημα.

Από τις αρχές της προηγούμενης δεκαετίας η επανάσταση στην τεχνολογία των πληροφοριών, της πληροφορικής και των επικοινωνιών, η ραγδαία ανάπτυξη της θεσμικής διαχείρισης, η σημαντική ανάπτυξη των παραγωγών χρηματοοικονομικής προϊόντων και τεχνικών, η διεθνής τάση για αποκρατικοποιήσεις και για την μείωση του ρόλου του κράτους στην οικονομία, η απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων και η απορρύθμιση των εγχώριων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και τον κόσμο έκανε το ελληνικό τραπεζικό σύστημα πιο ανοιχτό, πιο σύγχρονο και πιο ανταγωνιστικό.

Στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια:

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

9. Διεθνοποιήθηκαν οι ελληνικές τράπεζες σε κάποιο βαθμό, με την επέκταση τους κυρίως σε χώρες της Βαλκανικής.

Κατά την είσοδο της χώρα στην ΟΝΕ οι ελληνικές τράπεζες για να αντιμετωπίσουν τις αλλαγές που προέκυψαν, αναγκάστηκαν σε επέκταση και αναδιάρθρωση των δραστηριοτήτων τους αλλά και σε συνεχή αναζήτηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών για να αντισταθμίσουν τις επιπτώσεις από έναν αυξανόμενο ανταγωνισμό.

Ο δυναμισμός, η ευελιξία, η προσαρμοστικότητα, η έρευνα της αγοράς και η γνώση των αναγκών των πελατών αποτελεί πλέον χαρακτηριστικό γνώρισμα και στόχο των τραπεζών, προκειμένου να ανταποκριθούν στο ευρύτερο πεδίο του οικονομικού ανταγωνισμού.

Το στοίχημα για τα πιστωτικά ιδρύματα είναι τεράστια. Η τεχνολογία παίζει το ρόλο της και οι μέχρι τώρα τραπεζικές υπηρεσίες θα μετονομαστούν σε τραπεζικά προϊόντα. Η αλλαγή του όρου από το γενικό «Τραπεζικές Υπηρεσίες» σε «Τραπεζικά Προϊόντα» δηλώνει την εφαρμογή των αρχών της φιλοσοφίας του marketing στις τράπεζες. (Γεωργακόπουλος Α. 2004)

Τα τραπεζικά προϊόντα που θα κυριαρχήσουν στην αγορά πολλά: παραδοσιακά προϊόντα σε εξελιγμένη όμως μορφή, όπως ειδικοί λογαριασμοί καταθέσεων που παρέχουν ικανοποιητικές αποδόσεις, ασφαλιστικές καλύψεις, ποικιλία εναλλακτικών επενδύσεων, ευέλικτοι λογαριασμοί προσαρμοσμένοι στις απαιτήσεις του πελάτη αλλά και σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα που παρέχουν την πλέον ολοκληρωμένη σειρά προσφερόμενων υπηρεσιών όπως οι πιστωτικές κάρτες οι αυτόματες ταμειολογικές μηχανές (ATMs), το Factoring, το forfeiting, το Leasing και άλλα χρηματοδοτικά προϊόντα που προσφέρονται από τις τράπεζες, καθώς επίσης, η εξυπηρέτηση στο αυτοκίνητο μέσω ειδικών παραθύρων (drive in windows), οι ταξιδιωτικές επιταγές (traveler's cheques), η ηλεκτρονική κίνηση κεφαλαίων στα σημεία πώλησης (EFTPOS), τα ειδικά δάνεια, οι ειδικοί λογαριασμοί, οι πιστωτικές γραμμές (Credit Lines), το Phone banking (τραπεζικές υπηρεσίες μέσω τηλεφώνου), το Internet banking (τραπεζικές υπηρεσίες μέσω του διαδικτύου, το video conferencing (τραπεζικές υπηρεσίες μέσω οπτικοακουστικών μέσων, το E-commerce (ηλεκτρονικό εμπόριο), και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες.

Τα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα είναι μια σύνθεση των σημερινών αναγκών των τραπεζικών πελατών, της σύγχρονης τεχνολογίας και του σύγχρονου προσανατολισμού των τραπεζών. Δεν θα μπορούσαν να νοηθούν σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα χωρίς την υποστήριξη της σύγχρονης τεχνολογίας, τη δηλωμένη πρόθεση της τράπεζας να παρακολουθήσει την εξέλιξη των αναγκών των πελατών της, και χωρίς τον ουσιαστικό και οργανωτικό εκσυγχρονισμό των τραπεζών, με τρόπο που να εξυπηρετούνται οι σημερινές απαιτήσεις της αγοράς.

Τα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες. Στην πρώτη κατηγορία υπάγονται εκείνα που στοχεύουν στην εξυπηρέτηση του πελάτη σε κάθε συναλλαγή του με την τράπεζα, στην δεύτερη κατηγορία ανήκουν τα τραπεζικά προϊόντα που αναφέρονται στις συναλλαγές με παροχή τραπεζικών υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις σημερινές ανάγκες των συναλλασσόμενων, ενώ στην Τρίτη κατηγορία, η ανάγκη για δανειοδότηση.

Τα είδη των τραπεζών που εξυπηρετούν τις παραπάνω ανάγκες των πελατών είναι: η κεντρική τράπεζα, η εμπορική τράπεζα, η επενδυτική τράπεζα, η τράπεζα κοινοτικής ανάπτυξης, το ταχυδρομικό ταμειυτήριο, η ιδιωτική τράπεζα, το corporate banking, οι συνεταιριστικές και κάποιες ειδικές μορφές πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι εμπορικές τράπεζες της χώρας τα τελευταία έξι έτη και την ώρα που το ελληνικό δημόσιο τις χρηματοδοτούσε με τις ανακεφαλαιοποιήσεις αυτές επενδύανε σε επιχειρηματικές δραστηριότητες πέραν της κλασικής τραπεζικής. Η ραγδαία αύξηση του συνόλου αυτής της δραστηριότητας επί του ενεργητικού τους είναι χαρακτηριστική μια και έφτασε στο ποσό των 45 εκατομμυρίων ευρώ. Ο στρατηγικός σχεδιασμός των διεθνών τραπεζιτών που ξεκίνησε στην Ελλάδα και βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη αποτυπώνει τις προθέσεις τους περί της επιβολής μιας τραπεζοκεντρικής και ελεγχόμενης οικονομίας

Στην παρακάτω έκθεση που παρουσίασε η τράπεζα της Ελλάδας αποτυπώνεται η κατάσταση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την στιγμή που η χώρα μπήκε στο μεγαλύτερο τραπεζικό πείραμα στον πλανήτη μέχρι και σήμερα.

ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ 2003 - 2013				
	1998	2003	2008	2013
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	25	24	20	7
ΞΕΝΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	21	20	30	6
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	13	15	16	10
ΣΥΝΟΛΟ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	59	59	66	23
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΡΙΔΕΣ	2.806	3.297	4.162	3.020
ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ	61.052	63.611	68.659	51.069

Πηγή στοιχείων: Ελληνική Ένωση Τραπεζών, www.hba.gr και Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, www.esste.gr (εργαζόμενοι Συνικών Τραπεζών στοιχεία 2011)

Εικόνα 3: Τράπεζες, καταστήματα και εργαζόμενοι 2003-2013

1.6. Είδη τραπεζών

Υπάρχουν διάφορα είδη τραπεζών:

- Κεντρική Τράπεζα:** Είναι υπεύθυνη για τη νομισματική πολιτική και μπορεί να είναι ο δανειστής της τελευταίας λύσης σε περίπτωση κρίσης. Χρεώνεται συχνά με τον έλεγχο της διάθεσης του χρήματος, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης νομίσματος. Παραδείγματα κεντρικών τραπεζών είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ.
- Εμπορική τράπεζα:** Είναι ο όρος που χρησιμοποιείται για μια κανονική τράπεζα για να τη διακρίνει από μια τράπεζα επενδύσεων. Μιας και αυτές οι δύο δεν είναι πλέον υποχρεωτικό να λειτουργούν κάτω από χωριστή ιδιοκτησία, ορισμένοι χρησιμοποιούν τον όρο "εμπορική τράπεζα" για να αναφερθούν σε μια τράπεζα ή ένα τμήμα τράπεζας που ασχολείται κυρίως με εταιρείες ή μεγάλες επιχειρήσεις.
- Επενδυτική τράπεζα:** Δίνει εγγυητικές επιστολές για πώληση μετοχών και χρεογράφων και συμβουλεύουν για συγχωνεύσεις και εξαγορές εταιρειών. Παραδείγματα τραπεζών επενδύσεων είναι οι Goldman Sachs, η J.P. Morgan των ΗΠΑ, η Nomura Securities της Ιαπωνίας.

- **Τράπεζα Κοινοτικής Ανάπτυξης:** Είναι οι τράπεζες που παρέχουν οικονομικές υπηρεσίες και πίστωση σε μη ανεπτυγμένες αγορές ή πληθυσμούς.
- **Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο:** Είναι ταμιευτήρια που συνδέονται με τα εθνικά ταχυδρομικά συστήματα. Η Ιαπωνία και η Γερμανία είναι παραδείγματα των χωρών με τα προεξέχοντα ταχυδρομικά ταμιευτήρια.
- **Ιδιωτική Τράπεζα:** Ασχολείται με λογαριασμούς μεγάλων πελατών με μεγάλη οικονομική επιφάνεια.
- **Corporate Banking:** Το Corporate Banking έχει ως αντικείμενο τα τραπεζικά προϊόντα που αφορούν κυρίως επιχειρήσεις και εταιρείες.
- **Συνεταιριστικές:** Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν πρωτοβουλίες τοπικού κυρίως χαρακτήρα με σκοπό την ενίσχυση π.χ. των τοπικών παραγωγών γεωργικών προϊόντων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ Η ΙΔΡΥΣΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩΠΗ ΚΑΙ ΕΛΛΑΔΑ – ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

2.1. Η φιλοσοφία του συνεταιρίζεσθαι

Η γένεση του πιστωτικού συνεταιρισμού αποτελεί απάντηση στο κοινωνικό πρόβλημα που δημιούργησαν οι καπιταλιστικές σχέσεις παραγωγής στις χώρες της Ευρώπης.(19^{ος} αιώνας)

Η κατάργηση της φεουδαρχίας, η επικράτηση του φιλελευθερισμού η ανάπτυξη του καπιταλισμού και της τεχνικής προόδου που σημειώθηκε το 19ο αιώνα έκαναν το κεφάλαιο ρυθμιστή της οικονομικής διαδικασίας με οδηγό το ατομικό συμφέρον. Οι μεγάλες επιχειρήσεις που διέθεταν κεφάλαια για την παραγωγή αγαθών είχαν την δυνατότητα να μεταφέρουν τα προϊόντα τους στις αγορές σε πολύ καλύτερες τιμές από εκείνες που μπορούσαν να προσφέρουν οι μικρές επιχειρήσεις, οι μικροί έμποροι και παραγωγοί. Ο ανταγωνισμός ανάμεσα στις μεγάλες και μικρές επιχειρήσεις είναι τεράστιος. Ο καπιταλισμός και ο ανταγωνιστικός τρόπος παραγωγής αγαθών έφεραν τους μικρούς σε κατάσταση κρίσης. Μόνο όσοι είχαν χρήματα μπορούσαν να αγοράσουν μηχανές και πρώτες ύλες ώστε να επιβιώσουν στην ανταγωνιστική αγορά. Οι αγρότες και γενικά οι μικροπαραγωγοί και μικροέμποροι έπρεπε να δανειστούν για την αγορά μηχανών και πρώτων υλών, προκειμένου να βγουν ανταγωνιστικά στην αγορά.

Ο δανεισμός όμως δεν ήταν εύκολος γιατί δεν είχαν πρόσβαση στις εμπορικές τράπεζες προκειμένου να τους χορηγηθούν δάνεια. Για τις εμπορικές τράπεζες οι έχοντες μικρές επιχειρήσεις θεωρούνταν αφερέγγυοι καθώς δεν μπορούσαν να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις για παροχή εγγυήσεων για τα χορηγούμενα δάνεια.

Συνέπεια των παραπάνω η στροφή των μικρών παραγωγών και εμπόρων στο δανεισμό από περιοδεύοντες δανειστές, οι οποίοι όμως ζητούσαν υπερβολικά επιτόκια (τοκογλύφοι). Η τοκογλυφία και η εκμετάλλευση οδήγησε τους μικρομεσαίους σε κοινωνική και οικονομική εξαθλίωση. Η νέα κατάσταση οδήγησε γρήγορα σε κριτική

του καπιταλιστικού συστήματος παραγωγής και αρχίζουν να διατυπώνονται οι πρώτες θεωρίες για την αντιμετώπιση της.

Η πρώτη θεωρία, η μαρξιστική υποστήριξε την κατάργηση του καπιταλιστικού συστήματος την αντικατάστασή του με την κρατική οικονομία. Η δεύτερη θεωρία, η συνεταιριστική υποστήριξε την άποψη ότι τα προβλήματα των οικονομικά αδύνατων θα βρουν την λύση τους στη συνεταιριστική οργάνωση, στη συνεργασία και την αυτοβοήθεια.

Ο Σούλτσε, νομικός και δικαστής είναι ο πρωτεργάτης των αστικών πιστωτικών συνεταιρισμών ενώ ο Ράιφαϊζεν, ο δήμαρχος του Βάιερμπους, των αγροτικών πιστωτικών συνεταιρισμών (Σταύρος Κινητής, συνεταιριστικές τράπεζες, εκδόσεις Αντ. Ν Σάκκουλα σελ.3, κεφ. πρώτο). Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που στηρίχθηκαν στις ιδέες του Σούλτσε είχαν εμπορικούς σκοπούς , ενώ οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί του Ράιφαϊζεν συνέδεσαν τους οικονομικούς σκοπούς και με ηθικές αξίες. Ο Ράιφαϊζεν πίστευε ότι οι συνεταιρισμοί μπορούν να συμβάλλουν παράλληλα με την οικονομική πρόοδο και στην πνευματική και ηθική πρόοδο των μελών τους. Ωστόσο και οι δυο πίστευαν ότι οι συνεταιρισμοί πρέπει να στηρίζονται στις αρχές: αυτοβοήθεια, αυτοδιοίκηση, αυτευθύνη.

Με την εξάπλωση του καπιταλιστικού συστήματος σ ' όλους τους κλάδους της οικονομίας, εμφανίζονται νέες προσωπικότητες με ανθρωπιστική ιδιοσυγκρασία που προτείνουν για την αντιμετώπιση μόνιμων μειονεκτημάτων του καπιταλισμού, τη δημιουργία ενώσεων αλληλοβοήθειας, τους συνεταιρισμούς. Πρόκειται για τους Φουριέ (Γαλλία) και Όουεν (Αγγλία), πρωτεργάτες της συνεταιριστικής ιδέας, σύμφωνα με την οποία οι αδύναμοι μπορούν να αυτοβοηθηθούν με την αλληλοβοήθεια, με θεσμούς αλληλεγγύης, αν ιδρύσουν με την θέληση τους συνεταιρισμούς. Η συνεργασία τους θα είναι η δύναμη που θα αντιτάξουν στους δυνατούς. Με το συνεταιρισμό δημιουργείται μια κοινωνία αλληλεγγύης που σταδιακά αποκτά τα πλεονεκτήματα που έχουν οι μεγάλες οικονομικές μονάδες.

Γενικά οι συνεταιρισμοί στηρίζονται όπως η αυτοβοήθεια και η αλληλοβοήθεια αλλά και σε αξίες όπως η ισότητα, η δημοκρατία, η δικαιοσύνη και η ελευθερία. Ελευθερία σημαίνει ελεύθερη συνεργασία, ισότητα και δημοκρατία, ίσα δικαιώματα και

υποχρεώσεις, δικαιοσύνη σημαίνει δίκαιη διανομή των εσόδων και των βαρών (αποκλεισμός του πλουτισμού του ενός σε βάρος του άλλου). Οι κεντρικές έννοιες όμως της συνεταιριστικής ιδέας είναι η αυτοβοήθεια και η αλληλεγγύη.

2.2. Η έννοια του συνεταιρισμού – συνεταιριστικές αξίες – συνεταιριστικές αρχές.

Το 1895 ιδρύθηκε στο Λονδίνο και εδρεύει από το 1983 στη Γενεύη η Διεθνής Συνεταιριστική Ένωση, η οποία ασχολείται με το θέμα των συνεταιριστικών αξιών και αρχών γενικά της συνεταιριστικής ταυτότητας. Σ' ένα από τα συνέδρια της Διεθνούς Συνεταιριστικής Ένωσης στο Manchester το Σεπτέμβριο του 1995 έγινε δεκτός ο παρακάτω ορισμός του συνεταιρισμού:

« Συνεταιρισμός είναι μια αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκροτείται εθελοντικά για την αντιμετώπιση κοινών οικονομικών , κοινωνικών πολιτιστικών αναγκών και επιδιώξεών τους , διαμέσου μιας συνιδιόκτητης και δημοκρατικά διοικούμενης επιχείρησης».

Επίσης προσδιορίστηκαν και οι παρακάτω αξίες στις οποίες στηρίζεται ο συνεταιρισμός :

« Οι συνεταιρισμοί στηρίζονται στις αξίες της αυτοβοήθειας, της αυτεθύνης, της δημοκρατίας, της ισότητας, της ισοτιμίας και της αλληλεγγύης. Ακολουθώντας την παράδοση των πρωτεργατών, τα μέλη των συνεταιρισμών στηρίζονται στις ηθικές αξίες της εντιμότητας, της διαφάνειας και της κοινωνικής υπευθυνότητας».

Τέλος στο ίδιο συνέδριο της Δ.Σ.Ε αναδιατυπώθηκαν οι εξής συνεταιριστικές αρχές: 1) εθελοντική και ελεύθερη συμμετοχή, 2) δημοκρατική διοίκηση εκ μέρους των μελών, 3) οικονομική συμμετοχή των μελών, 4) αυτονομία και ανεξαρτησία, 5) εκπαίδευση, πρακτική εξάσκηση και πληροφόρηση, 6) συνεργασία μεταξύ συνεταιρισμών κ ' 7) ενδιαφέρον για την κοινότητα.

2.3. Η εμφάνιση και η εξέλιξη του Πιστωτικού Συνεταιρισμού στην Ευρώπη

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

Οι συνεταιριστικές ιδέες των Σούλτσε και Ράιφαϊζεν δεν εφαρμόστηκαν μόνο στη Γερμανία, αλλά επεκτάθηκαν και στις άλλες Ευρωπαϊκές χώρες στις οποίες ιδρύθηκαν πιστωτικοί συνεταιρισμοί και των δυο τύπων («Τράπεζες Schulze-delitsch, Volksbanken – Λαϊκές τράπεζες» και Τράπεζες τύπου Ράιφαϊζεν, «Raiffeisenbanken») απευθυνόμενοι σε κάθε επαγγελματική κατηγορία, κυρίως όμως προς τις μικρές επιχειρήσεις, τους επαγγελματίες και την αγροτική οικονομία. Η συνεταιριστική πίστη έχει αναπτυχθεί σήμερα σχεδόν σ' ολόκληρο τον κόσμο. Πιστωτικοί συνεταιρισμοί λειτουργούν σε περισσότερες από εκατό χώρες με πάνω από 150 εκατομμύρια μέλη. (Ravoet, Ο ρόλος των συνεταιριστικών τραπεζών στην ενιαία ευρωπαϊκή τραπεζική αγορά, Σ.Π. 1992, σ. 49). Σημαντική είναι η ανάπτυξη της συνεταιριστικής πίστης και στην Κύπρο, όπου λειτουργούν 360 πιστωτικοί συνεταιρισμοί με πάνω από 300.000 χιλ. μέλη, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν το 42% της τραπεζικής αγοράς. Ο συνεταιριστικός τραπεζικός τομέας παίζει σήμερα αξιόλογο ρόλο στην οικονομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αφού οι επιχειρήσεις αυτού του τομέα αντιπροσωπεύουν:

- ένα μερίδιο της τάξης του 17% στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- συνολικό ενεργητικό 1 τρις. ECU
- περίπου 36 εκατομμύρια μέλη
- πάνω από 400.000 χιλ. θέσεις εργασίας.

Ειδικότερα κατά χώρες, οι συνεταιριστικές πιστωτικές επιχειρήσεις αντιπροσωπεύουν:

- στη Γαλλία μερίδιο 29% στον τομέα των καταθέσεων

- στη Γερμανία (<<Λαϊκές>> και τύπου Ράιφαϊζεν) το 28% των καταθέσεων ταμειυτηρίου της χώρας
- στην Ολλανδία 21%
- στην Ιταλία ένα μερίδιο αγοράς περίπου 20%
- στην Αυστρία το 28% της εγχώριας αποταμιευτικής αγοράς
- στο Βέλγιο το 10% της βελγικής αποταμίευσης.

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

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες των ευρωπαϊκών χωρών έχουν οργανωθεί και έχουν δημιουργήσει από το 1970 «Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών» με έδρα τις Βρυξέλλες. Η ένωση αυτή εκπροσωπεί και υπερασπίζεται τα συμφέροντα των συνεταιριστικών τραπεζών σε ευρωπαϊκό επίπεδο, έχει δε αναγνωριστεί επίσημα από όλα τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. *(Τραγάκης Γεώργιος, Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα)*

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

Ο πρώτος πιστωτικός συνεταιρισμός στην Ελλάδα ιδρύθηκε το 1990 στη Λαμία σε μια εποχή που οι συνεταιριστικές δραστηριότητες δεν ήταν θεσμοθετημένες στη χώρα μας. Το 1900 ιδρύθηκε στη Λαμία Σωματείο με την επωνυμία « Σύλλογος των Τέχνοεργατών εν Λαμία» από 582 μέλη. Το σωματείο αυτό λειτούργησε ως συνεταιριστική οργάνωση σύμφωνα με τους κανόνες του καταστατικού του. (συμβατική συνεταιριστική διαμόρφωση του σωματείου). Ο δεύτερος αστικός πιστωτικός συνεταιρισμός ιδρύθηκε το 1979 στο νομό Ιωαννίνων με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων – ο Στόχος, ΣΥΝ.Π.Ε» και ο τρίτος το 1984 στο Ξυλόκαστρο Κορινθίας με την επωνυμία «Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός – Ερμής, ΣΥΝ.Π.Ε».

Ο αργός ρυθμός ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα οφείλεται κυρίως στο χαρακτήρα της Ελληνικής οικονομίας (νομισματική και πιστωτική οικονομία) αλλά και σε άλλους αρνητικούς παράγοντες που δυσκολεύουν την πραγμάτωση της συνεταιριστικής ιδέας στη χώρα μας. Για παράδειγμα η πολιτική της Ελληνικής πολιτείας, η οποία δεν φροντίζει για την προβολή της συνεταιριστικής ιδέας (άρθρο 12 παρ.4 του Συντάγματος). Αντίθετα με τη συνεταιριστική νομοθεσία επέτρεψε την ανάμειξη της πολιτείας και των κομμάτων στη ζωή των συνεταιρισμών, πράγμα που έπληξε την αξιοπιστία και το κύρος του θεσμού γενικά.

Το 1922 ψηφίστηκε ο νόμος 2076 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλης συναφείς διατάξεις. Συγκεκριμένη διάταξη του νόμου 2076/1992 ορίζει τη δυνατότητα ίδρυσης πιστωτικών ιδρυμάτων μετά από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδας, υπό μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986. Έτσι εισήχθη στην Ελλάδα ο θεσμός της συνεταιριστικής τράπεζας.

Από το 1994 και μετά ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών, σταδιακά αποκτά σημαντική θέση στην Ελληνική τραπεζική αγορά και στη γενικότερη οικονομική κατάσταση της χώρας. Ο νέος θεσμός, που στηρίχθηκε στο νόμο Αστικών Συνεταιρισμών, βασίζεται στις σύγχρονες αρχές του Συνεταιρισμού που έχουν ένα πολύ βασικό χαρακτηριστικό γνώρισμα: απευθύνονται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες. Έχοντας ως στόχο την αύξηση του μεγέθους τους εξεύρεση κεφαλαίων, την διεύρυνση του δικτύου τους, την αύξηση του μεριδίου αγοράς τους, την ευελιξία και την αποκεντρωτική λειτουργία πετυχαίνουν όχι μόνο την δική του προώθηση αλλά και την ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας στην οποία δραστηριοποιούνται.

Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας, με την οποία επιτρέπεται η πραγματοποίηση συναλλαγών και με μη μέλη αυτών, μετά από έγκριση και κάτω από ειδικούς όρους μέχρι ποσού μικρότερου του 50% των χορηγήσεων ή καταθέσεων τους ενίσχυσε την αποτελεσματικότητα και ανταγωνιστικότητα των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Επιπλέον η ίδρυση της Πανελληνίας Τράπεζας (15 Συνεταιριστικές Τράπεζες κ 13 πιστωτικού συνεταιρισμού) η οποία παρέχει στα μέλη της υποστήριξη, τεχνογνωσία και υπηρεσία που δεν μπορεί από μόνη της να αναπτύξει η κάθε τράπεζα λόγω κόστους

και η ίδρυση της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας (ΕΣΤΕ), η οποία αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στη χώρα μας έδωσαν νέα ώθηση στις Συνεταιριστικές Τράπεζες που αποκτούν πλέον πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και μια ανερχόμενη τραπεζική δύναμη. (Τραγάκης Γεώργιος οι Συνεταιριστικές Τράπεζες)

Η πορεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών από την ίδρυσή τους έως σήμερα, παρ ' όλο των ανταγωνισμό της αγοράς είναι ανοδική, όχι όμως με τον ίδιο τρόπο και τον ίδιο χρόνο για όλες. Οι λόγοι σχετίζονται κυρίως με την περιοχή δραστηριοποίησης της κάθε Συνεταιριστικής Τράπεζας και τα προβλήματα που προέκυψαν στην πορεία. Ενδεικτικά αναφέρω την Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας που τερμάτισε τις δραστηριότητες της το 2012, υποκύπτοντας στον ανταγωνισμό και στην κακή διαχείριση.

Σήμερα στην Ελλάδα λειτουργούν 15 συνεταιριστικές τράπεζες και 23 πιστωτικοί συνεταιρισμοί με σχέδιο να μετεξελιχθούν σε συνεταιριστικές τράπεζες, όταν αποκτήσουν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις. Από τις συνεταιριστικές τράπεζες 14 λειτουργούν σε επίπεδο νομού και μια η «Παγκρήτια» σε επίπεδο Περιφέρειας με έδρα το Ηράκλειο, όσον αφορά την ίδρυση συνεταιριστικών οργανώσεων ανώτερου βαθμού, οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί Λαμίας, Ιωαννίνων, Κορινθίας, Αχαΐας και Ηρακλείου ίδρυσαν, ήδη, το 1992, με βάση το άρθρ. 12 ν. 1667/86, την Ελληνική Ομοσπονδία Πιστωτικών Αστικών Συνεταιρισμών (ΕΛ.Ο.Π.Α.Σ).

2.5.Η ίδρυση της ένωσης συνεταιριστικών τραπεζών.

Τον Ιούλιο του 1995 ιδρύθηκε, με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Αχαϊκής, Παγκρήτιας και του πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας “Ερμής” η ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας (Ε.Σ.Τ.Ε). Μετά από αμοιβαίες υποχωρήσεις των εκπροσώπων των παραπάνω τραπεζών, υπογράφηκε το καταστατικό της «Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος» (Ε.Σ.Τ.Ε) και διαμορφώθηκαν οι αρχές και οι άξονες λειτουργίας της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας.

Το πλαίσιο των κοινών αρχών και κανόνων λειτουργίας της συνεταιριστικής πίστωσης στην Ελλάδα συνοψίζεται στα παρακάτω:

1. Σχεδιασμός και υλοποίηση πολιτικής για την πρόοδο της Συνεταιριστικής Πίστης σ' όλη την Ελλάδα
2. Δημιουργία προϋποθέσεων για σωστή και αποδοτική συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών – δημιουργία ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.
3. Εκπροσώπηση Της συνεταιριστικής πίστης
4. Συστηματική παρέμβαση για λύση πιθανών προβλημάτων
5. Υποστηρικτικές υπηρεσίες στις Συνεταιριστικές Τράπεζες σε θέματα μηχανοργάνωσης, εκπαίδευσης και νομικής υποστήριξης
6. Συνεργασία με τράπεζες εξωτερικού

Έδρα της Ε.Σ.Τ.Ε ορίστηκε η Λαμία για ιστορικούς λόγους και η εκπροσώπηση των συνεταιριστικών τραπεζών, μελών της Ε.Σ.Τ.Ε στη Γενική Συνέλευση ορίστηκε ως εξής:

α) Συνεταιριστική Τράπεζα με συνεταίρους-μέλη μέχρι 4.000 θα έχει δύο εκπροσώπους, β) Συνεταιριστική Τράπεζα με μέλη μέχρι 8.000 θα έχει τρεις εκπροσώπους γ) Συνεταιριστική Τράπεζα με μέλη άνω τω 8.000 θα έχει τέσσερις εκπροσώπους. Για την επίτευξη απαρτίας της Γενικής Συνελεύσεως των εκπροσώπων των συνεταιριστικών τραπεζών-μελών της Ε.Σ.Τ.Ε ορίστηκε ότι απαιτείται το 50% συν ένας εκπρόσωπος για την λήψη αποφάσεων όλων των θεμάτων πλην των θεμάτων που αναφέρονται στο σχέδιο του ιδρυτικού καταστατικού, όπου απαιτείται πλειοψηφία των 2/3. Η θητεία του Δ.Σ της Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος συμφωνήθηκε να είναι διετής.

Το προσωρινό Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Σ.Τ.Ε συγκροτήθηκε ως εξής:

- Αθανάσιος Τριανταφυλλόπουλος, πρόεδρος Δ.Σ. Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας
- Ιωάννης Λεμπιδάκης, πρόεδρος Δ.Σ. Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας
- Ευάγγελος Φλωράτος, γραμματέας Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας.

- Γεράσιμος Δηλαράς, πρόεδρος Δ.Σ. του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας «Ο ΕΡΜΗΣ»
- Ιωάννης Δούμας, πρόεδρος Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων.

Το επαγγελματικό όργανο των φορέων ασκήσεως της συνεταιριστικής πίστεως όπως συμβαίνει και με τις εμπορικές τράπεζες θα αποτελεί το κεντρικό σημείο για την χάραξη και τον συντονισμό της πολιτικής και την ανάληψη κοινής δράσεως για την παραγωγή του θεσμού και την υπεράσπιση των έννομων συμφερόντων των συνεταιριστικών τραπεζών που λειτουργούν τώρα και που θα λειτουργήσουν, όπως προβλέπεται, σε ολόκληρη την Ελλάδα.

Ως έδρα της Ε.Σ.Τ.Ε ορίστηκε η Λαμία για ιστορικούς λόγους, αλλά συμφωνήθηκε να λειτουργεί γραφείο της Ενώσεως στην Αθήνα. Πρόεδρος της ορίστηκε ο κ. Αθ. Τριανταφυλλόπουλος, πρόεδρος του Δ.Σ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας που όπως προκύπτει από το καταστατικό της λειτουργεί αδιάκοπα από το 1900. Αντιπρόεδρος εκλέχθηκε ο κ. Ευάγ. Φλωράτος, πρωτεργάτης της συνεταιριστικής πίστεως στην Πάτρα και μέλη της Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών της Ελλάδος η κα. Νατάσα Μπέγκα, πρωτεργάτης του θεσμού στα Ιωάννινα, ο κ. Μυρτάκης για την Παγκρήτια Τράπεζα και ο κ. Γερ. Δηλαράς για τον Α.Π Συνεταιρισμό Κορινθίας «Ο ΕΡΜΗΣ».

Η υπογραφή του καταστατικού και η ίδρυση της Ε.Σ.Τ.Ε το 1995 βρήκε της συνεταιριστικές τράπεζες να διεκδικούν το μερίδιο της Ελληνικής πιστωτικής αγοράς που πρέπει να κατακτήσουν ανταγωνιζόμενες τις εμπορικές τράπεζες στις μορφές παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που προσιδιάζουν στη φύση, το μέγεθος και στην οργανωτικό-τεχνική διάρθρωσή τους. Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος αποτελεί πλήρες μέλος της Ενώσεως Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών, όπως η Ελληνική Ομοσπονδία Πιστωτικών Αστικών Συνεταιρισμών (ΕΛ.Ο.Π.ΑΣ).

Μεταξύ των σημαντικών γεγονότων στο χώρο υπήρξε η ημερίδα που πραγματοποιήθηκε με μεγάλη επιτυχία στη Λαμία στις 17 Μαρτίου 1996. Η συνάντηση αυτή οργανώθηκε από τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας με συμμετοχή των προέδρων ή άλλων στελεχών των πιστωτικών συνεταιρισμών από ολόκληρη τη

χώρα με κύριο θέμα την μετεξέλιξή τους σε συνεταιριστικές τράπεζες. Οι ομιλητές τόνισαν την ανάγκη που υπάρχει να προχωρήσει ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών και να αποκτήσει την περαιτέρω εμπιστοσύνη και αποδοχή του κόσμου. Επίσης την ίδια ημερομηνία πραγματοποιήθηκε στο Ξυλόκαστρο η τακτική Γενική Συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού «Ο ΕΡΜΗΣ» όπου ανακοινώθηκε ότι τα ίδια κεφάλαιά του ανέρχονταν στα 678 εκατ. δραχμές στα τέλη του 1995 με τάση ανόδου και ότι τώρα πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις για να εκδοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος η άδεια λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Το σημαντικότερο γεγονός είναι ότι η Γ.Σ ενέκρινε πρόταση το Δ.Σ για την συγχώνευση του «ΕΡΜΗ» με την «Κορινθιακή Πίστη» που έχει ιδρυθεί με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Κορίνθου.

2.6.Ευρωπαϊκό Συνεταιριστικό Κίνημα – Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες

Όπως αναφέρθηκε και στο κεφάλαιο 2.3 η ιδέα του συνεταιρισμού προηγήθηκε χρονολογικά στην Ευρώπη και αποτέλεσε αντικείμενο μελέτης από τους πρωτεργάτες του σύγχρονου συνεταιριστικού κινήματος (1780 παραγωγή βαμβακερού νήματος) Πρώτος συνεταιρισμός στην Ευρώπη: δίκαιοι σκαπανείς του Ροτσντέιλ στην Αγγλία (άνεργοι υφαντές)

Στην πορεία της εξέλιξης του το Ευρωπαϊκό συνεταιριστικό κίνημα παρουσίασε τις παρακάτω τάσεις :

- Διεύρυνση του πεδίου των δραστηριοτήτων των συνεταιριστικών τραπεζών σε σύγχρονες χρηματοοικονομικές τεχνικές για τη χρηματοδότηση φορέων οικονομικής δραστηριότητας.
- Υιοθέτηση του πρότυπου της τράπεζας πολλαπλών συναλλαγών και η αύξηση του μεγέθους των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Οργανισμών που επιτυγχάνεται κυρίως με τη συγχώνευση τοπικών και περιφερειακών τραπεζών
- Με την πρόοδο που συντελείται στην χρηματοπιστωτική ολοκλήρωση και το άνοιγμα στον ανταγωνισμό παρατηρείται σημαντική απώλεια ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων όπως φορολογικές απαλλαγές, κρατικές ενισχύσεις, μονοπώλιο ορισμένων εργασιών.

- Οι Ευρωπαϊκοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί, λόγω της απελευθέρωσης και ενοποιήσεως του τραπεζικού τομέα, αναπτύσσουν διάφορες μορφές συνεργασίας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο με σκοπό την ισχυροποίηση τους πέρα από διακρατικές συνεργασίες.
- Υπαγωγή των πιστωτικών συνεταιρισμών στις αρχές και τους κανόνες της τραπεζικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

-

Στα τέλη του 1995, οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρώπη καταλαμβάνουν ένα μερίδιο της αγοράς της τάξεως του 17% και βρίσκονται στην τρίτη θέση στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μετά από τις εμπορικές τράπεζες (μερίδιο αγοράς 44%) και τα ταμειυτήρια (μερίδιο αγοράς 23%)

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες σήμερα στην Ευρώπη δεν έχουν την ίδια βαρύτητα σε όλες τις Ευρωπαϊκές χώρες. Στη Γερμανία, στη Γαλλία, στην Αυστρία και την Φιλανδία, στις χώρες της Μπένελουξ (Ολλανδία, Βέλγιο, Λουξεμβούργο) και την Ιταλία ένα μεγάλο τμήμα της συνεταιριστικής πίστης έχει βαθιές ρίζες στη συνεταιριστική παράδοση.

Για παράδειγμα στη Γαλλία την πρώτη θέση στην εθνική αγορά αλλά και η μεγαλύτερη Ευρωπαϊκή τράπεζα είναι η Gredit Agricole (Αγροτική Τράπεζα Γαλλίας). Στις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν μεγαλύτερη σημασία στην κατώτερη έως μεσαία αγορά.

Σταδιακά οι συνεταιριστικές τράπεζες, μετά την απελευθέρωση των εθνικών χρηματοπιστωτικών αγορών, άρχισαν να αναπτύσσονται ευκολότερα και με μεγαλύτερη επιτυχία. Κατά τα τελευταία είκοσι έτη είναι ο μόνος όμιλος οποίος μπόρεσε να επεκτείνει τον μερίδιο της αγοράς του σε όλες σχεδόν τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης κυρίως γιατί θεωρήθηκε κατάλληλος για την προώθηση της περιφερειακής και αγροτικής ανάπτυξης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ – ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ – ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

3.1. Γενικά στοιχεία

Οι συνεταιριστικές τράπεζες τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5-2-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23-11-1993) μετεξελίχθηκαν σε πιστωτικά ιδρύματα και με την πράξη 2258/2-11-93 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και έτσι οι συνεταιριστικές τράπεζες διέπονται από τους ίδιους νόμους και κανόνες που υπάγονται και οι εμπορικές τράπεζες από πλευράς εποπτείας.

Τον Ιούλιο του 1995 με πρωτοβουλία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής και του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας « ο Ερμής », ιδρύθηκε η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ). Είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (EACB) και της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ICBA) . Διοικείται από 11μελές διοικητικό συμβούλιο ,που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο. (www.este.gr)

Οι άξονες λειτουργίας της ΕΣΤΕ συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την ανάπτυξη του συνεταιριστικού θεσμού.
- Στη δημιουργία πλαισίου για την συνεργασία των συνεταιριστικών τραπεζών.
- Στην εκπροσώπηση των συνεταιρισμών στα θεσμικά όργανα της πολιτείας.
- Στην λύση των προβλημάτων που απασχολούν τους συνεταιρισμούς.
- Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις συνεταιριστικές τράπεζες.
- Στη συνεργασία με τράπεζες του εξωτερικού.

- Στην προβολή της κοινωνικής οικονομίας της χώρας μας.

Τον Απρίλιο του 2001 ιδρύθηκε η Πανελλήνια Τράπεζα, σύμφωνα με απόφαση του ν. 99/20-4-2001 της Τράπεζας της Ελλάδας, με έδρα τον Χολαργό Αττικής. Τον Ιούνιο του 2001 άρχισε η λειτουργία της.

Σκοπός της Πανελληνίας Τράπεζας είναι η παροχή τραπεζικών υπηρεσιών επαγγελματικής και καταναλωτικής πίστης, υψηλής ποιότητας , με χαμηλό κόστος, εξασφαλίζοντας υψηλές αποδόσεις στους επενδυτές και τους καταθέτες της. Φιλοδοξεί να αποτελέσει ουσιαστικό μοχλό περιφερειακής ανάπτυξης. Η Πανελλήνια Τράπεζα αποτελεί τη φυσική εξέλιξη τα νέου ελληνικού , αποκεντρωμένου και αναπτυσσόμενου οικονομικού συνεταιριστικού κινήματος. Εικοσιοκτώ (28) πιστωτικά ιδρύματα (15 συνεταιριστικές τράπεζες και 13 πιστωτικοί συνεταιρισμοί) εκπροσωπώντας πάνω από 100.000 μετόχους προέβησαν στην ίδρυση της Πανελληνίας Τράπεζας.

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

- Την ταύτιση των στόχων των μελών της τράπεζας με τους στόχους και τις αρχές της τράπεζας.
- Την καλλιέργεια άριστου εργατικού και οργανωτικού κλίματος.
- Στην διαρκή επιμόρφωση του προσωπικού της.
- Στην δημιουργία και προώθηση του ανθρώπινου δυναμικού της για καριέρα στην ίδια την τράπεζα.

Η Πανελλήνια Τράπεζα μετέχει στον Όμιλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών ως η κεντρική τους τράπεζα , διευκολύνοντας τις Συνεταιριστικές Τράπεζες στην πρόσβαση τους στα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Αποτελεί τον κρίκο της σύνδεσης ανάμεσα στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και συμπληρώνει την ανάπτυξη του Συνεταιριστικού Τραπεζικού Συστήματος. Ένα συνεταιριστικό τραπεζικό σύστημα που διαδραματίζει σημαντικό ρόλο σε τοπικό επίπεδο , παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο γενικότερο τραπεζικό σύστημα. (www.panelliniabank.gr)

Μέχρι το 2011 η ΕΣΤΕ αριθμούσε 25 μέλη από τα οποία τα 16 ήταν συνεταιριστικές τράπεζες , 8 είναι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και 1 χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Στη συνέχεια οι αριθμοί άλλαξαν. Το 2012 η Τράπεζα της Ελλάδας έκλεισε τρεις συνεταιριστικές τράπεζες (Λαμίας, Αχαϊκή, Λέσβου-Λήμνου),ακολούθησαν άλλες τρεις (Δωδεκανήσου, Δυτ.Μακεδονίας, και Εύβοιας) , στη συνέχεια η Πανελλήνια Τράπεζα απορροφήθηκε από την Πειραιώς ,ενώ έγινε ανάκληση λειτουργίας και της Πελοποννήσου. Σήμερα λειτουργούν εννέα συνεταιριστικές τράπεζες ,πέντε πιστωτικοί συνεταιρισμοί και ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Στη συνέχεια θα γίνει σύντομη αναφορά στα μέλη της ΕΣΤΕ , αρχικά στις επτά (7) συνεταιριστικές τράπεζες που σήμερα δεν λειτουργούν και στη συνέχεια στις εννέα(9) εν ενεργεία συνεταιριστικές τράπεζες.

3.2. Μέλη της Ένωσης

3.2.1 Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας είναι ο μακροβιότερος και αρχαιότερος συνεταιρισμός της Ελλάδας. Ιδρύθηκε το 1900, ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας. Ιδρυτές και μέλη του είναι άτομα απ' όλες τις κοινωνικές τάξεις. 16000 μέλη, 45 εργαζόμενοι και 6 καταστήματα.

Η δράση και η προσφορά της τράπεζας επεκτείνεται τόσο σε οικονομικό όσο και σε κοινωνικό, πολιτιστικό και φιλανθρωπικό επίπεδο. Το 1993 με πρωτοβουλία της τράπεζας διοργανώθηκε το πρώτο Ευρωπαϊκό Συνέδριο στη Λαμία με θέμα «Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα και την Ευρώπη και ο ρόλος τους σε τοπικό, περιφερειακό και εθνικό επίπεδο » και στη συνέχεια το 2004 διοργάνωσε Πανελλήνιο Επιστημονικό Συνέδριο με θέμα « Εκπαίδευση και Ανάπτυξη, η περίπτωση της Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας ». Επίσης το αίτημα για ίδρυση Πανεπιστημιακού Ιδρύματος στη Λαμία ξεκίνησε το 1911 με πρωτοβουλία του τότε Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών και σημερινής Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας.

Μέχρι το 2012 η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας αποτελούσε σημαντικό παράγοντα στην τοπική οικονομία . Σήμερα, μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της το



Εικόνα 5: Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου

ΠΙΝΑΚΑΣ 1	www.anemotia.blogspot.com	
Ίδια Κεφάλαια ως δημοσιευμένος Ισολογισμός (Συνετ. Κεφ., διαφορά υπέρ το άρτιο και Αποθεματικά):	εκ. ΕΥΡΩ	13,17
μείον:		
Σύνολο παρατηρήσεων Ορκωτού (χωρίς να περιλαμβάνεται τυχόν εκτίμηση ποσού για φορολογικό έλεγχο) – βλ. πίνακα 2:	εκ. ΕΥΡΩ	<u>-19,60</u>
Ίδια Κεφάλαια μετά τις παρατηρήσεις του Ορκωτού	εκ. ΕΥΡΩ	<u>-6.43</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΤΗ
Προς τους κ.κ.Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε"

απόσπασμα Έκθεσης Ορκωτού χρήσης 2010 www.anemotia.blogspot.com

Βάση για Γνώμη με Επιφυλάξη
Από τον έλεγχο μας προκυβάνει το εξής:
1) Η Τράπεζα προκειμένου να κολληθεί τυχόν μελλοντικές ζημιές από χρημ.χρησ. δανείων (ευρώς των προηγούμενων χρήσεων), έχει σχηματίσει πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων ποσού 4,3 εκ. ευρώ από το οποίο ποσό 200 χιλ. ευρώ αφορά την παρούσα χρήση. Η πρόβλεψη αυτή κατά την άποψή μας υπολείπεται της απαιτούμενης κατά το ποσό των 8,5 εκ. ευρώ. Το ποσό αυτό θα έπρεπε να είχε βαρύνει κυρίως το αποτέλεσμα των προηγούμενων χρήσεων και να είχε μείωση το ίδιο κεφάλαιο της Τράπεζας.
2) Στο λογαριασμό του Ενεργητικού (4) «Αποθέματα» κατά πελατών, περιλαμβάνονται και χρημ.χρησ. δανείων ποσού 11,1 εκ. ευρώ οι οποίοι κατά την 31/12/2010 βρίσκονται σε οριστή κατάσταση.
3) Η εταιρεία δεν έχει φορολογικούς ελεγχθεί για τις χρήσεις 2007 έως και 2010 με συνέπεια να υπήρχα το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φέροντων και προσομίσθων κατά το χρόνο που θα είχαν καταβληθεί οι χρεώσεις αυτές. Η έλλειψη του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και, ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

απόσπασμα Ισολογισμού χρήσης 2010

9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	8.644.017,77	8.644.017,77	
Καταβεβλημένο (117.814 μερίδες των 73,37ευρώ)			
10. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		1.755.980,90	
11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		2.763.930,90	
α. Τακτικό αποθεματικό	287.685,97		
β. Αποθεματικά κατασταστικού	107.338,25		
γ. Επιχορηγήσεις επενδύσεων	336.965,24		
Μείον: Αποσβέσεις	-328.982,66		
δ. Αφορολόγητο απόθεματικό κερδών από πώληση και επαναμίσθωση ακινήτου	1.281.250,94		
ε. Λοιπά αποθεματικά	1.079.673,16		
13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		6.257,06	
Υπόλοιπο κερδών χρήσεων εις νέο	6.257,06		
			Σύνολο: 13.170.186,63

2012, για λόγους που αναφέρονται στο κεφάλαιο 5, σελ. 90 η τράπεζα λειτουργεί υπό καθεστώς εκκαθάρισης.



Εικόνα 4: Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας

3.2.2 Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου- Λήμνου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και εξελίχθηκε σε τραπεζικό ίδρυμα το 1999. Είχε περισσότερα από 6000 μέλη , 37 στελέχη και υπαλλήλους, τρία καταστήματα, 8 θυρίδες και 6 ΑΤΜ. (<http://www.lesvos-bank.net/>)

Με συμμετοχή το 2003 στην Πανελλήνια Τράπεζα, ισχυροποίησε την θέση της στην τοπική κοινωνία. Στη συνέχεια όμως ,όπως έγινε και με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες ,παραδόθηκε στα μικροπολιτικά οφέλη. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια διογκώνονται και η τράπεζα αδυνατεί να αυξήσει τα κεφάλαια της κατά 9,6% σύμφωνα με το ανάλογο άρθρο. Έτσι η τράπεζα της Ελλάδας προέβη σε ανάκληση της άδειας λειτουργία της το 2013, ύστερα από την από 18.3.2012 σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, χαρακτηρίζοντας την συνεταιριστική Λέσβου – Λήμνου μη βιώσιμη. Σήμερα βρίσκεται σε καθεστώς εκκαθάρισης.

3.2.3 Αχαϊκή τράπεζα

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα άρχισε την λειτουργία της τον Δεκέμβριο του 1994. Για μεγάλο χρονικό διάστημα η Αχαϊκή Τράπεζα πρόσφερε ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα , εξασφαλίζοντας θετικές αποδόσεις στους επενδυτές και στους καταθέτες της. Είχε ιδρύσει δύο θυγατρικές εταιρείες την ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ και την ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΗΨΗΣ και ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ με ικανοποιητικά αποτελέσματα για την πρώτη και προσδοκίες ανάκαμψης για την δεύτερη , στη δύσκολη χρηματιστηριακή κρίση.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα συντέλεσε στην ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας συμμετέχοντας με ικανό μερίδιο στο κεφάλαιο της. Το 2010 ήταν για την Αχαϊκή τράπεζα μια αποδοτική και δημιουργική χρονιά στο bank assurance σε συνεργασία με την Συνεταιριστική Ασφαλιστική παρά την οικονομική κρίση κατά την διάρκεια του 2010. Οι δραστηριότητες της πραγματοποιούνταν μέσα από δώδεκα καταστήματα , η δράση της είχε επεκταθεί και στα Ιόνια νησιά. (www.acbank.gr)

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα τερμάτισε την λειτουργία της το 2012,τιθέμενη σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης. Οι καταθετικοί λογαριασμοί των 15.000 μεριδιούχων μεταβιβάστηκαν στην Εθνική Τράπεζα.



Εικόνα 6: Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα

3.2.4 Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» ιδρύθηκε το 1998 μετά την υπ' αριθμ. 6/6/31-7-98 απόφαση της Ελλάδος. Οργανώθηκε με τον πλέον σύγχρονο τρόπο , αποβλέποντας στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της αλλά και της περιοχής γενικά. Προσέφερε προϊόντα και υπηρεσίες στους πελάτες της με την εικόνα μιας πραγματικά κερδοφόρας επιχείρησης.

Το 2013 επηρεασμένη από το γενικότερο οικονομικό κλίμα , δεν κατάφερε να πετύχει την ανακεφαλαιοποίηση της , με αποτέλεσμα η Τράπεζα της Ελλάδας να ανακαλέσει την άδεια λειτουργία της. Η μεταφορά του συνόλου των καταθέσεων των πελατών της έγινε στην Alpha bank σύμφωνα με το νόμο 3601/2007.



Εικόνα 7: Τράπεζα Ευβοίας

3.2.5 Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

Ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων της περιοχής. Το 1995 λειτούργησε ως πιστωτικό ίδρυμα. Με 11 καταστήματα και 15.000 μέλη, κατέστη κινητήριος μοχλός της τοπικής οικονομίας. Δραστηριοποιούνταν σε κάθε είδος χορηγήσεων και καταθέσεων, στην αγοραπωλησία συναλλάγματος, σε κινήσεις κεφαλαίων , σε

εγγυητικές επιστολές και σε διαμεσολαβητικές εργασίες χρηματοπιστωτικών πράξεων αλλά και στον ασφαλιστικό τομέα.

Δυστυχώς και η τράπεζα Δωδεκανήσου , συνέπεια της γενικότερης μνημονιακής πολιτικής , οδηγήθηκε σε ανάκληση της άδειας της λειτουργίας της , με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας (ΦΕΚ 3105/8.12.2013) και τέθηκε σε καθεστώς εκκαθάρισης δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 8.67και 68 του ν. 3601/2007.



Εικόνα 8: Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου

3.2.6 Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας , δημιουργήθηκε με την πρωτοβουλία και υποστήριξη του Εμποροβιοτεχνικού Επιμελητηρίου. Στόχος της η προσφορά εξειδικευμένων, γρήγορων και ευέλικτων λύσεων σε όλους τους τομείς της οικονομίας και ειδικότερα σε επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους που αποτελούν και τον κύριο παραγωγικό ιστό της περιοχής , προς όφελος της τοπικής κοινωνίας αλλά και της χώρας γενικότερα.

Οι εργασίες της ξεκίνησαν στις 12 Ιουλίου 1995 , με τη μορφή του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και από τις 3 Ιανουαρίου 2001 αφού πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος , μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτ. Μακεδονίας. Στο λίγο χρόνο λειτουργίας της ,η Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτ. Μακεδονίας, κατόρθωσε την προώθηση και ανάπτυξη της οικονομικής και

επιχειρηματικής δραστηριότητας των πελατών- μελών της και την εξασφάλιση χρηματοδοτικών πόρων για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις , με συνθήκες ευμενέστερες από αυτές που ισχύουν στο Τραπεζικό Σύστημα. Επίσης εξασφάλισε υψηλότερες αποδόσεις καταθέσεων για τους πελάτες – μέλη της , συνεισφέροντας σημαντικά στη στήριξη της τοπικής ανάπτυξης με την ανακύκλωση των καταθέσεων στην τοπική αγορά.

Το 2013 ανακλήθηκε η άδεια της « Συνεταιριστικής Τράπεζας Δυτ. Μακεδονίας Συν. Πε » , (ΦΕΚ Β/3105/8.12.2013) και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση. Το σύνολο των καταθέσεων της ανέλαβε η ALPHA BANK. (www.bankofwesternmacedonia.gr)



Εικόνα 9: Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας

3.2.7 Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ιδρύθηκε το 1994 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Κορίνθου. Το 1998 αναβαθμίστηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα. Με στόχο τη μείωση των λειτουργικών εξόδων , την εκμετάλλευση των οικονομιών κλίμακας, την απλούστευση των διαδικασιών , την εσωτερική οργάνωση και τον τεχνολογικό εξοπλισμό, τα στελέχη της επιτυγχάνουν μέσα από ένα κλίμα εμπιστοσύνης και φιλικής εξυπηρέτησης να διεκπεραιώνουν με ταχύτητα , συνέπεια και ακρίβεια τα αιτήματα των συνεταίρων και να δίνουν σαφείς λύσεις στα προβλήματα.

Η Τράπεζα της Πελοποννήσου, παρ' όλο που διασφάλιζε και προωθούσε με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των συνεταίρων – μελών της και συνέβαλλε στην οικονομική ανάπτυξη του νομού, με την εφαρμογή του ορίου 9% στον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που επέβαλλε σε όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες η Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ενισχυθούν οι συστημικές τράπεζες, οδηγήθηκε σε λουκέτο τον Δεκέμβριο του 2015.

Η Τράπεζα της, Ελλάδος δυνάμει της αριθ. 173/1 απόφασης ΕΠΑΘ , το Δεκέμβριο του 2015 ανακάλεσε την άδεια λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου, επειδή απέτυχε να συγκεντρώσει το απαιτούμενο κεφάλαιο (17,8 εκατ. Ευρώ),για την αύξηση του συνεταιρικού της κεφαλαίου.

Οι καταθέσεις των πελατών της Συνεταιριστικής Πελοποννήσου , με γνώμονα την χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μεταβιβάστηκαν στην Εθνική Τράπεζα και η τράπεζα πλέον τελεί υπό καθεστώς εκκαθάρισης. (www.cbp.gr), (www.este.gr)



Εικόνα 10: Τράπεζα Πελοποννήσου

Όλες οι παραπάνω αναφερθείσες συνεταιριστικές τράπεζες επηρεάστηκαν από αρνητικές επιρροές της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης και την υλοποίηση των σημαντικότερων διορθωτικών μέτρων. Ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας τους και τελούν σε καθεστώς εκκαθάρισης.

Η εικόνα των υπό εκκαθάριση τραπεζών

	Χρηματοδοτικό κενό	Συσσωρευμένη απομείωση	Εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό
Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα	209.473.992	-88.213.450	73.260.542
ΑΤΕbank	7.470.717.000	-5.550.686.960	1.605.030.040
Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου	258.547.648	-141.016.227	68.531.421
Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας	105.178.136	-76.925.214	26.252.922
First Business Bank	456.970.455	-395.994.829	53.475.626
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	3.732.554.000	-3.365.506.633	352.047.367
Συνεταιριστική Τράπεζας Λαμίας	55.493.756	-25.800.825	19.692.931
Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου	55.516.733	-27.967.754	15.548.979
Probank	562.733.502	-465.778.793	91.454.709
Proton Τράπεζα	259.621.860	-243.612.666	10.990.518
T-Bank	226.956.514	-224.944.714	-
Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας	95.244.475	-62.705.397	17.539.078
Σύνολο	13.489.008.071	-10.669.153.461	2.333.824.133

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Στη λίστα δεν περιλαμβάνεται η Συνεταιριστική Πελοποννήσου, η άδεια της οποίας ανακλήθηκε πρόσφατα.

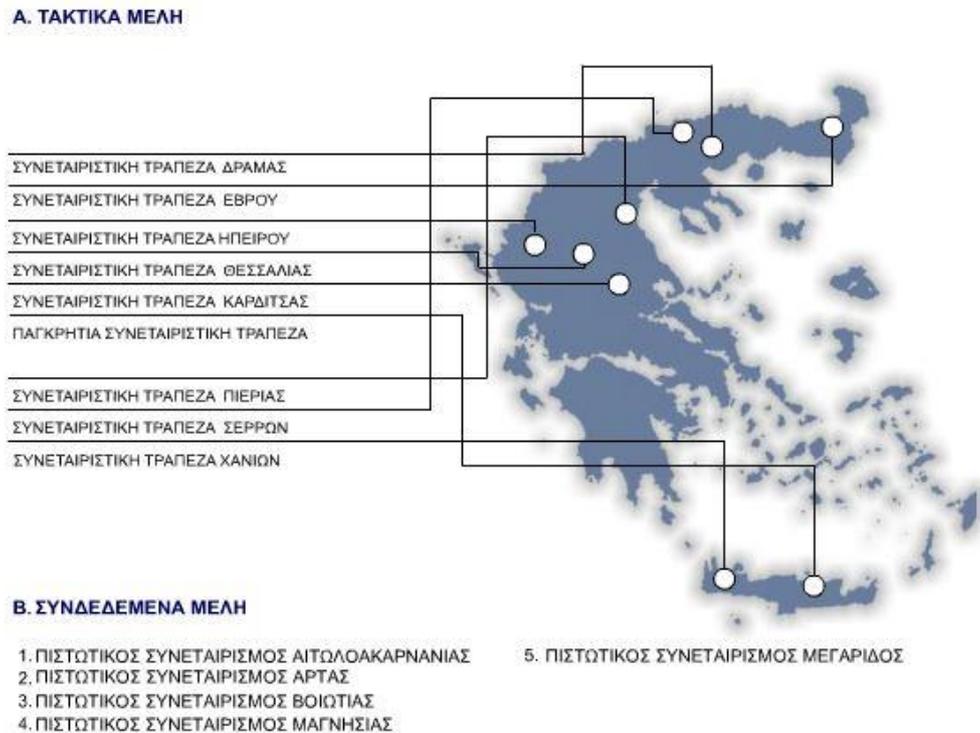
ΠΗΓΗ: ΤΧΣ, τελευταία δημοσιευμένα στοιχεία 31/3/2015

Η ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ

Π.Ι. σε εκκαθάριση	Μεταβίβαση σε	2011/2012 (€)	2013 (€)	Σύνολο (€)
Αγροτική τράπεζα	Πειραιώς	6,675,890,00 0	794,827,000	7,470,717,000
Proton Bank	Μεταβατικό Π.Ι.	259,621,860	-	259,621,860
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο	Μεταβατικό Π.Ι.	-	3,732,554,00 0	3,732,554,000
T-Bank	Ταχυδρομικό Ταμ.	-	226,956,514	226,956,514
FBB	ΕΤΕ	-	456,970,455	456,970,455
Αχαϊκή, Λαμίας Λήμνου - Λέσβου	ΕΤΕ (καταθέσεις)	320,484,480	-	320,484,480
Probank	ΕΤΕ	-	562,733,502	562,733,502
Εύβοιας Δωδεκανήσων Δυτ. Μακεδονίας	ALPHA (καταθέσεις)	-	284,629,294	284,629,294
Funding gap		7,255,996,34 0	6,058,670,76 5	13,314,667,105
Κεφάλαιο*		515,000,000	895,000,000	1,410,000,000
Σύνολο		7,770,996,3 40	6,953,670,7 65	14,724,667,10 5

* 910 εκατ. για τη Νέα Proton Bank και 500 εκατ. για το NTT

Από τις 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες σήμερα εν ενεργεία βρίσκονται οι παρακάτω τράπεζες:



Εικόνα 11: Οι συνεταιριστικές Τράπεζες σήμερα

3.2.8 Συνεταιριστική τράπεζα Θεσσαλίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ιδρύθηκε το 1994 , ως Πιστωτικός και Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός , μέχρι το 1998 και στη συνέχεια πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος να λειτουργήσει ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας είναι μια εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση στο Νομό με σημαντική επενδυτική πορεία. Κύριου στόχοι της τράπεζας είναι η βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταίρων της και η συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη. Η Τράπεζα αντιμετωπίζει δυναμικά τον τραπεζικό ανταγωνισμό με τρία καταστήματα, 4.000 συνεταίρους, 20 εργαζόμενους και με ανερχόμενη κερδοφορία. (www.este.gr)



Εικόνα 12: Τράπεζα Θεσσαλίας

3.2.9 Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας

Το 1994 με πρωτοβουλία του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας κατατέθηκε στην τοπική κοινωνία πρόταση για ίδρυση Συνεταιριστικής Τράπεζας στο νομό. Η πρόταση έγινε δεκτή από το σύνολο των πολιτών και στις 28/3/1994 η ιδρυτική συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ανέδειξε το ιδρυτικό της Συμβούλιο. Τον Απρίλιο του 1998 ο συνεταιρισμός άρχισε να λειτουργεί σαν Πιστωτικό Ίδρυμα .

Η Τράπεζα από τον πρώτο χρόνο λειτουργία της μέχρι και σήμερα παρουσιάζει υψηλή κερδοφορία , η οποία είναι τετραπλάσια της οποιασδήποτε άλλης μορφής σταθερής απόδοσης, γεγονός που εγγυάται την βιωσιμότητα της Τράπεζας μέσα στο ανταγωνιστικό περιβάλλον της αγοράς. (www.este.gr)



Εικόνα 13: Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας

3.2.10 Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου ιδρύθηκε στις 18/10/1996. Η παρουσία της στην περιοχή σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο , έθεσε τις βάσεις για την ανάπτυξη της περιοχής , ενισχύοντας την τοπική οικονομία και την ευρωστία των μελών της. Η πίστη στην Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου, πηγάζει από το δυναμισμό των μεγεθών της , την ικανότητα του στελεχιακού και υπαλληλικού δυναμικού της και των συνεργατών της, αλλά κυρίως από την ανταπόκριση των μελών της. (www.este.gr)



Εικόνα 14: Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου

3.2.11 Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία του επιμελητηρίου Δράμας ,με στόχο την ίδρυση ενός χρηματοπιστωτικού φορέα , ικανού να υποστηρίξει την τοπική κοινωνία. Στις 17/12/1994 ιδρύεται ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός « Μακεδονική Πίστη » και στις αρχές του 1999 η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας. Η Τράπεζα κέρδισε γρήγορα την εμπιστοσύνη των κατοίκων του νομού και συνέβαλλε σημαντικά στην οικονομική του ανάπτυξη. Ανέπτυξε το σύνολο των οικονομικών μεγεθών της σε επίπεδα που ξεπέρασαν κάθε προσδοκία , δημιουργώντας ανταγωνιστικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της είχε θετικά αποτελέσματα διανέμοντας μέρος των κερδών της και δημιουργώντας υπεραξίες με τα εναπομείναντα. Λειτουργήσε με αυστηρά και ταυτόχρονα ρεαλιστικά πιστωτικά κριτήρια με

αποτέλεσμα να διαθέτει ένα υγιέστατο χαρτοφυλάκιο και μηδαμινές επισφάλειες.
(www.este.gr)



Εικόνα 15: Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

3.2.12 Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών λειτούργησε το 2004 με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας και αποτελεί τη συνέχεια του Αστικού Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού, ο οποίος ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1995 από μια ομάδα μικροεπιχειρηματιών από το Εμπορικό και Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Σερρών.

Οι 1500 συνέταιροι της τράπεζας απολαμβάνουν τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες και αξιόλογο μέρισμα από τα ίδια κεφάλαια συμμετέχοντας στην ανάπτυξη του τόπου τους. Εκείνο που προέχει για την Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών, είναι όχι μόνο η αύξηση των κερδών της Τράπεζας, αλλά και η προσέλκυση σημαντικού μεριδίου της τοπικής αποταμίευσης των κατοίκων του νομού και η συμβολή της στην βελτίωση του τοπικού εισοδήματος. (www.este.gr)



Εικόνα 16: Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών

3.2.13 Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας αποτελεί σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της ευρύτερης περιοχής. Το 1998 ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας με την χορήγηση από την Τράπεζα Ελλάδος της σχετικής άδειας λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα . Οι ρυθμοί ανάπτυξης της Τράπεζας είναι εντυπωσιακοί και η πορεία όλων των μεγεθών της ανοδική. Με επιθετική πολιτική και καλύτερη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού της , διεκδικεί με δυναμισμό τη θέση που της αξίζει στην τοπική αγορά. (www.este.gr)



Εικόνα 17: Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας

3.2.14 Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία της ως Πιστωτικό Ίδρυμα Ν. Ηρακλείου τον Ιούνιο του 1994 και αναπτύχθηκε με ταχύτατους ρυθμούς στην οικονομική ζωή της Κρήτης αλλά και ευρύτερα. Είναι επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας, χρήσιμη και αναγκαία για την περιφερειακή ανάπτυξη , αφού λειτουργεί ανθρωποκεντρικά και τα κέρδη της παραμένουν στην Κρήτη.

Παγκρήτια είναι μια δυναμική Περιφερειακή Τράπεζα , που διαθέτει το μεγαλύτερο δίκτυο στο νησί με 53 καταστήματα και 8 εκτός Κρήτης. Έρχεται πρώτη στις καταθέσεις στην Κρήτη , με μερίδιο αγοράς πάνω 14% και πάνω από 20% στο Νομό Ηρακλείου, ενώ κατέχει πρώτη θέση στις χρηματοδοτήσεις προς τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις του νησιού. Η εκτεταμένη εμπειρία της Τράπεζας από την εδραιωμένη για χρόνια συνεργασία της με την τοπική αυτοδιοίκηση , τα Επιμελητήρια, τους τοπικούς Εμπορικούς Συλλόγους, τους Συνεταιριστικούς φορείς του Αγροτικού τομέα και όλους τους τοπικούς φορείς της Κρήτης, δημιούργησε τις προϋποθέσεις ώστε να αναπτύξει ολοκληρωμένα προϊόντα και υπηρεσίες, προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους.

Η οικονομική θέση και οι προοπτικές της Παγκρήτιας έχουν αξιολογηθεί αυστηρά από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων που την έχει επιλέξει σαν ενδιάμεσο φορέα για την χρηματοδότηση αναπτυξιακών έργων και έργων υποδομής από τους ΟΤΑ στην Κρήτη , αλλά και επενδυτικών σχεδίων από μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Η συνεργασία αυτή είναι στρατηγικής, σημασίας για την Παγκρήτια , αφού τόσο το κύρος όσο και οι πόροι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων , της επιτρέπουν να αναπτύξει ακόμη περισσότερο τους δεσμούς της με τις αγορές που δραστηριοποιείται και να συμβάλλει ουσιαστικά , ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός στην περιφερειακή ανάπτυξη της Κρήτης. (www.este.gr)



Εικόνα 18: Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα

3.2.15 Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ξεκίνησε τη δραστηριότητα της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός το 1993 και μετεξελίχθηκε σε τράπεζα το 1995. Συνέβαλλε σημαντικά στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας ακολουθώντας ένα δυναμικό σχέδιο δράσης με εντυπωσιακά αποτελέσματα. Το 2007 έλαβε άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος για συναλλαγές με μη μέλη της , στα πλαίσια του ν.3601/2007. Το 2008 η Τράπεζα αξιοποίησε τη δυνατότητα που παρασχέθηκε με την τροποποίηση του ν.1667/1986 για την απόκτηση έως 1502 μερίδων συνολικά από κάθε φυσικό πρόσωπο ή Ν.Π.Ι.Δ. Έτσι σήμερα η Τράπεζα αποτελεί έναν οργανισμό ουσιαστικής σημασίας για την ανάπτυξη της Κρήτης, ανοιχτό σε όλους και ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις , εξασφαλίζοντας πολύ καλές αποδόσεις για τους καταθέτες, τους επενδυτές και τους 21.000 μετόχους που την εμπιστεύονται.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συμμετέχει με ποσοστό 15.29 % στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε και ίδρυσε την εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων « ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε» η οποία δραστηριοποιείται στην αγορά ακινήτων στην Κρήτη. Το 2009 ίδρυσε την εταιρεία « ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ » με στόχο την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας.

Η Συνεταιριστική Χανίων είναι μια Τράπεζα επιχειρηματική με κοινωνικό πρόσωπο που συνυπάρχει και συμπληρώνει τα κενά της ελεύθερης αγοράς. (www.este.gr)



Εικόνα 19: Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

3.2.16 Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου αποτελεί μετεξέλιξη του Πιστωτικού Συνεταιρισμού « Ο Στόχος » που ιδρύθηκε το 1978. Ως συνεταιριστική τράπεζα λειτουργεί από τα τέλη του 1993. Έκτοτε λειτουργεί με την σημερινή επωνυμία και διενεργεί όλες τις τραπεζικές εργασίες. Είναι σε θέση να προσφέρει ποιοτικά αναβαθμισμένες τραπεζικές εργασίες και προϊόντα στους πελάτες – μέλη της , ώστε να καλύψει ουσιαστικά και με πληρότητα τις ανάγκες της ευρύτερης περιοχής της Ηπείρου.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου , σύμφωνα με τις καταστατικές της διατάξεις εφαρμόζει την πλέον ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική προς όφελος των μελών της.

Το 2013 προέβη σε αύξηση των συνεταιριστικών μερίδων για παλαιά και νέα μέλη (90.000 μερίδες) , προκειμένου να συγκεντρώσει τον απαιτούμενο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας για να συνεχίσει την λειτουργία της. Η κίνηση της δικαιώθηκε και σήμερα λειτουργεί με 9 καταστήματα στην ευρύτερη περιοχή της Ηπείρου και 15.000 μέλη.

([www.epirus bank.gr](http://www.epirus.bank.gr))



Εικόνα 20: Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΔΟΜΗ – ΟΡΓΑΝΩΣΗ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

4.1. Βασικοί κανόνες λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών – προϋποθέσεις λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών

Οι ιδρυτές ενός αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού αποσκοπούν πάντοτε στη μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα με τη λήψη της σχετικής άδειας από την τράπεζα της Ελλάδας (νόμος 2076/1992). Οι προϋποθέσεις, οι όροι και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας προβλέπονται από τον νόμο 2076/1992 την πράξη διοικητή Γ.Ε 2258/1993 όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ 2413/9.7.1997 και την ΠΔΤΕ 2471/10.4.201 και την απόφαση 541/7.4.94 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

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

- α. Ευρώ έξι εκατομμύρια (ευρώ 6.000.000) για συνεταιρισμούς που δραστηριοποιούνται εντός του νομού της έδρας τους.
- β. Ευρώ δέκα εκατομμύρια (ευρώ 10.000.000) για συνεταιρισμούς που δραστηριοποιούνται και σε όμορους νομούς ή στη διοικητική περιφέρεια της έδρας τους.
- γ. Ευρώ δεκαοκτώ εκατομμύρια (ευρώ 18.000.000) για συνεταιρισμούς που δραστηριοποιούνται στην περιφέρεια Αττικής, στο νομό Θεσσαλονίκης ή σε όλες τις περιοχές της χώρας.

Οι διατάξεις περί ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου στις περιπτώσεις β. και γ. δεν εφαρμόζονται, όταν η εγγραφή, αντιστοίχως, μελών που κατοικούν εκτός του νομού της έδρας ή των όμορων νομών δεν συνοδεύεται από οποιασδήποτε μορφής

εγκατάσταση των συνεταιρισμών στις περιοχές κατοικίας των εν λόγω μελών (Απόφαση ΕΝΠΘ 541/7.4.94 παρ. 1)

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

1. Να υποβάλλει σχετική αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και πριν από την χορήγηση της αιτούμενης άδειας ίδρύσεως και λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να καταθέσουν το κατά νόμο αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά. Και στη περίπτωση αυτή ή Τ.Ε δικαιούται, σε εύλογη προθεσμία μετά την υποβολή της αιτήσεως από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού συνεταιρισμού, να ζητά την κατάθεση εγγυητικής επιστολής, ισόποσης με το αρχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Η εγγυητική αυτή επιστολή λειτουργούσας τράπεζας που πρέπει να είναι μια για το σύνολο του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου, επιστρέφεται μετά την ολοσχερή κατάθεσή του σε μετρητά η οποία πιστοποιείται κατ' αυτόν τον τρόπο. Εναλλακτικά το ίδιο αποτέλεσμα, κατά την γνώμη μας, πρέπει να έχει η προσκόμιση στην Τράπεζα της Ελλάδος εγγραφής πιστοποιήσεως από τράπεζα περί καταθέσεως σε δεσμευμένο λογαριασμό συνολικού ποσού που καλύπτει (ή υπερκαλύπτει) το απαιτούμενο αρχικό κεφάλαιο και το οποίο συγκεντρώθηκε από εισφορές για την ίδρυση και λειτουργία του συγκεκριμένου συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.
2. Να γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και πλήρη βιογραφικά σημειώματα δυο τουλάχιστον προσώπων «που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού του πιστωτικού ιδρύματος». Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα αυτά πρέπει να συμμετέχει, ως μέλος, στο Διοικητικό συμβούλιο του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, ενώ ισχύει και ο κανόνας ότι η ύπαρξη δυο τουλάχιστον προσώπων επιφορτισμένων με τις αρμοδιότητες που ορίζει γενικά ο νόμος "αποτελεί προϋπόθεση για την συνέχιση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος" (άρθρο 6, παρ. 1 γ του ν. 1076/92).

3. Να υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δηλαδή οικονομο-τεχνική μελέτη ή μελέτη σκοπιμότητας, για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων και τον σκοπών του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργανώσεως και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου. Η μελέτη σκοπιμότητας πρέπει να περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών που θα αναλάβει με βάση το υπάρχον ήδη καταστατικό το υπό ίδρυση συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα. Σύμφωνα με την ισχύουσα πρακτική η μελέτη σκοπιμότητας ενδείκνυται να περιλαμβάνει πρόγραμμα δράσεως και αναπτύξεως των εργασιών της συνεταιριστικής τράπεζας κατά τα πρώτα τρία έτη της λειτουργίας της. Στην ίδια οικονομο-τεχνική μελέτη πρέπει να υπάρχουν και προβλέψεις για την εξέλιξη των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων της οικονομικής διαχείρισεως και των ταμειακών ροών. Εκτός από την ανάλυση της οργανωτικής δομής, των εσωτερικών ελέγχων, των ελεγκτικών-λογιστικών εργασιών και την διοικητικής διαρθρώσεως του υπό μετεξέλιξη πιστωτικού συνεταιρισμού, στη μελέτη πρέπει να υπάρχουν τα σχετικά οργανογράμματα και οι κανονισμοί εργασίας, καθώς και ο αριθμός, η σύνθεση και τα προσόντα του προσωπικού πρόσθετα, είναι απαραίτητα στη μελέτη σκοπιμότητας να υπάρχει πλήρης περιγραφή του συστήματος ηλεκτρονικών υπολογιστών, του συστήματος της ορθής λειτουργίας τους και του συστήματος πληροφορικής που θα είναι στη διάθεση της υπό σύσταση συνεταιριστικής τράπεζας. Ο υπεύθυνος του λογιστηρίου, ο οποίος πρέπει να διαθέτει ανάλογη επιστημονική κατάρτιση και εμπειρία, πρέπει να είναι σε θέση να ενημερώνει τα αρμόδια όργανα ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος (Γενική επιθεώρηση Τραπεζών) σε ότι αφορά την οργάνωση του λογιστικού συστήματος του υπό ίδρυση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.
4. Να υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το καταστατικό του πιστωτικού συνεταιρισμού. Με το καταστατικό αυτό θα λειτουργήσει κατ' αρχήν και η συνεταιριστική τράπεζα, όταν ληφθεί η απαιτούμενη άδεια λειτουργίας της.
5. Στην Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει ακόμη να υποβληθεί κατάσταση των μελών του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου μαζί με τα βιογραφικά τους σημειώματα

καθώς και μια σειρά από δικαιολογητικά στοιχεία, που προβλέπονται από το ν. 2076/92 και την Π.Δ.Τ.Ε. 2258/93 και αφορούν τον τόπο κατοικίας συνεταιρών, το τόπο κατοικίας των μελών του διοικητικού συμβουλίου κλπ. Για την παροχή άδειας συνεταιριστικής τράπεζας σε πιστωτικό συνεταιρισμό απαιτείται σύμφωνα με την Π.Δ.Τ.Ε 2258/93, όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση 541/7.4.94 της Ε.Ν.Π.Θ., να πληρούνται οι εξής όροι σχετικά με την κατοικία:

- i. Οι συνεταίροι – μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού¹
- ii. Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για την λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού.

Συνεταιριστική τράπεζα, η οποία ιδρύθηκε και λειτουργεί με άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ιδρύσει υποκαταστήματα σε άλλο μέρος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με βάση την αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης των αδειών λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, που έθεσε ο ν. 2076/92 (άρθρο 11)², με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η 89/646/ΕΚ οδηγία.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ν' απορρίψει την αίτηση του διοικητικού συμβουλίου για την μετεξέλιξη του συνεταιρισμού σε συνεταιριστική τράπεζα (άρθρο 7, ν. 2076/1992), αν κρίνει ότι:

¹ Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού (Π.Δ.Τ.Ε. 2258/93, Β, Ι, 3).

² Χωρίς δηλ. να απαιτείται άδεια λειτουργίας των αρχών του μέλους αυτού, αρκεί η Τράπεζα της Ελλάδος να ανακοινώσει στις αρχές αυτές, ότι η συγκεκριμένη συνεταιριστική τράπεζα έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 2076/1992.

- Τα δύο πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.
- Τα παραπάνω πρόσωπα δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα.
- Δεν πληρούνται κάποιες από τις προβλεπόμενες στο νόμο προϋποθέσεις για την χορήγηση άδειας συνεταιριστικής τράπεζας (μη συγκέντρωση ή μη καταβολή του απαιτούμενου κεφαλαίου, μη υποβολή των απαιτούμενων στοιχείων ή πληροφοριών).

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία σύμφωνα με το άρθρ. 8 του ν. 2076/92 να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν κάνει χρήση της άδειας μέσα σε διάστημα δώδεκα μηνών από τη χορήγησή της (εκτός αν η άδεια παρέχει μεγαλύτερη προθεσμία), παραιτείται ρητώς από αυτήν ή έχει πάψει να ασκεί τη δραστηριότητα του για χρονική περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών.
- Όταν η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί με βάση ψευδείς, ανακριβείς ή παραπλανητικές δηλώσεις.
- Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια και δεν προσφέρει πλέον την εγγύηση, ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδιαίτερα δεν διασφαλίζει πλέον τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του εμπιστεύθηκαν.
- Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν εκπληρώνει πλέον τους όρους, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας.
- Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαια του, παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο και παραβαίνει διατάξεις νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών των νομισματικών αρχών.

Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να κοινοποιείται στην Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Τέλος, οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, σχετικά με τη χορήγηση ή μη της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή την ανάκλησή της, υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της επικρατείας. Στην ίδια αίτηση ακυρώσεως υπόκειται επίσης και η σιωπηρά παράλειψη της Τράπεζας της Ελλάδος να χορηγήσει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή όλων των στοιχείων, που απαιτούνται και οπωσδήποτε εντός έτους από την υποβολή της αίτησης (άρθρ. 8 παραγρ.2 ν. 2076/92).

4.2. Λειτουργία και στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών

4.2.1 Λειτουργία συνεταιριστικών τραπεζών.

Το θεσμικό πλαίσιο που καθορίζει την ίδρυση, λειτουργία και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην ενιαία αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ε.Ε είναι το ίδιο με αυτό που ισχύει στις εμπορικές τράπεζες. Παρ' όλα αυτά η εποπτεύουσα αρχή στη χώρα μας έκρινε ότι δικαιολογούνται ορισμένοι περιορισμοί στο χρηματοδοτικό και επενδυτικό έργο των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Καταρχάς το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνétaιρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το 15% των ιδίων κεφαλαίων της συνεταιριστικής τράπεζας. Μέσα στο όριο αυτό τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν την δυνατότητα να καθορίζουν το ύψος της χρηματοδοτήσεως των φυσικών προσώπων-μελών τους, χωρίς να επηρεάζονται από τις διατάξεις που ισχύουν για την καταναλωτική πίστη και τα προσωπικά δάνεια, οι οποίες αφορούν τις εμπορικές τράπεζες. Τα δάνεια και οι πάσης φύσεως πιστωτικές διευκολύνσεις προς τους συνεταιίρους, που ομολογουμένως αποτελούν την κύρια χρηματοδοτική λειτουργία των ελληνικών συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων, παρέχονται με βάση τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων του μέλους πολλαπλασιαζόμενο με έξι ή παραπλήσιο αριθμό, ανάλογα με τη σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό του οικείου συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Η συνεταιριστική τράπεζα διαθέτει ένα ισχυρό πλεονέκτημα ως προς τον πορισμό κεφαλαίων με χαμηλότερο κόστος και για την ανάπτυξη των ενεργητικών της εργασιών με ανταγωνιστικά και χαμηλότερα επιτόκια. Με κάθε εγγραφή νέου μέλους και διάθεση της υποχρεωτικής και των υποχρεωτικών μερίδων η συνεταιριστική τράπεζα έχει ισόποση αύξηση κεφαλαίου και ταμειακής ρευστότητας που δεν οφείλεται σε νέα κατάθεση. Αντίθετα η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μιας ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας συνεπάγεται ένα αξιόλογο κόστος και στην τήρηση αρκετών διαδικασιών και διατυπώσεων της κείμενης νομοθεσίας. Επιπλέον η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαια και τα διαθέσιμά της αυξάνοντας απλά την ονομαστική τιμή της συνεταιριστικής μερίδας με απόφαση μόνο της Γ.Σ. (εφημερίδα της κυβερνήσεως, τεύχος πρώτο αρ. φύλλου 130, 1 Αυγούστου 1992).

Εκτός από τα παραπάνω η συνεταιριστική πίστη έχει και πρόσθετα πλεονεκτήματα όπως:

- 1) Η ευελιξία που υπάρχει από το καταστατικό με πρωτοβουλία του Διοικητικού Συμβουλίου του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος να αναπροσαρμόζεται η σχέση συνεταιριστικών μερίδων και ορίου δανειοληψίας με απλή μεταβολή του αριθμού με τον οποίο πολλαπλασιάζεται το συνολικό ονομαστικό ύψος των μερίδων. Έτσι είναι δυνατόν κατά ενιαίο τρόπο να διευρύνεται το δανειοληπτικό όριο και να αυξάνεται έτσι η χρηματοδοτική δραστηριότητα των συνεταιριστικών τραπεζών ανάλογα με την επάρκεια διαθέσιμων και την πορεία των καταθέσεων των μελών της αυτής.
- 2) Ο περιορισμός του 5% των ιδίων κεφαλαίων μέχρι του οποίου μπορεί να ανέλθει το συνολικό ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνέταιρο, είναι δυνατό να επενεργήσει ως κίνητρο σε μια δυναμική συνεταιριστική τράπεζα, η οποία αυξάνοντας κατά τα ίδια κεφάλαιά της θα είναι σε θέση να αυξήσει ανάλογα και το συνολικό ύψος των χορηγήσεων στον ίδιο συνέταιρο.
- 3) Όλα τα ενήλικα μέλη μιας οικογένειας ή μιας προσωπικής εταιρείας που είναι σύνεταίροι μπορούν να δανειοδοτηθούν και να συγκεντρώσουν έτσι μεγαλύτερο

ύψος πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών, αρκεί αυτά να παρέχουν τα εχέγγυα της δανειοληπτικής ικανότητας που ορίζει η συνεταιριστική τράπεζα.

- 4) Η Π.Δ/Τ.Ε. 2258/93 ορίζει ότι «τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο». Πρόσθετα, η πράξη διοικητή διευρύνει τη δυνατότητα των συναλλαγών και με άλλα πρόσωπα, αρκεί στις συναλλαγές αυτές να συμμετέχει και μέλος της συνεταιριστικής τράπεζας.

4.2.2 Στόχοι συνεταιριστικών τραπεζών.

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

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

Οι τράπεζες στη επιδίωξη του δικού τους συμφέροντος προσφέρουν και σημαντικότερη κοινωνική λειτουργία. Δεν είναι μόνο καθαυτό επιχειρήσεις αλλά και οργανισμοί –

ιδρύματα κοινωνικής ωφέλειας. Συγκεκριμένα συμβάλλουν στην συγκέντρωση της προσφοράς και της ζήτησης του χρήματος, εξασφαλίζουν την υγιή ανάπτυξη των παραγωγικών επενδύσεων, μετατρέπουν τις αποταμιεύσεις σε χορηγήσεις ανάλογα με τις ανάγκες των παραγωγικών κλάδων. Δεν είναι τυχαίο ότι η ακμή των τραπεζών συνδέεται με την ανάπτυξη της οικονομίας μιας χώρας συμβαδίζει με την ακμή των τραπεζών.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες, εκτός από τα οικονομικά πλεονεκτήματα προσφέρουν και πλεονεκτήματα για το κοινωνικό σύνολο, διαμεσολαβούν στην καλύτερη συνεργασία των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και στην καλύτερη επίλυση προβλημάτων χρηματοδότησης. Από την άλλη πλευρά, δημιουργείται μια δυνατότητα χρηματοδότησης της ανάπτυξης της περιφέρειας με τοπικές μονάδες αποταμιεύσεως. Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών συνδέεται με το μέλλον της μικρής και μεσαίας οικονομίας και συμβάλει στην αντιμετώπιση μεγάλων οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων.

Μερικοί στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών που μπορούμε να διακρίνουμε είναι:

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

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

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

4.3. Οργάνωση συνεταιριστικών τραπεζών

Η ίδρυση και η λειτουργία ενός πιστωτικού συνεταιρισμού (κεφ 2.4) σελ.....) αποτελεί το στάδιο κυοφορίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας. Μετά τις ρυθμίσεις του τραπεζικού νόμου, της Πράξεως Διοικητική Τ.Ε. 225/93 και της απόφασης της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων 541/2/94 η ίδρυση πιστωτικού συνεταιρισμού δεν έχει νόημα αν οι ιδρυτές δεν αποσκοπούν στη μετεξέλιξη του με τη λήψη άδειας ιδρύσεως και λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Αρκεί να τονιστεί η διάταξη σύμφωνα με την οποία πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις.

Η ρύθμιση αυτή επιβάλλεται στην Ιδρυτική Επιτροπή να μεριμνά ώστε, κατά το μεταβατικό στάδιο μέχρι τη νομότυπη συστάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, τα ποσά των χρημάτων που συγκεντρώνονται από την εγγραφή και τις εισφορές των συνεταιίρων για την απόκτηση των συνεταιριστικών μερίδων, υποχρεωτικών και προαιρετικών, να κατατίθενται σε δεσμευμένο έντοκο λογαριασμό καταθέσεων σε μια ή περισσότερες λειτουργούσες τράπεζες στο όνομα των ενδιαφερομένων και προς τον σκοπό συγκεντρώσεως του από το νόμο απαιτούμενο αρχικού κεφαλαίου. Η ανάληψη των ποσών αυτών από τον πιστωτικό συνεταιρισμό

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

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

Έχοντας υπόψη το απαιτούμενο ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου για την έγκριση της αιτήσεως προς χορήγηση άδειας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος και στις τρεις περιπτώσεις, δηλαδή εγγραφή μελών α) σε επίπεδο νόμου 6 εκ. ευρώ, β) σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας 12 εκ. ευρώ, και γ) σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και της περιφέρειας Αττικής και νομού Θεσσαλονίκης 18 εκ. ευρώ, διαπιστώνουμε αμέσως ότι η προϋπόθεση αυτή του νόμου είναι οπωσδήποτε εξαιρετικά δύσκολο να τηρηθεί, ιδιαίτερα εάν η ονομαστική τιμή κάθε συνεταιριστικής μερίδας οριστεί σχετικά χαμηλά.

Από την άλλη πλευρά εάν οι ιδρυτές ορίσουν την τιμή της συνεταιριστικής μερίδας πολύ ψηλά, τότε παραβιάζουν ουσιαστικά τη βασική αρχή της συνεταιριστικής πίστεως που στηρίζεται στην ιδέα της ονομαστικής συσσωματώσεως, της αλληλεγγύης και της συνεργασίας των μελών του και την βελτίωση της ποιότητας ζωής τους μέσα σε μια κοινή επιχείρηση. (άρθρο 1 παραγραφ}1 ν.1667/86). Ο νόμος επιδιώκει τη δημιουργία πολυμελών αστικών συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων με όσο το δυνατόν ευρύτερη πελατειακή βάση δεδομένου ότι αυτά συναλλάσσονται κατ' αρχήν μόνο με τα μέλη τους, σύμφωνα με την ρητή διάταξη του Τραπεζικού Νόμου. (άρθρο 5

παραγραφ}2, τελευταίο εδάφιο ν. 2076/92). Ενώ κατά την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας η εποπτεύουσα αρχή επιδιώκει το νέο πιστωτικό ίδρυμα να είναι όσο το δυνατό πολυμετοχικό, κατά την ίδρυση και λειτουργία συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος δεν υπάρχει λόγος να επιδιώκεται τέτοια διασπορά. Η πολιτεία λαμβάνει ορισμένα μέτρα ως προς την συγκέντρωση οικονομικής δυνάμεως και την προέλευση των χρηματικών μέσων, εδώ όμως επιδιώκεται η καλύτερη δυνατή οικονομική θεμελίωση και η εξασφάλιση ενός ελάχιστου ορίου κεφαλαιακής επάρκειας και πελατειακής βάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Για τον ίδιο λόγο το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο στην περίπτωση αυτή αποτελεί συνάρτηση και της εκτάσεως της διοικητικής περιφέρειας ή του πληθυσμού στα μεγαλύτερα αστικά κέντρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν, κατά κανόνα, τοπικό ή περιφερειακό χαρακτήρα. Γι' αυτό ο πιστωτικός συνεταιρισμός που εγγράφει ως μέλη του αποκλειστικά κατοίκους του νομού όπου έχει την έδρα του, δεν είναι δυνατό να απαιτείται να έχει το ίδιο ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο με εκείνον που εγγράφει ως μέλη κατοίκους, όχι μόνο του νομού αυτού αλλά και τον γειτονικών νομών ή κατοίκους της διοικητικής περιφέρειας της έδρας του.

Ο αστικός συνεταιρισμός, ως νομικό πρόσωπο, σχηματίζει τη βούληση του και να αναπτύσσει τη δράση του με τρία όργανα: τη γενική συνέλευση ή συνέλευση των αντιπροσώπων, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο. Η γενική συνέλευση είναι το βουλευτικό όργανο, στο οποίο οι συνέταιροι εκφράζουν την βούλησή τους για τα θέματα του συνεταιρισμού και με τις αποφάσεις τους διαμορφώνουν την οικονομική του ζωή. Το διοικητικό συμβούλιο είναι όργανο διαχείρισης και εκπροσώπησης. Το εποπτικό συμβούλιο είναι όργανο ελέγχου της διαχείρισης. Ο νόμος ονομάζει τη γενική συνέλευση «ανώτατο όργανο». Τα άλλα δυο όργανα, τα μέλη των οποίων πρέπει να είναι συνεταίροι, εκλέγονται από τη γενική συνέλευση και λογοδοτούν σ' αυτήν.

4.4. Συνεταιρική σχέση

4.4.1 Συνεταιρική ιδιότητα- Δικαιώματα και υποχρεώσεις μελών συνεταιρισμού

Για να γίνει κάποιος μέλος πιστωτικού συνεταιρισμού και να αποκτήσει την συνεταιρική ιδιότητα πρέπει να έχει τα απαιτούμενα από τον νόμο και το καταστατικό

του συνεταιρισμού προσόντα, όπως να έχει συμπληρώσει το δέκατο όγδοο έτος της ηλικίας του, να μην έχει δικαστικά κωλύματα και να μην μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Ο συνεταιρισμός είναι εθελοντικά ένωση προσώπων. Στο συνεταιρισμό το άτομο δημιουργεί συνεταιρικό δεσμό με την θέληση του. Η ελεύθερη είσοδος νέων μελών δεν επιτρέπεται να θίγει το χαρακτήρα της συνεταιριστικής συνεργασίας ως εθελοντικής συνεργασίας. Ο συνεταιρισμός μπορεί να απορρίψει την αίτηση εγγραφής όχι μόνο όταν η οικονομική του κατάσταση ή οι εγκαταστάσεις του δεν επιτρέπουν την είσοδο νέων μελών, αλλά και όταν κρίνει ότι δεν υπάρχουν οι προϋποθέσεις συνεργασίας με τον αιτούντα. Η διάταξη του νόμου και του καταστατικού που καθορίζει τα προσόντα των μελών δεν έχει την έννοια ότι όποιος έχει τα προσόντα δεν γίνεται μέλος, αλλά ότι τα όργανα του συνεταιρισμού δεν μπορούν να αποδεχθούν ως μέλη πρόσωπα που δεν έχουν τα καθοριζόμενα στο νόμο και το καταστατικό προσόντα. (Χασαπόπουλος, το δίκαιο των συνεταιρισμών Ι. σ 193)

Από την συνεταιρική σχέση απορρέει μια σειρά από δικαιώματα και υποχρεώσεις για τα μέλη. Κανένα μέλος του αστικού συνεταιρισμού δεν έχει περισσότερα δικαιώματα ή υποχρεώσεις από τα άλλα, με δεδομένη την αρχή της ισότητας και της ισοτιμίας στις οποίες στηρίζεται ο συνεταιρισμός.

Τα προβλεπόμενα από το νόμο δικαιώματα των συνεταίρων συνοψίζονται στα εξής:

1. Το δικαίωμα συμμετοχής στη γενική συνέλευση κάθε συνέταιρος έχει δικαίωμα συμμετοχής στη συνέλευση, δικαίωμα παράστασης, δικαίωμα λόγου, δικαίωμα υποβολής προτάσεων και αιτήσεων και δικαίωμα συμμετοχής με την ψήφο του στη λήψη αποφάσεων.
2. Το δικαίωμα ενημέρωσης. Ο συνέταιρος έχει δικαίωμα να ζητεί πληροφορίες για θέματα του συνεταιρισμού και να παίρνει αντίγραφα των πρακτικών της γενικής συνέλευσης, του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών.
3. Το δικαίωμα συμμετοχής στις συνεταιριστικές συναλλαγές. Είναι το σημαντικότερο δικαίωμα του συνεταίρου όπου ο συνέταιρος μπορεί να ζητήσει

από τον συνεταιρισμό του δάνεια, να καταθέσει έντοκα χρήματα, να ζητήσει την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

4. Το δικαίωμα συμμετοχής στα πλεονάσματα. Σύμφωνα με το άρθρο 9 παραγρ}4 του ν. 1667/86: «Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών μετά την αφαίρεση των αποθεματικών, διανέμονται στους συνεταιίρους. Αν το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά, τα μισά από τα κέρδη αυτά διανέμονται ανάλογα με τις συνεταιριστικές μερίδες και τα άλλα μισά ανάλογα με την ποσοστιαία συμμετοχή τους στις συναλλαγές του συνεταιρισμού ».
5. Το δικαίωμα συμμετοχής στο προϊόν της εκκαθάρισης. Ο συνétairos έχει δικαίωμα συμμετοχής στο προϊόν της εκκαθάρισης ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες αφού πρώτα πληρωθούν τα χρέη του συνεταιρισμού.

Εκτός του παραπάνω ο συνétairos έχει και τα παρακάτω δικαιώματα: το δικαίωμα αποχώρησης και ανάληψης κατά την έξοδο, της συνεταιριστικής μερίδας, το δικαίωμα σύγκλησης έκτατης γενικής συνέλευσης και καθορισμού των θεμάτων που θα αναγραφούν στην ημερήσια διάταξη, το δικαίωμα του 1/20 των μελών να ζητήσει αναβολή συζήτησης στη γενική συνέλευση για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση, το δικαίωμα προσβολής των ελαττωματικών αποφάσεων της γενικής συνέλευσης και τέλος το δικαίωμα του εκλέγεσθαι στα όργανα του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου και στην ένωση των αστικών συνεταιρισμών. Παράλληλα με τα δικαιώματα ο κάθε συνétairos έχει και υποχρεώσεις ως μέλος μιας συνεταιριστικής τράπεζας όπως:

1. Υποχρέωση εισφοράς: Κάθε συνétairos έχει υποχρέωση να καταβάλει την συνεταιριστική του μερίδα αρχικά (χρηματική εισφορά) αλλά και να καταβάλλει έκτατη εισφορά, αν ο συνεταιρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξηπρόθεσμες οφειλές του.
2. Υποχρέωση πίστης - Υποχρέωση συναλλαγών.Ο συνétairos έχει υποχρέωση να συμμετέχει και να συνεργάζεται στη λειτουργία του συνεταιρισμού και να μην προβαίνει σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.

3. Η ευθύνη των συνεταίρων για χρέη του συνεταιρισμού. Για τα χρέη του συνεταιρισμού ευθύνονται παράλληλα με αυτόν και οι συνεταίροι. Η προσωπική ευθύνη των μελών του συνεταιρισμού συνδέεται κυρίως με την ιδιαιτερότητα του μεταβλητού κεφαλαίου των συνεταιρισμών καθώς το κεφάλαιο του συνεταιρισμού αυξάνεται με την είσοδο νέων μελών και μειώνεται με την έξοδο τους.

4.4.2 Λύση της συνεταιρικής σχέσης.

Οι σχέσεις των μελών ενός συνεταιρισμού στηρίζονται στην συνεργασία και στην αλληλοβοήθεια. Όταν εκλήψη η βούληση της προσωπικής συμμετοχής και της αμοιβαίας βοήθειας ο συνέταιρος δεν έχει λόγο να παραμείνει στον συνεταιρισμό. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παραγρα}7 του ν. 1667/86 « ο συνέταιρος μπορεί να αποχωρήσει από τον συνεταιρισμό με γραπτή δήλωσή του που υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο τρεις μήνες τουλάχιστον πριν το τέλος της οικονομικής χρήσης. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει ελάχιστο χρόνο παραμονής του συνεταίρου στο συνεταιρισμό, ο οποίος δεν μπορεί να υπερβαίνει τα (3) τρία χρόνια ».

Επίσης ο συνέταιρος, παρόλο που η συνεταιριστική ιδιότητα θεωρείται αμεταβίβαστη, μπορεί να μεταβιβάσει την συνεταιριστική του μερίδα, αλλά μόνο σε συνέταιρο. Σε τρίτο πρόσωπο μπορεί να μεταβιβαστεί αν έχει τα νόμιμα προσόντα και μετά από συναίνεση του διοικητικού συμβουλίου (άρθρο 3, παραγρα}4 ν.1667/86). Ο ίδιο νόμος ρυθμίζει και το θέμα αποκλεισμού ενός συνεταίρου, αν παραβαίνει τις υποχρεώσεις του και βλάπτει τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.

Τέλος σε περίπτωση θανάτου ενός συνεταίρου λήγει η συνεταιρική σχέση στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης. « η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, εκτός αν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά, σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που είχε εισφέρει ο κληρονομούμενος υπολογιζόμενης της αξίας της σε πραγματικούς όρους ». (άρθρο 4 .παραγρ}1 , ν./667)

4.5. Διοικητικά όργανα συνεταιριστικής τράπεζας.

Τα Διοικητικά όργανα της συνεταιριστικής τράπεζας είναι η γενική συνέλευση και το διοικητικό της συμβούλιο.

4.5.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Το διοικητικό συμβούλιο εκπροσωπεί την συνεταιριστική τράπεζα και αποφασίζει για θέματα διοίκησης, διαχείρισης και λειτουργίας της τράπεζας σύμφωνα με τους νόμους, το καταστατικό της τράπεζας και τις αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Γενικά είναι υπεύθυνο για τη σωστή διαχείριση της περιουσίας της τράπεζας και για την τήρηση των πρακτικών και των βιβλίων της τράπεζας. Επίσης στις αρμοδιότητές του περιλαμβάνονται τα παρακάτω:

1. Σύγκληση τακτικών και γενικών συνελεύσεων και καθορισμός των θεμάτων συζήτησης
2. Κατάρτιση ισολογισμού και απολογισμού τράπεζας.
3. Εγγραφή και διαγραφή μελών.
4. Υπεύθυνο για τα έξοδα διοίκησης και λειτουργίας της τράπεζας, αγορές κινητών και ακινήτων.
5. Πρόσληψη μονίμου και έκτακτου προσωπικού.
6. Παρακολούθηση της τακτικής τήρησης βιβλίων και πρακτικών.
7. καθορισμός όρων και προϋποθέσεων για καταθέσεις, δάνεια, συνεταιριστικές μερίδες, αποζημιώσεις κτλπ.
8. Έλεγχος προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.
9. Σύνταξη ισολογισμού και εισήγηση για την διάθεση των κερδών στη γενική συνέλευση.
10. Υπεύθυνο για την ίδρυση θυγατρικών εταιρειών και Υποκαταστημάτων.
11. Εισήγηση στη γενική συνέλευση για ορισμό ορκωτού ελεγκτή.
12. Γενικά υπεύθυνο και υπόλογο για όλα τα ζητήματα της τράπεζας.

(www.este.gr)

4.5.2 Γενική Συνέλευση

Τα δικαιώματα που έχουν οι συνεταίροι στις υποθέσεις του συνεταιρισμού, ενασκούνται στη γενική συνέλευση στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνέταιροι, οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου με αυτοπρόσωπη παράσταση.

Η γενική συνέλευση είναι ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας και αποφασίζει για όλα τα θέματα που αφορούν αυτή.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης υπάγονται ιδιαίτερα:

1. Η τροποποίηση και η συμπλήρωση του καταστατικού.
2. Η μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, η μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων, η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση της τράπεζας.
3. Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.
4. Η εκλογή, η ανάκληση, η αντικατάσταση και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του διοικητικού, καθώς και των αντιπροσώπων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στις συνεταιριστικές οργανώσεις.
5. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.
6. Δεν υπάγονται στις αρμοδιότητες της Γ.Σ, οι αρμοδιότητες που αφορούν το Δ.Σ το οποίο εξουσιοδοτείται προς τούτο από την Γ.Σ.
7. Η επί των διαφορών που αναφύονται από προηγούμενες αποφάσεις αυτής.
8. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
9. Η αποδοχή και ο αποκλεισμός συνεταίρου από την Συνεταιριστική Τράπεζα.
10. Αποφασίζει το διορισμό ορκωτού ελεγκτή.

Η ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση συγκαλείται σε μια τακτική συνεδρίαση μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νομός. Το Δ.Σ με απόφασή του μπορεί να συγκαλέσει και δεύτερη τακτική Γ.Σ. Συγκαλείται όμως και έκτατα, όταν το απαιτεί το συμφέρον της συνεταιριστικής τράπεζας ύστερα από απόφαση της συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως συγκαλείται εντός οχτώ ημερών η συνέλευση έκτακτα και αμέσως από το Δ.Σ

εάν το ζητήσουν έγγραφα το 1/20 τουλάχιστον των συνεταίρων, αλλά στην αίτηση πρέπει να αναγράφονται ο σκοπός και τα αίτια της σύγκλησης.

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

Οι προσκλήσεις για τις γενικές συνελεύσεις πρέπει να αναγράφουν τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση και τα προς συζήτηση θέματα.

Μεταξύ της ημέρας της κοινοποίησης της πρόσκλησης και της ημέρας σύγκλησης της Γ.Σ χρόνος, σε όλες τις περιπτώσεις είναι 7 ημέρες. Η ίδια προθεσμία ισχύει και για επαναληπτικές Γ.Σ.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που ψήφησαν. Για την λήψη αποφάσεων που αφορούν την μεταβολή του σκοπού, ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, τη μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή την ευθύνη των συνεταίρων, τον αποκλεισμό των συνεταίρων ή την παράταση ή την διάλυση, την αναβίωση ή την συγχώνευση του ή την μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων και την αντικατάσταση των μελών του Δ.Σ, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλος. (άρθ. 27, 23 & 24 ν. 2166/93.) (www.este.gr)

4.6. Καταστατικό συνεταιριστικής τράπεζας

Περιεχόμενο καταστατικού

Για να συσταθεί ένας αστικός συνεταιρισμός και ειδικότερα ένας πιστωτικός συνεταιρισμός απαιτείται η σύνταξη καταστατικού, το οποίο πρέπει να υπογράφεται από 15 τουλάχιστον πρόσωπα. Σύμφωνα με την παρ. 3 αρθ. 1 του ν. 1667/86 το καταστατικό αυτό πρέπει στη συνέχεια να καταχωρηθεί στο μητρώο Συνεταιρισμών Ειρηνοδικείου, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Ο ειρηνοδίκης με πράξη του διατάζει ή αρνείται την καταχώρηση του καταστατικού μέσα σε 10 ημέρες από την κατάθεση του. Εννοείται ότι αυτός αρνείται την καταχώριση αυτή όταν

λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή όταν αυτό περιέχει διατάξεις που έρχονται σε αντίθεση με το νόμο ή τα χρηστά ήθη.

Στην περίπτωση αυτή ο ειρηνοδίκης καλεί με πράξη του την προσωρινή Διοικητική Επιτροπή για την ίδρυση του συνεταιρισμού και υποδεικνύει στα μέλη της διορθώσεις που κρίνονται απαραίτητες. Εναντίον της αρνήσεως του ειρηνοδίκη να καταχωρήσει το καταστατικό στο μητρώο συνεταιρισμών, η προσωρινή Διοικητική Επιτροπή δικαιούται να ασκήσει προσφυγή, κατά το αρθ. 791 του κώδικα πολιτικής δικονομίας, στο μονομελές πρωτοδικείο που είναι έδρα του συνεταιρισμού.

Ύστερα από την καταχώρηση, ο γραμματέας του ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε 30 ημέρες να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχωρήσεως και τον αριθμό μητρώου στο δήμο της έδρας του συνεταιρισμού, στη Νομαρχία και στην υπηρεσία συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας.

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

- Την επωνυμία, την έδρα και τον σκοπό του συνεταιρισμού. Ως έδρα του συνεταιρισμού ορίζεται ο δήμος. Η επωνυμία του συνεταιρισμού ορίζεται με το σκοπό του, το είδος του συνεταιρισμού (προμηθευτικός, τουριστικός, πιστωτικός κλπ) και την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.
- Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία των ιδρυτικών μελών.
- Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.
- Την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.
- Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας.
- Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκριση του και την σύγκλιση της πρώτης γενικής συνελεύσεως για ανάδειξη των οργάνων διοικήσεως του συνεταιρισμού.

Καταστατικό Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε. – καταστατικό πρότυπο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

ΙΔΡΥΣΗ-ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ, ΕΠΩΝΥΜΙΑ, ΕΔΡΑ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

Άρθρο 1: Ίδρυση-σύσταση, επωνυμία και θεσμικό πλαίσιο

Άρθρο 2: Έδρα, διάρκεια, σκοπός, δραστηριότητες και όροι λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Άρθρο 3: Μέλη της συνεταιριστικής τράπεζας

Άρθρο 4: Βιβλίο συνεταίρων

Άρθρο 5: Αποχώρηση, αποκλεισμός, θάνατος συνεταίρου, δικαιώματα και υποχρεώσεις εξερχόμενων μελών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Άρθρο 6: Δικαιώματα συνεταίρων

Άρθρο 7: Υποχρεώσεις συνεταίρων

Άρθρο 8: Έκταση ευθύνης συνεταίρων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΞΙΑ

Άρθρο 9: Υποχρεωτική μερίδα, προαιρετικές μερίδες, δικαιώματα εγγραφής και υπεραξία.

Άρθρο 10: Κληρονομιά-κληροδοσία, εκχώρηση-ενεχυρίαση, μεταβίβαση και κατάσχεση συνεταιριστικής μερίδας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ-ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ-ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ.

Άρθρο 11: Όργανα της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας.

Άρθρο 12

Άρθρο 13: Εκλογή, συνεδριάσεις, αποζημίωση μελών του διοικητικού συμβουλίου.

Άρθρο 14: Αντικατάσταση, ασυμβίβαστα και ευθύνες των μελών του διοικητικού συμβουλίου.

Άρθρο 15: Καθήκοντα προέδρου, γραμματέα και ταμιά.

Άρθρο 16: Εποπτικό συμβούλιο.

Άρθρο 17: Γενική συνέλευση: Σύγκληση, πρόσκληση, απαρτία, ψηφοφορία, αποφάσεις.

Άρθρο 18: Αρμοδιότητες της γενικής συνελεύσεως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ-ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ-ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Άρθρο 19: Βιβλία λογιστικά και τηρήσεως πρακτικών των οργάνων της συνεταιριστικής τράπεζας.

Άρθρο 20: Η διαχειριστική χρήση-ετήσιοι λογαριασμοί-αποθεματικά και διάθεση κερδών.

Άρθρο 21: Απόληψη εξερχομένων συνεταίρων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ

ΛΥΣΗ, ΑΝΑΒΙΩΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ – ΠΤΩΧΕΥΣΗ – ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Άρθρο 22: Διάλυση και αναβίωση της συνεταιριστικής τράπεζας.

Άρθρο 23: Εκκαθάριση, πτώχευση, έκτατη εισφορά και συγχώνευση της συνεταιριστικής τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η

Άρθρο 24: Υποβολή αίτησης δανείου συνεταίρων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ

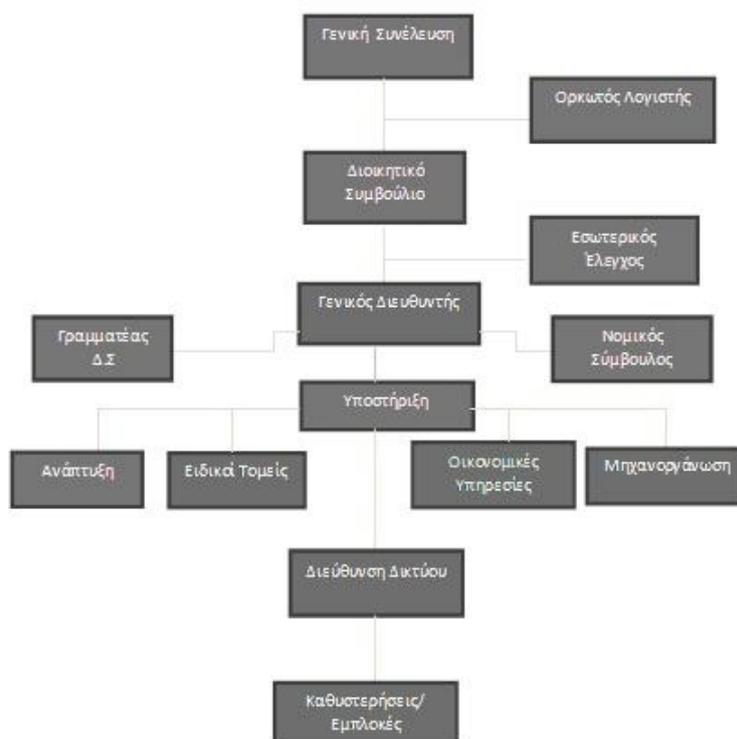
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 25: Αναπροσαρμογή συνεταιριστικών μερίδων.

Άρθρο 26: Εορτή, σφραγίδα και σήμα της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας, δημόσιες γνωστοποιήσεις.

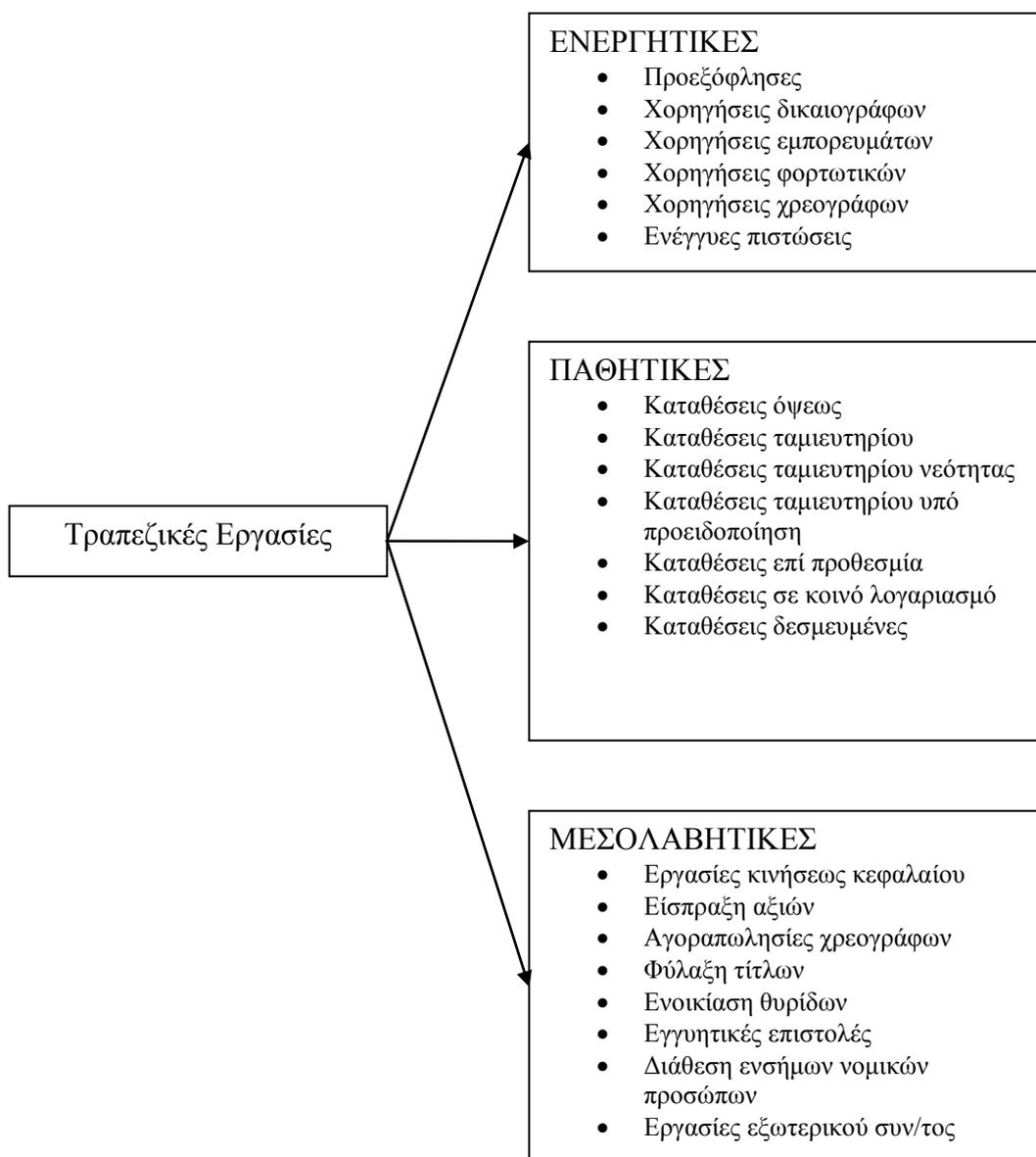
Άρθρο 27: Ημερομηνία ισχύος του παρόντος καταστατικού.

4.7. Οργανόγραμμα διοίκησης



Εικόνα 21: Οργανόγραμμα Διοίκησης

4.8. Τραπεζικές εργασίες



4.9. Βασικές ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

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

Ισολογισμός είναι η οικονομική κατάσταση που εμφανίζει συνοπτικά τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και την οικονομική θέση μιας οικονομικής μονάδας, κατά είδος και αξία, σε μία δεδομένη στιγμή. Στις δύο στήλες του ενεργητικού και του παθητικού του ισολογισμού εκτός από την περιουσιακή κατάσταση του συνεταιρισμού απεικονίζεται και εμφανίζεται αν ο συνεταιρισμός έχει κέρδη ή ζημιές, αφού η δεσμευμένη δια των συνεταιριστικών μεριδίων και αποθεματικών συνεταιριστική περιουσία αναγράφεται στη στήλη του παθητικού. Ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης περιέχει τη δραστηριότητα, την αποδοτικότητα της διαχειριστικής χρήσης. Το διοικητικό συμβούλιο, υποβάλλει τον ισολογισμό και το λογαριασμό των αποτελεσμάτων χρήσεως για τον έλεγχο τριάντα ημέρες τουλάχιστον πριν από την μέρα σύγκλησης της τακτικής γενικής συνέλευσης.

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

Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως, λόγω της μεγάλης σημασίας τους για τους συνεταίρους, εγκρίνονται από τη Γ.Σ, η οποία αποφασίζει ταυτόχρονα για την διάθεση των αποτελεσμάτων, όταν υπάρχουν. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως ο οποίος τον συνοδεύει, ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς λογιστές και δημοσιεύονται μέσα σε ένα μήνα από την έγκρισή τους από τη Γ.Σ σε εφημερίδα του νομού όπου ο συνεταιρισμός έχει την έδρα του. (άρθρο 9 παράγρ.3 ν. 1667/86)

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

1. Ισολογισμός
2. Ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως
3. Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων

4. Το προσάρτημα

Κάθε εταιρική χρήση δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών αλλά ποτέ να μην ξεπερνά τους είκοσι μήνες. Σχετικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της συνεταιριστικής τράπεζας, προβλέπει ότι:

« οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως) των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς λογιστές». (πράξεις διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2258/1993)

4.10. Εποπτεία και έλεγχος συνεταιριστικών τραπεζών.

Ο πιστωτικός συνεταιρισμός μέχρι να λάβει άδεια λειτουργίας του ως συνεταιριστική τράπεζα υπόκειται στην εποπτεία που προβλέπει ο ν. 1667/1986 για τους αστικούς συνεταιρισμούς. Ο νόμος 1667 προβλέπει δύο είδη εποπτείας: την εσωτερική εποπτεία, που ασκείται από το εποπτικό συμβούλιο (αρθρ. 8, παρ.2) και την εξωτερική εποπτεία που ασκείται από τον υπουργό Εθνικής Οικονομίας (αρθρ.13). μετά τη μετεξέλιξή του σε συνεταιριστική τράπεζα, ο πιστωτικός συνεταιρισμός, υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας. Η εποπτεία του εποπτικού συμβουλίου και του υπουργού της Εθνικής Οικονομίας εξακολουθούν να υφίστανται για τα αντικείμενά τους και μετά τη μετεξέλιξη του πιστωτικού συνεταιρισμού σε συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα.

Η εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας εκδηλώνεται τόσο κατά την ίδρυση της συνεταιριστικής τράπεζας και της μεταβολές της όσο και τη λειτουργία της και δεν καλύπτει μόνο την μονιμότητα αλλά εκτείνεται και στη σκοπιμότητα. Η Τράπεζα της Ελλάδας δεν ενδιαφέρεται μόνο για την μονιμότητα της συνεταιριστικής τράπεζας, πχ αν έχει το απαιτούμενο ελάχιστο κεφάλαιο αλλά η εποπτεία της εκτείνεται στην εκτίμηση της οικονομικής κατάστασης και των προοπτικών της συνεταιριστικής τράπεζας.

Η τραπεζική νομοθεσία παρέχει στην τράπεζα της Ελλάδας ευρύτατες εξουσίες και σειρά από δυνατότητες παρεμβάσεως στις συνεταιριστικές τράπεζες όπως είναι:

- Οι εξουσίες σχετικά με τη χορήγηση και την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας. Ειδικότερα : η Τράπεζα της Ελλάδας έχει την εξουσία για τον έλεγχο των δικαιολογητικών στοιχείων που απαιτούνται για την χορήγηση της αιτούμενης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας (αρθρ. 6 ν. 2076/92). Η Τράπεζα της Ελλάδας έχει τη διακριτική ευχέρεια να χορηγήσει ή να αρνηθεί την έγκριση της αιτούμενης άδειας (αρθρ.7, ν. 2076/1992). Κάθε τροποποίηση των διατάξεων του καταστατικού της συνεταιριστικής τράπεζας ισχύει μόνο μετά από έγκριση της τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδας έχει το δικαίωμα να ανακαλέσει την χορηγηθείσα άδεια ίδρυσης και λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας, σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης των διατάξεων που ρυθμίζουν τον έλεγχο και τις δραστηριότητες των συνεταιριστικών τραπεζών (αρθρ.8, ν. 2076/92).

- Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία να ελέγχει την φερεγγυότητα, τη ρευστότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια και την συγκέντρωση κινδύνου.

- Η Τράπεζα της Ελλάδας ελέγχει αν η συνεταιριστική τράπεζα έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου.

- Εκδήλωση της εποπτείας είναι και η γενική υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για την συμμόρφωση προς τα οριζόμενα εκάστοτε με αποφάσεις και κανονισμούς της Τράπεζας της Ελλάδας. Ασκει την εποπτεία με το Γενικό Επιθεωρητή Τραπεζών και τους βοηθούς του ως όργανα δικαιούμενα να προβαίνουν σε έλεγχο όλων των βιβλίων και στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος και να εξετάζουν ως μάρτυρες τους Διοικητές, Συμβούλους και υπαλλήλους των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι υποχρεούνται να παρέχουν κάθε πληροφορία (αρθρ.4, ν. 1665/1951) χωρίς να μπορούν να επικαλεστούν το τραπεζικό ή άλλο απόρρητο.

- Η Τράπεζα της Ελλάδας, ως εποπτεύουσα αρχή, μπορεί η ίδια να καθορίζει ποιες καταστάσεις, εκθέσεις και στοιχεία υποχρεούνται να τις υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα (αρθρ.5, ν. 1665/1951).

- Η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να απαιτήσει από ένα πιστωτικό ίδρυμα, του οποίου μειώθηκαν τα κεφάλαια ή ακυρότητας απόφασης για αύξηση κεφαλαίου, ή του οποίου τα κεφάλαια δεν ανταποκρίνονται στις ανάγκες τους, να τα αποκαταστήσει ή να τα αυξήσει μέσα σε προθεσμία που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 60 ημέρες. Η Τ.Ε έχει από το νόμο την εξουσία να απαγορεύσει τη διανομή κερδών σε ένα πιστωτικό ίδρυμα που εμφανίζει μείωση κεφαλαίων (αρθρ.6, ν.1665/1951).

- Ο νόμος αναγνωρίζει την αρμοδιότητα στην Τράπεζα της Ελλάδας να διορίζει Επίτροπο σ' ένα πιστωτικό ίδρυμα όταν αυτό: α. δεν μπορεί ή αρνείται ν' αυξήσει τα κεφάλαια του β. παρακωλύει τον έλεγχο γ. παραβιάζει οποιεσδήποτε διατάξεις νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών της Τ.Ε δ. δυνάμει ή συνεπεία δικαστικής απόφασης προκύπτει θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας διοικητικού συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος(αρθρ.8 και 8^α, ν.1665/1951). Σε περίπτωση επείγοντος ο διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας μπορεί να διορίσει προσωρινό επίτροπο, ο οποίος υποκαθιστά όλα τα εταιρικά όργανα (π.δ.861/75. ν.236/75).

- Προβλέπεται αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδας σχετικά με την εκκαθάριση τράπεζας που αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις προς τους πιστωτές της (αρθρ.9,ν.1665/1951).

- Ο νόμος παρέχει το δικαίωμα στην Τράπεζα της Ελλάδας να επιβάλλει κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων και των προσώπων που τα εκπροσωπούν και τα διευθύνουν κυρώσεις σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης των διατάξεων που ρυθμίζουν τον έλεγχο και τις δραστηριότητες των συνεταιριστικών τραπεζών (αρθρ.22,παρ.1,εδ.α', ν. 2076/1992).

- Σύμφωνα με την παρ.5 του άρθρου 9 του ν. 2548/1997 η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να επιβάλλει το προβλεπόμενο από τη διάταξη αυτή πρόστιμο σε πιστωτικά ιδρύματα καθώς και στους νομίμους εκπροσώπους του και όσους ασκούν διοίκηση σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδας τα ευρισκόμενα στην κατοχή τους στοιχεία.

- Μετά από έγκληση της Τράπεζας της Ελλάδας τιμωρούνται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών μηνών, το φυσικό πρόσωπο καθώς και οι νόμιμοι εκπρόσωποι και οι ασκούντες διοίκηση των πιστωτικών ιδρυμάτων αν αρνούνται οι παρακαλούν τον έλεγχο (αρθρ.10, παρ 2 ν. 2548/1997).

- Μετά από έγκληση πάλι της Τράπεζας της Ελλάδας μπορούν να τιμωρηθούν με φυλάκιση και χρηματική ποινή οι διοικητές, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, οι ελεγκτές, οι διευθυντές και οι υπάλληλοι ενός πιστωτικού ιδρύματος: α) για την μη κανονική τήρηση των βιβλίων, β) για την παράλειψη εγγραφής στα βιβλία μιας συναλλαγής, γ) για την υποβολή ή παροχή στην Τ.Ε και στα ελεγκτικά της όργανα ψευδών ή ανακριβών εκθέσεων και στοιχείων, δ) για την παρεμβολή δυσχερειών (αρθρ.10, παρ.1, ν. 1665/1951).

- Η Τράπεζα της Ελλάδας έχει την εξουσία να επιβάλλει η ίδια ορισμένες διοικητικές κυρώσεις σε ένα πιστωτικό ίδρυμα που παραβιάζει διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, όπως είναι κυρίως η απαγόρευση σ' αυτό να ενεργεί πράξεις επί συναλλάγματος (αρθρ.11, ν. 1665/1951). (Συνεταιριστικές τράπεζες, Σ Κινητής, κεφ. Η, σελ.217-222)

4.11. Πτώχευση – εκκαθάριση – συγχώνευση συνεταιριστικών τραπεζών.

Ένας πιστωτικός συνεταιρισμός κηρύσσεται σε πτώχευση α) αν δεν πληρώνει τα χρέη του και β) αν το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το 1/3 του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταίρων.

Η πτώχευση κηρύσσεται από το ειρηνοδικείο της έδρας του συνεταιρισμού το οποίο επιλαμβάνεται, σύμφωνα με την παρ.2 του αρθρ. 11, είτε με αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, αν το διοικητικό συμβούλιο δεν συγκαλεί τη γενική συνέλευση για την επιβολή έκτατης εισφοράς, είτε με αίτηση του συνεταιρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτατης εισφοράς αποτύχει.

Καθήκοντα εισηγητή δικαστή εκτελεί ο ειρηνοδίκης. Το ειρηνοδικείο διορίζει ως σύνδικο αυτόν που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν ο διορισμός του για σπουδαίο λόγο δεν επιτρέπεται (αρθρ.11, παρ.2, στοιχ. β').

Η κήρυξη της πτώχευσης συνεπάγεται τη λύση του πιστωτικού συνεταιρισμού (αρθρ.10, παρ.1,εδάφ. δ'). Η κήρυξη του συνεταιρισμού σε πτώχευση δεν συνεπιφέρει όμως και συμπτώχευση των συνεταίρων, είτε πρόκειται για συνεταιρισμό περιορισμένης, είτε απεριόριστης, ευθύνης. Ο νόμος 1667 δεν περιέχει άλλες ειδικές διατάξεις απ' αυτές που εξετάστηκαν παραπάνω, σχετικά με την πτώχευση του πιστωτικού συνεταιρισμού. Κατά τα λοιπά και επί των συνεταιρισμών εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι περί πτώχευσης διατάξεις του Εμπορικού Νόμου οι οποίες έχουν και εδώ την έννοια που έχουν στο κοινό πτωχευτικό δίκαιο.

Όταν μία συνεταιριστική τράπεζα αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της τίθενται σε εφαρμογή οι διατάξεις του νόμου 1665/1951 «περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών» που δίνουν τη δυνατότητα παρέμβασης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να απαιτήσει από ένα πιστωτικό ίδρυμα του οποίου μειώθηκαν τα κεφάλαια λόγω ζημιών ή του οποίου τα κεφάλαια δεν ανταποκρίνονται στις ανάγκες του, να τα αποκαταστήσει ή να τα αυξήσει μέσα σε προθεσμία, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από 60 ημέρες. Η Τράπεζα της Ελλάδας έχει την εξουσία να απαγορεύσει τη διανομή κερδών σε ένα πιστωτικό ίδρυμα που εμφανίζει μείωση κεφαλαίων (αρθρ.6, ν. 1665/1991). Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδας, έχει την εξουσία να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος, όταν αυτό δεν προσφέρει πλέον την εγγύηση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών (αρθρ.8, ν. 2076/92). Ακόμη η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να αποφασίσει προσωρινή παράταση του χρόνου εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων οφειλών πιστωτικού ιδρύματος που βρίσκεται σε οικονομική κρίση, εφόσον το μέτρο τούτο κρίνεται αναγκαίο για την προστασία των καταθετών και άλλων πιστωτών του (αρθρ.22, ν. 2076/92, παρ. ιβ). Στην αντιμετώπιση των καταστάσεων αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων αποβλέπει και το σύστημα εγγύησης καταθέσεων, το οποίο

προβλέπεται στην οδηγία 94/19/EK της 30.5.1994. Ο ν.2324/95, με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην Ελληνική τραπεζική νομοθεσία οι διατάξεις της οδηγίας αυτής προβλέπει και την ένταξη των συνεταιριστικών τραπεζών στο συνιστώμενο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ).

Το πιστωτικό ίδρυμα που αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς τους πιστωτές του τίθεται προς εκκαθάριση μετά από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας για την οποία διορίζεται και ένας ή περισσότεροι εκκαθαριστές (αρθρ.9, ν. 1665/1951). Κατά την διάρκεια της εκκαθάρισης την διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο εκκαθαριστής που διορίστηκε από την τράπεζα της Ελλάδας. Ο εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο για την εποπτεία της Τ.Ε. Η απόφαση τα Τ.Ε για την εκκαθάριση δημοσιεύεται στην εφημερίδα της κυβέρνησης. Από την δημοσίευση της απόφασης για εκκαθάριση το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις.

Από την δημοσίευση της απόφασης της Τ.Ε για εκκαθάριση η υποεκκαθάριση τράπεζα δεν μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση. Τα αποτελέσματα της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος για εκκαθάριση και η διενέργεια της εκκαθάρισης υπό του διορισθέντος απ' αυτήν εκκαθαριστή είναι η λύση της αδυνατούσης να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της τράπεζας.

Τέλος δύο ή περισσότεροι πιστωτικοί συνεταιρισμοί μπορούν να συγχωνευθούν είτε με τη σύσταση νέου συνεταιρισμού στον οποίο θα ενσωματωθούν οι συγχωνευόμενοι είτε με την απορρόφηση ενός ή περισσότερων συνεταιρισμών από άλλον, ο οποίος ήδη λειτουργεί (αρθρ.10, παρ.4, ν. 1667/86).

Για την συγχώνευση τραπεζών απαιτούνται:

α. Απόφαση της γενικής συνέλευσης των συγχωνευόμενων συνεταιρισμών, η οποία θα ληφθεί με την απαρτία και την πλειοψηφία των παρ. 5 και 6 του άρθρου 5 του νόμου 2166/1993.

β. Έγκριση του νέου καταστατικού και καταχώρισή του σύμφωνα με το αρθρ. 1, παρ. 6 στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου εκείνου, στην περιφέρεια του

οποίου θα έχει την έδρα του ο νέος μετά τη συγχώνευση συνεταιρισμός. Για τη συγχώνευση συνεταιριστικών τραπεζών ισχύουν οι ειδικές διατάξεις του ν. 2292/1953 περί συγχώνευσης ανωνύμων τραπεζικών εταιρειών, εκτός από τις διατάξεις των άρθρων 1, παρ.3 εδ.2,7,10 και 12, οι οποίες καταργήθηκαν από το αρθρ. 21 π.δ. 498/87.

Τέλος ο νόμος 2292/1953 προβλέπει συγχώνευση τραπεζών, είτε με σύσταση νέας τράπεζας, είτε με υπαγωγή μιας ή περισσότερων σε άλλη, είτε με την εξαγορά μιας ή περισσότερων από άλλη. (ν. 2292/1953)

(Συνεταιριστικές Τράπεζες, Σ Κινητής, κεφ. Β, σελ. 226-231)

4.12. Οι συνεταιριστικές τράπεζες στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα

Οι εμπορικές τράπεζες της χώρας βλέποντας τις συνεταιριστικές τράπεζες ως μέρος του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, που στο σύνολο του θα καλύψει τις ανάγκες της οικονομίας, διαμόρφωσαν, μέσω της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, ένα πλαίσιο αρχών που πρέπει να χαρακτηρίζει τις σχέσεις τους με τις συνεταιριστικές τράπεζες. Οι αρχές αυτές συνοψίζονται στα παρακάτω:

1. Η αρχή της ισότιμης μεταχείρισης από την Πολιτεία.

Με βάση την αρχή αυτή, θα πρέπει να υπάρχει ουσιαστική εφαρμογή της καθιερωμένης αρχής της αναλογικής εφαρμογής στις συνεταιριστικές τράπεζες των κανονιστικών πράξεων που διέπουν τη λειτουργία και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ίδιο ισχύει και για την φορολογική μεταχείριση τους από την πολιτεία. Για ζητήματα που αναφέρονται σε ειδικά χαρακτηριστικά των συνεταιριστικών τραπεζών οι λύσεις που θα δίδονται δεν θα πρέπει να παρέχουν αθέμιτα ή ειδικά ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα.

2. Οι σχέσεις συνεταιριστικών τραπεζών και εμπορικών τραπεζών δεν ανάγονται μόνο στο πεδίο του ανταγωνισμού, αλλά διέπονται και από συμπληρωματικότητες, οι οποίες πρέπει να αναγνωριστούν και από τις δύο κατηγορίες τραπεζών και να γίνουν οι βάση της συνεργασίας τους.

3. Τόσο οι εμπορικές όσο και οι συνεταιριστικές τράπεζες πρέπει να απέχουν από μεθόδους δημόσιας αντιπαράθεσης που εκφεύγουν από τα όρια του καλώς νοούμενου ανταγωνισμού και πλήττουν τη γενικότερη εικόνα της πίστης και της φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.
4. Υιοθέτηση από τις εμπορικές και συνεταιριστικές τράπεζες αμοιβαία αποδεκτού κώδικα δεοντολογίας και καλής πρακτικής στις σχέσεις τόσο ανάμεσα στα πιστωτικά ιδρύματα όσο και μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και πελατών τους.

Το πλαίσιο των ανωτέρω αρχών καθώς και έναν κώδικα δεοντολογίας, που έχει τύχει διατραπεζικής επεξεργασίας η ΕΕΤ έθεσε υπόψη των συνεταιριστικών τραπεζών μέσω της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, προς συζήτηση και κοινή αποδοχή.

Παράλληλα η ΕΕΤ έδωσε τη δυνατότητα στις συνεταιριστικές τράπεζες να γίνουν τακτικά ή συνδεδεμένα μέλη, υπό ευνοϊκούς οικονομικούς όρους, ανεξάρτητα από τη συμμετοχή στη κλαδική ένωσή τους, που προβλέπεται από το ν. 1667/1986. Με τη συμμετοχή τους αυτή δημιουργούνται οι προϋποθέσεις για την ενιαία επαγγελματική εκπροσώπηση του τραπεζικού κλάδου, την καλύτερη αντιμετώπιση των ζητημάτων κοινού ενδιαφέροντος και την παραγωγή της τραπεζικής επιχείρησης.

Γενικότερα, οι εμπορικές τράπεζες κατανοούν τον ρόλο και την αποστολή των συνεταιριστικών τραπεζών και αντιμετωπίζουν την εμφάνισή τους στον τραπεζικό χώρο με αντικειμενικότητα, σοβαρότητα και ρεαλισμό, ώστε και οι δύο αυτές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων να δράσουν παράλληλα και συμπληρωματικά υπό συνθήκες ελεύθερου ανταγωνισμού για την κάλυψη των αναγκών της οικονομίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ

5.1. Χρηματοοικονομική κρίση και συνεταιριστικές τράπεζες

Με τον όρο χρηματοοικονομική κρίση ορίζουμε μια χρονική περίοδο κατά την οποία η οικονομία παρουσιάζει καθοδική πορεία. Η χρηματοοικονομική κρίση είναι μια διατάραξη των χρηματοοικονομικών αγορών, που εμφανίζεται πρώτα σε μία χώρα και ύστερα μεταφέρεται και σε άλλες.

Ο Peter Summers υποστηρίζει ότι η μετάδοση της κρίσης μπορεί να μεταφερθεί με αρκετούς και διαφορετικούς τρόπους όπως για παράδειγμα: α] οι αρνητικές μεταβολές σε τιμές και εισόδημα μπορούν να μεταφερθούν από χώρα σε χώρα λόγω της ανοιχτής διακίνησης αγαθών β] ο ανταγωνισμός των κρατών μπορεί να οδηγήσει σε νομισματική υποτίμηση και γ] οι αρνητικές εξελίξεις στην οικονομία μιας χώρας θα επηρεάσουν και την οικονομία της χώρας με την οποία έχει συναλλαγές.

Η κρίση που διανύουμε ξεκίνησε από μια περίοδο αυξημένων συναλλαγών οι οποίες στο τέλος προκάλεσαν το σπάσιμο της κερδοσκοπικής φούσκας. Η πορεία των κερδοσκοπικών κρίσεων είναι σχεδόν πάντα ίδια. Αρχικά η προσδοκώμενη αξία ενός προϊόντος έχει αυξανόμενο ρυθμό προκαλώντας και την αύξηση της ζήτησης. Όσοι δεν έχουν κεφάλαιο για να αγοράσουν το προϊόν προχωρούν σε δανεισμό. Τόσο ο δανεισμός όσο και η αυξημένη ζήτηση συντελούν στην ανοδική πορεία των τιμών. Όταν η αυξητική τάση εξαντληθεί, θα είναι πολύ δύσκολο να βρεθούν νέοι αγοραστές για τα προϊόντα αυτά. Οι αρχικοί επενδυτές επιθυμούν τώρα να πουλήσουν το μερίδιό τους, πράγμα δύσκολο λόγω της μειωμένης ζήτησης. Η προσδοκώμενη αξία τους μειώνεται σημαντικά επιφέροντας μόνο ζημιές στον κάτοχο τους. Η μείωση της τιμής τους είναι πλέον δεδομένη και αναμενόμενη και η κερδοσκοπική κρίση γεγονός.

Πριν την κρίση επικρατούσε μια θετική ατμόσφαιρα στις αγορές. Αρχές του 2007 το περιβάλλον της παγκόσμιας οικονομίας είναι απεριόριστα αισιόδοξο. 2002-2007 σημειώνεται η υψηλότερη μέση παγκόσμια ανάπτυξη των τελευταίων 40 ετών. Οι

κτηματομεσιτικές αγορές κέρδιζαν αξία και οι τιμές του πετρελαίου ανέβαιναν. Τον Ιούλιο του 2007 η τιμή του πετρελαίου έχει φτάσει τα 147 δολάρια ανά βαρέλι

Οι τράπεζες προσβλέποντας σε υψηλά κέρδη ,σχεδίαζαν τη χορήγηση πιστώσεων στον κτηματομεσιτικό τομέα .Από τις πιστώσεις μπορούσαν να επωφεληθούν και οι πελάτες με χαμηλό εισόδημα. Όταν αυξήθηκαν οι αξίες των κατοικιών , οι ιδιοκτήτες που απέκτησαν κατοικίες με στεγαστικά δάνεια δανειοδοτήθηκαν περαιτέρω υποθηκεύοντας την επιπρόσθετη αξία. Οι τράπεζες χωρίς να περιμένουν την πληρωμή των δανείων προωθούσαν στην αγορά ομόλογα που οι αγοραστές τους τα πουλούσαν με τη σειρά τους στους επενδυτές ως ομόλογα και μετοχές.[Blanchard, A European Perspective]

Οικονομικοί αναλυτές και καθηγητές παρακολουθώντας την πολιτική των τραπεζών προειδοποιούν για επερχόμενη κρίση αλλά δεν εισακούονται. Οι κεντρικές τράπεζες είχαν τόσο επικεντρωθεί στην δραστηριότητα των αμοιβαίων κεφαλαίων υψηλού ρίσκου , ώστε τους διέφυγε εντελώς η συμπεριφορά των επενδυτικών τραπεζών. Οι δανειοδοτήσεις συνεχίζονται ανεξέλεγκτα και όσο πλήθαιναν τα δάνεια πλήθαιναν και τα χρέη .Οι τράπεζες οδηγούνται σε κατασχέσεις κατοικιών .

Όταν οι κατοικίες αυτές προωθήθηκαν προς πώληση για να αποφέρουν ρευστό στις τράπεζες , αυξήθηκε η προσφορά με αποτέλεσμα να σημειωθούν μεγαλύτερες πτώσεις στις αξίες. Ακολούθησε πτώση στα ομόλογα που βασίζονταν στα ενυπόθηκα δάνεια. Η περιουσία έχασε την αξία της και οι τράπεζες αρχίζουν να βιώνουν προβλήματα κεφαλαίου.

Το πρόβλημα ρευστότητας που αντιμετώπιζαν οι τράπεζες έπρεπε να λυθεί με πίστωση από άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που αρνούσαν να χρηματοδοτήσουν λόγω της γενικότερης κατάστασης. Στις αγορές επικρατεί κλίμα έλλειψης εμπιστοσύνης και οι προβληματικές τράπεζες άρχισαν να καταρρέουν.

Στα πλαίσια της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης εισέρχεται και η ελληνική οικονομία στη φάση της ύφεσης. Προβλήματα όπως το δημόσιο χρέος, η καταστροφή της παραγωγικής υποδομής, η διάλυση του αγροτικού τομέα και η χαμηλότατη παραγωγικότητα του δημόσιου τομέα είναι αυτά που δημιουργούν την προβληματική

κατάσταση στην ελληνική οικονομία. Η ελληνική κρίση ξεκίνησε από την οικονομική δυσπραγία που εισήχθη στην Ελλάδα εξαιτίας της διεθνούς ύφεσης, που αποκάλυψε την υπερχρέωση του ελληνικού Δημοσίου και το διογκούμενο χρέος του. Όταν οι αγορές συνειδητοποίησαν ότι το ελληνικό χρέος είναι η κορυφή του παγόβουνου σε μια νομισματική ένωση, η ελληνική κρίση μετατράπηκε σε κρίση της Ευρωζώνης.

Το τραπεζικό σύστημα χαρακτηρίζεται από κάποια βασικά χαρακτηριστικά που το κάνουν επιρρεπές σε κρίσεις αλλά και το κέντρο της οικονομικής ισορροπίας. Τέτοια χαρακτηριστικά είναι η μόχλευση, η ρευστότητα, η διαχείριση πληροφοριών των πελατών και η προστασία των καταθετών.[Τράπεζα Ελλάδας]

Η κύρια πηγή άντλησης κεφαλαίων για τις Ελληνικές τράπεζες είναι οι καταθέσεις των κατοίκων της χώρας οι οποίες διακρίνονται σε καταθέσεις ταμιευτηρίου, όψεως, προθεσμιακές και repos. Οι καταθέσεις των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων μειώνονται δραματικά εξαιτίας της οικονομικής ύφεσης. Μέχρι το 2009 , πριν την εμφάνιση της κρίσης στην Ελλάδα, οι συνολικές καταθέσεις των κατοίκων εσωτερικού [γενική κυβέρνηση, επιχειρήσεις και νοικοκυριά] παρουσίασαν μια συνεχόμενη αύξηση της τάξεως του 89,6%. Κατά τη διάρκεια της κρίσης οι καταθέσεις μειώθηκαν δραματικά.[2010 και μετά]

Καταθέσεις στις εγχώριες τράπεζες

Χρονική περίοδος	Νοικοκυριά & επιχειρήσεις (δισ ευρώ) 1	Ξένοι Κάτοικοι (δισ ευρώ) 2	Σύνολο τραπεζικών καταθέσεων (δισ ευρώ) 3(=1+2)
2008 (Δεκέμβριος)	227,6	44,5	272,1
2009 (Δεκέμβριος)	237,5	34,1	271,6
2010 (Δεκέμβριος)	209,6	24,3	233,9
2011 (Δεκέμβριος)	174,2	19,4	193,6
2012 (Δεκέμβριος)	161,5	17,9	179,4
2013 (Δεκέμβριος)	163,3	13,4	176,7
2014 (Δεκέμβριος)	160,3	13,4	173,7
2015 (Δεκέμβριος)	122,0	10,5	132,5

Παρατηρήσεις: Πηγή των στοιχείων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Τα στοιχεία του 2015 βασίζονται σε εκτιμήσεις.

Εικόνα 22: Καταθέσεις στις εγχώριες τράπεζες

Οι κάτοικοι εσωτερικού αποσύρουν μεγάλο μέρος των καταθέσεων τους δημιουργώντας σημαντικά προβλήματα ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα και στην ελληνική οικονομία , 33 δισεκατομμύρια ευρώ αποσύρθηκαν από τις ελληνικές τράπεζες. [Τράπεζα Ελλάδας , 2011, Έκθεση INE , Ινστιτούτο εργασίας ΓΣΕΕ-ΑΔΕΔΥ, Αύγουστος 2011, « Η ελληνική οικονομία και η απασχόληση ,ετήσια έκθεση 2011»]

Οι ελληνικές τράπεζες κατά την περίοδο της κρίσης αντιμετώπιζαν πολύ σημαντικά προβλήματα ρευστότητας εξαιτίας της περιορισμένης πρόσβασης τους σε νέα κεφάλαια από το εξωτερικό και της χρηματοπιστωτικής κρίσης. Ιδιώτες και επιχειρήσεις μεταφέρουν τις καταθέσεις τους σε πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού επιτείνοντας τα προβλήματα ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών αλλά και της ίδιας της οικονομίας. Τα σενάρια και οι φήμες για πτώχευση και επιστροφή στη δραχμή , τα capital controls στη συνέχεια και ο γενικότερος οικονομικός πανικός στο τραπεζικό εμπορικό σύστημα ήταν αδύνατο να μην επηρεάσουν τις εναπομείνουσες συνεταιριστικές τράπεζες.

Η κρίση ανέδειξε τις προϋπάρχουσες μακροοικονομικές ανισορροπίες και διαρθρωτικές αδυναμίες της ελληνικής οικονομίας : το έλλειμμα ανταγωνιστικότητας και την οργανωτική ανεπάρκεια του κράτους. Ανισορροπίες που γίνονται εμφανείς τόσο στο έλλειμμα ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών και το δημοσιονομικό έλλειμμα όσο και στο δημόσιο και εξωτερικό χρέος. Το έλλειμμα ανταγωνιστικότητας είναι το βαθύτερο πρόβλημα. Αγοράζουμε πολύ περισσότερα αγαθά και υπηρεσίες απ' ότι πουλάμε στους ξένους. Αποτέλεσμα το εξωτερικό χρέος της χώρας να έχει αυξηθεί από 94% του ΑΕΠ στο τέλος του 2003, στο 184% το 2010 και στο 187,8% του ΑΕΠ το 2016.

Οι ξένοι οίκοι , με πρώτη την fitch το 2009, υποβαθμίζουν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα που σε συνδυασμό με το ασταθές οικονομικό περιβάλλον της χώρας προκαλείται πτώση στα τραπεζικά αποθέματα. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έπρεπε να λειτουργήσει κάτω από σκληρές συνθήκες και με αβεβαιότητα για το μέλλον του. Μετά τη συμφωνία της κυβέρνησης με το ΔΝΤ και ΕΕ το 2010 η οποία εγγυάται αδιάκοπη χρηματοδότηση της χώρας και ενώ οι οικονομικές συνθήκες της Ελλάδας άρχισαν να σταθεροποιούνται , οι υποβαθμίσεις των τραπεζών συνεχίζονται .Τα

μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των ελληνικών τραπεζών σε ομόλογα του ελληνικού Δημοσίου και η αυξανόμενη αβεβαιότητα για την ικανότητα της χώρας να μειώσει το χρέος της, τα προβλήματα ρευστότητας και η μεγάλη εξάρτηση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από την ΕΚΤ, η απόσυρση καταθέσεων, η συρρίκνωση των μετοχικών αξιών και των χρηματιστηριακών κεφαλαιοποιήσεων, η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αποτέλεσαν όχι μόνο βασικά προβλήματα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος αλλά και αίτια υποβάθμισης του.

Για την αντιμετώπιση αυτών των προβλημάτων οι ελληνικές τράπεζες προχώρησαν ή προχωρούν σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων, εκδόσεις ομολογιακών δανείων, αύξηση των προβλέψεων μη αποπληρωθέντων δανείων, μείωση του λειτουργικού τους κόστους, επέκταση επενδύσεων σε αγορές με ευοίωνες προοπτικές [όπως Ν.Α Ευρώπη] αλλά και χρησιμοποίηση του κρατικού μηχανισμού στήριξης.

Τέλος στα πλαίσια της παγκόσμιας κρίσης τα τραπεζικά ιδρύματα αναπροσαρμόζουν τους κανόνες λειτουργίας τους. Συζητήσεις και συνεννοήσεις για επεκτάσεις, συγχωνεύσεις και εξαγορές τραπεζών από ισχυρούς ομίλους είναι πλέον γεγονός και ίσως η μοναδική λύση ισχυροποίησης των τραπεζικών ιδρυμάτων, εμπορικών, πιστωτικών ή συνεταιριστικών. Άλλωστε στο « Μνημόνιο Συνεννόησης στις Συγκεκριμένες προϋποθέσεις οικονομικής πολιτικής » [2010] αναφέρεται ότι η ελληνική κυβέρνηση σε συνεργασία με την τράπεζα της Ελλάδας οφείλει να αναπτύξει ένα σχέδιο με σκοπό τον εξορθολογισμό του συνεταιριστικού τομέα στα πλαίσια μιας ευρύτερης στρατηγικής για την αποκατάσταση της σταθερότητας στον τραπεζικό τομέα.

«Οι καταστάσεις είναι δύσκολες, τα ανοίγματα πολλά και τα κόκκινα δάνεια μεγαλύτερα. Τα επόμενα δύο χρόνια δεν θα παραμείνουν στην ελληνική αγορά πάνω από τέσσερες συνεταιριστικές τράπεζες. Επί της ουσίας παραδίδεται η σκυτάλη στους Γερμανούς που έχουν έτοιμα τα σχέδια για τη δημιουργία καταστημάτων του Γερμανικού Ταμειυτηρίου ανά την Ελλάδα ». Με αυτά τα λόγια περιέγραψε την κατάσταση στην οποία έχουν περιέλθει οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδας.

Αντίθετα ο πρόεδρος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας θεωρεί ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι υγιέστερες από τις συστημικές μια και δεν πήραν ούτε ένα ευρώ , όταν μέχρι σήμερα 30 δισεκατομμύρια ευρώ έχουν πληρωθεί από τα ταμεία του κράτους και βαρύνουν το ελληνικό δημόσιο χρέος για στηριχθούν οι τράπεζες [Αναστάσιος Λάμπας , συνέντευξη στο « Πρακτορείο 104,9 fm »]

Σήμερα υπάρχουν φόβοι και καταγγελίες ότι κεντρικοί τραπεζίτες κλείνουν και διαχωρίζουν τράπεζες κατά το δοκούν και υπονομεύουν τις συνεταιριστικές τράπεζες και το μέλλον τους προκειμένου να ενισχυθούν οι συστημικές τράπεζες. [Τράπεζα Έβρου]. Για παράδειγμα αναφέρεται το κλείσιμο της Πανελληνίας Τράπεζας και της Πελοποννήσου στις οποίες επεβλήθη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με αποτέλεσμα να εγγράψουν ζημιές όλοι οι παλαιοί μέτοχοι που δεν ήταν άλλοι από τις συνεταιριστικές τράπεζες. 1,6 εκατομμύρια ευρώ υπολογίζεται η ζημιά της τράπεζας Έβρου. Το υγιές κομμάτι της Πανελληνίας Τράπεζας μεταβιβάστηκε στην Πειραιώς και το αντίστοιχο της Πελοποννήσου στην Εθνική.

Μέτοχοι συνεταιριστικών τραπεζών και παράγοντες της κάθε τοπικής κοινωνίας αναγνωρίζοντας την συμβολή των συνεταιριστικών τραπεζών στη διαμόρφωση μιας πιο σταθερής οικονομικής κατάστασης , καλούν τους έλληνες όπου στην επικράτεια , να μεταφέρουν τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις τους στις « Μόνες και Ελληνικές Τράπεζες «» που είναι οι συνεταιριστικές [Hellas force . com, 16| 1 | 2016]

5.2. Η εξέλιξη των συνεταιριστικών τραπεζών την περίοδο της κρίσης

Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι εταιρείες ανοικτού κεφαλαίου και γι αυτό το λόγο είναι ευάλωτες σε περιόδους κρίσης ή ύφεσης , όπου τα μέλη είναι ενδεχόμενο να ζητήσουν μαζικά τη ρευστότητα των μερίδων τους, είτε από φόβο είτε για να καλύψουν άλλες επιτακτικότερες ανάγκες. Σε αυτό συμβάλλει και η έλλειψη δευτερογενούς αγοράς για τις συνεταιριστικές μερίδες , αν και με τη γενική κρίση και με την κρίση του χρηματιστηρίου, η ύπαρξη της λίγα θα μπορούσε να προσφέρει.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες μέχρι σήμερα ακολούθησαν μια μοναχική πορεία και αρκετές από αυτές κατάφεραν να σταθούν με σχετική επιτυχία, βασιζόμενες κυρίως

στον τοπικό τους χαρακτήρα και στη γνώση προσώπων και καταστάσεων των τοπικών κοινωνιών και αγορών προς τις οποίες απευθύνθηκαν. Σ αυτή τη μοναχική πορεία είχαν την ανάγκη μιας κεντρικής επιχειρηματικής δομής , που θα τις υποστήριζε στη λειτουργία τους με την παροχή υπηρεσιών, το κόστος ανάπτυξης των οποίων για την κάθε μία χωριστά θα αποτελούσε μεγάλη επένδυση.

Η Πανελλήνια Τράπεζα ιδρύθηκε για να εξυπηρετήσει αυτό το σκοπό και σε κάποιο βαθμό το πέτυχε, παρέχοντας στις συνεταιριστικές τράπεζες κυρίως υπηρεσίες κίνησης κεφαλαίων , πιστωτικών καρτών, ATMS και εργασιών εξωτερικού εμπορίου. Οι καταστάσεις όμως είναι δύσκολες, τα ανοίγματα πολλά και εφαρμογή του ορίου 9% στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας , που ζητά απ'όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες η τράπεζα της Ελλάδας έχει οδηγήσει ήδη κάποιες σε λουκέτο.

Τον Μάρτιο του 2012 έγινε ανάκληση της άδειας των τραπεζών Λαμίας, Λέσβου – Λήμνου και Αχαϊκής , για λόγους που αφορούσαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τέθηκαν σε καθεστώς εκκαθάρισης. Η απόφαση να τεθούν οι τρεις τράπεζες σε εκκαθάριση ελήφθη από την Τράπεζα της Ελλάδας λόγω της έλλειψης επαρκούς ενεχύρου και της ταυτόχρονης αδυναμία τους να ενταχθούν στον μηχανισμό έκτακτης βοήθειας , που θα μπορούσε να διασφαλίσει την προστασία των καταθέσεων και παρά τις πολυετείς προσπάθειες για εξυγίανση που είχαν ξεκινήσει όταν διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας ήταν ο Λουκάς Παπαδήμος. (<http://www.aagora.gr>) Οι καταθέσεις τους πέρασαν στην Εθνική Τράπεζα. Οι τρεις τράπεζες είχαν καταθέσεις περίπου 300 εκατομμύρια ευρώ. Η Αχαϊκή είχε 200 εκατομμύρια, η Λαμίας 60 εκατομμύρια, η Λέσβου-Λήμνου 55 εκατομμύρια, ενώ αντίστοιχα ήταν και τα δάνεια. Διέθεταν συνολικά 21 καταστήματα και απασχολούσαν 180 άτομα.

Ακολουθεί ανάκληση λειτουργίας σε άλλες τρεις συνεταιριστικές τράπεζες που δεν κατάφεραν να πετύχουν την ανακεφαλαιοποίηση τους. Οι συνεταιριστικές της Δυτικής Μακεδονίας, της Δωδεκανήσου και της Ευβοίας ήρθαν να προστεθούν στην αλυσίδα των λουκέτων που προηγήθηκαν. Οι καταθέσεις πηγαίνουν στην Alpha αλλά χαμένοι είναι οι μεριδιούχοι που θα αναλάβουν το βάρος περιμένοντας την εκκαθάριση για να πάρουν πίσω μέρος του κεφαλαίου τους, σε περίπτωση που το αποτέλεσμα είναι θετικό.

Από τις 16 συνολικά συνεταιριστικές τράπεζες προ κρίσης , (6) έξι τράπεζες σε διάστημα ενάμιση έτους δεν υπάρχουν πια. [πηγή www.dealnews.gr]

Το χτύπημα στη συνεταιριστική πίστη είναι πλέον σοβαρό ,τα προβλήματα μετατοπίζονται στις υπόλοιπες συνεταιριστικές τράπεζες και αναπτύσσεται ένας γενικότερος προβληματισμός για το μέλλον των συνεταιριστικών τραπεζών σε όλα τα επίπεδα (κοινό, τράπεζες, εποπτικές αρχές). Με πρωτοβουλία της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών εκπονήθηκε μια μελέτη για εναλλακτικά σενάρια που θα διασφάλιζαν τη βιωσιμότητα των συνεταιριστικών τραπεζών μέσα από συγχωνεύσεις. Η μελέτη αυτή προέβλεπε τη συγχώνευση όλων των συνεταιριστικών , με τη δημιουργία είτε μιας τράπεζας, είτε δύο σχημάτων – βορείου και νοτίου , είτε τριών σχημάτων που αποτελεί μια μικρή παραλλαγή του δεύτερου.

Μεταγενέστερα η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών πρότεινε μια άλλη λύση που προέβλεπε την ανακεφαλαιοποίηση των συνεταιριστικών τραπεζών μέσω της Πανελληνίας Τράπεζας, την ανακεφαλαιοποίηση της ίδιας, τη μετεξέλιξη της ίδιας της Πανελληνίας σε κεντρική τράπεζα των συνεταιριστικών τραπεζών με στόχο την ενίσχυση και την πιο εύρυθμη λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών. Το « τοπίο » στο θεσμό « συνεταιριστικές τράπεζες » εμφανίζεται ακόμα ασαφές. Η τράπεζα της Ελλάδας διστάζει να πάρει πρωτοβουλίες και περιορίζεται στην αυστηρή εφαρμογή του θεσμικού πλαισίου, όπως ισχύει σήμερα.

Όμως οι συνεταιριστικές τράπεζες θα μπορούσαν εξασφαλίζοντας την απαραίτητη κεφαλαιακή επάρκεια να στηρίξουν την τοπική επιχειρηματικότητα και να αποτελέσουν διέξοδο για πολλές μικρές ή μεσαίες επιχειρήσεις τη στιγμή μάλιστα που οι συστημικές τράπεζες αντιμετωπίζουν προβλήματα από τις απορροφήσεις άλλων τραπεζών. Η εξαγορά του 15% της Παγκρήτιας Τράπεζας από τον τραπεζίτη Μιχάλη Σάλλα προκάλεσε θετικό σοκ στην κοινωνία και στην αγορά. Η επένδυση του τραπεζίτη σε μια μικρή τράπεζα καλλιεργεί προσδοκίες και δίνει ελπίδες για τη συγκρότηση ενός τραπεζικού ομίλου στον οποίο κυρίαρχο ρόλο θα έχουν οι μέτοχοι και όχι οι ξένοι της τρόικας και του ΔΝΤ. Η ελληνική οικονομία για να αναπτυχθεί έχει ανάγκη από έναν ελληνικό τραπεζικό όμιλο που θα είναι αυτόνομος και αυτοδύναμος μη ελεγχόμενος από ξένους δανειστές. [Πρωτοσέλιδο Kontranws 30|11|2016]

Τελευταία βλέπουν το φως της δημοσιότητας διάφορα σενάρια για το μέλλον των συνεταιριστικών τραπεζών. Ο υπουργός Ευκλείδης Τσακαλώτος δηλώνει πως ένα κύμα συνεταιριστικών τραπεζών είναι συστατικό στοιχείο της αναπτυξιακής πολιτικής, ενώ χαρακτήρισε τις συνεταιριστικές τράπεζες βασικό πυλώνα για την ανάπτυξη της οικονομίας. Ήδη η πρόσφατη συμφωνία της Παγκρήτιας Τράπεζας με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, για τη χρηματοδότηση με 15 εκατομμύρια ευρώ μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις στην Κρήτη, την Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, προχωρά με ταχείς ρυθμούς, ενώ οι ανοιχτοί διάλογοι επικοινωνίας της κυβέρνησης τόσο με το Ευρωπαϊκό ταμείο Επενδύσεων όσο και με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και άλλους διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, ανοίγουν το δρόμο ώστε να υποστηριχθούν εμπράκτως οι τοπικές κοινωνίες.

Ο υφυπουργός οικονομίας Αλέξανδρος Χαρίτσης αναφέρθηκε εσχάτως στην κρίση αποεπένδυσης που αντιμετωπίζει η χώρα και στο κατά πόσο μπορεί η ανάπτυξη ενός δικτύου συνεταιριστικών τραπεζών να αναστρέψει αυτή την τάση. Τη σχετική προαναγγελία, έκανε στη Βουλή ο υπουργός οικονομικών Ευκλείδης Τσακαλώτος, δηλώνοντας ότι « η κυβέρνηση είναι πεπεισμένη πως ένα καινούργιο κύμα συνεταιριστικών τραπεζών είναι συστατικό στοιχείο της αναπτυξιακής πολιτικής » και τάχθηκε υπέρ της ενίσχυσης τους, σύμφωνα με το γερμανικό μοντέλο. Μάλιστα στην προ μηνών συνάντησή του με τον διευθυντή του ιδρύματος για τη Διεθνή Συνεργασία των Ταμειωτηρίων (Sparkassenstiftung fuer der Internationalen Kooperation) Νίκλας Μπέργκμαν και τον πρόεδρο του Συνδέσμου Γερμανικών Ταμειωτηρίων (Deutscher Sparkassen- und Giroverband) Γκέοργκ Φάρενσον, ο κ. Τσακαλώτος εξέτασαν τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί το αποταμειωτικό και συνεταιριστικό μοντέλο στη Γερμανία. (www.ependitislive.gr)

Σήμερα λειτουργούν στην επικράτεια 9 συνεταιριστικές τράπεζες, έναντι 16 προ κρίσης. Στην Ελλάδα το συνολικό μερίδιο αγοράς των συνεταιριστικών τραπεζών δεν ξεπερνά το 1,5%. Οι συνεταιριστικές τράπεζες που λειτουργούν σήμερα είναι οι : Ηπείρου, Θεσσαλίας, Καρδίτσας, Έβρου, Σερρών, Δράμας, Πιερίας, Παγκρήτια και Χανίων.

Στην Ευρώπη εκτιμάται ότι κατά μέσο όρο οι συνεταιριστικές τράπεζες ελέγχουν περίπου το 25% των συνολικών τραπεζικών εργασιών, με παραδείγματα τις γαλλικές

συνεταιριστικές τράπεζες ,τις Ολλανδικές αλλά και τα γερμανικά Sparkassen, τα οποία επικαλέστηκε ο κ. Τσακαλώτος για να περιγράψει το πρότυπο στο οποίο θα σχεδιαστεί το μέλλον του κλάδου.

5.3. Το τέλος της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας με 112 χρόνια παρουσίας στην τραπεζική αγορά, ήταν η παλαιότερη συνεταιριστική τράπεζα της χώρας , με περισσότερα από 16.000 μέλη , 45 εργαζομένους και 6 καταστήματα.

Τον Μάρτιο του 2012 η τράπεζα της Ελλάδας ανακάλεσε την άδεια λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας για έλλειμμα στα κεφάλαια ύψους 1,1 εκατομμύρια ευρώ και την έθεσε υπό εκκαθάριση. Με βάση την υπ' αριθμ.34/18-3-2012 θέμα 3^ο απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδας (ΦΕΚ 790 /19-3-2012), ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ.» και τέθηκε το ανωτέρω Πιστωτικό Ίδρυμα σε ειδική εκκαθάριση.

Ειδικός εκκαθαριστής από 5-4-2016 έχει οριστεί με την υπ' αριθμ. 182/1/4-4-2016 απόφαση της ΕΠΑΘ (ΦΕΚ Β'925/5-4-2016) η εταιρεία με την επωνυμία « ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Ανώνυμη Εταιρεία, Ειδικός Εκκαθαριστής Πιστωτικών Ιδρυμάτων » και τον διακριτικό τίτλο « ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε»([www.Lamia bank.gr](http://www.Lamia.bank.gr)). Η εκκαθάριση πραγματοποιείται με βάση το άρθρο 145 του ν. 4261/2014 σε συνδυασμό με την υπ' αριθμ. 180/3/22-2-2016 απόφαση της ΕΠΑΘ (ΦΕΚ Β' 925 /5.4.2016)-Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα, καθώς και τις διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα , οι οποίες εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκεινται στα ανωτέρω νομοθετήματα.

Τα κεφάλαια που παρουσίαζε η τράπεζα ήταν αρνητικά (1 εκατ. Ευρώ). Οι χορηγήσεις έφταναν τα 65 εκατομμύρια έναντι 56 εκατομμυρίων ευρώ καταθέσεων και 54% ληξιπρόθεσμων οφειλών. Στελέχη των τραπεζών ανέφεραν , υπό τον όρο της ανωνυμίας, ότι « οι αναχρηματοδοτήσεις ήταν ιδιαίτερα γενναιόδωρες σε βαθμό που το PSI να αποτελέσει τη σταγόνα που έκανε το ποτήρι να ξεχειλίσει ». Το πρόβλημα δεν

είναι μόνο 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 πιέζουν 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 που στη δύσκολη οικονομική συγκυρία οι μεριδιούχοι δεν ήταν σε θέση να ανταποκριθούν (<http://news.kathimerini.gr>)

Παράλληλα η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας την τελευταία εικοσαετία βρέθηκε στη δίνη ενός οικονομικού σκανδάλου , υπεύθυνοι για το οποίο ήταν κυρίως οι διοικούντες. Η τράπεζα είχε καταφέρει από το 1992 ως το 2012 να υπερχρεώσει τους πελάτες της με παράνομη κεφαλαιοποίηση των τόκων, οδηγώντας τους σε πλήρη αδυναμία αποπληρωμής των δανείων τους , ενώ είχε προχωρήσει και σε κατασχέσεις ακινήτων τους. Ταυτόχρονα δεν απέδιδε στους συνεταίρους τα μερίσματα τους , ενώ αντιμετώπιζε προβλήματα από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και δάνεια σε ημετέρους.

Εναντίον των διοικούντων σχηματίστηκε δικογραφία για απάτη κατά συναυτουργία και κατ' εξακολούθηση τον Φεβρουάριο του 2013. Όμως το συμβούλιο εφετών Λαμίας αποφάσισε με βούλευμα να μην υπάρξει κατηγορία για απάτη, να παύσει οριστικά η ποινική δίωξη λόγω παραγραφής για απιστία κατ' εξακολούθηση και να κηρυχτεί απαράδεκτη η ποινική δίωξη σε βάρος των εκπροσώπων της τράπεζας. Όμως όπως προκύπτει από παλαιότερο πόρισμα του ΣΔΟΕ, από την προπερασμένη δεκαετία η διασπάθιση του χρήματος στη Συνεταιριστική της Λαμίας ξεπερνούσε κάθε φαντασία. Το ΣΔΟΕ επεσήμανε στο πόρισμα του ότι « τα τελευταία χρόνια εμφανίστηκαν κρούσματα υπεξαίρεσης χρημάτων από τους υπαλλήλους της , απόρροια του ανεπαρκούς ελέγχου και ειδικότερα στη διαχείριση μετρητών ».Ενδεικτικό είναι το γεγονός ότι υπάλληλος της Τράπεζας , όπως υπογραμμίζει το ΣΔΟΕ , με δόλιο τρόπο εισέπραττε τα μερίσματα των συνεταίρων και παρότι αυτό είχε γίνει γνωστό , ο ίδιος αντί να διωχθεί πειθαρχικά και να τεθεί σε διαθεσιμότητα, αναβαθμίστηκε για να συνεχίσει τις παράνομες δραστηριότητες του, προβαίνοντας σε καταχωρήσεις παραστατικών κατά το δοκούν. Ειδικότερα αναφέρει το ΣΔΟΕ , ο παραπάνω υπάλληλος, εισέπραξε τρία ομόλογα προθεσμιακών καταθέσεων , αφού διοχέτευσε ποσό πολλών εκατομμυρίων δραχμών σε δικούς του λογαριασμούς. Ως αποτέλεσμα η

Τράπεζα υποχρεώθηκε να καταβάλλει τα χρήματα στους καταθέτες εγγράφοντας αντίστοιχη ζημιά στο λογαριασμό της. Παράλληλα, ο ίδιος υπάλληλος με τη μέθοδο των εικονικών χορηγήσεων δανείων, χορήγησε πέντε δάνεια πολλών εκατομμυρίων δραχμών, διοχετεύοντας το προϊόν τους σε δικούς του λογαριασμούς. Επιπλέον, κατέληγε το πόρισμα του ΣΔΟΕ, τα εκλεγμένα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας παραβίαζαν διαδικασίες στη λήψη των δανείων τους από την τράπεζα. Λαμβάνονταν δάνεια με τεχνάσματα, όπως εικονικές πιστοποιήσεις μηχανικών, εξυπηρέτηση δανείων με χορήγηση σε συγγενικά πρόσωπα, διαγραφές τόκων με νέες χορηγήσεις και όχι με τα ίδια διαθέσιμα κ.α. Άλλα λαμβάνονταν χωρίς την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών, καθ' υπέρβαση των εγκριτικών ορίων, χωρίς την έγκριση από τα αρμόδια κλιμάκια της τράπεζας, πολλά από αυτά όταν έληγαν δεν αποπληρώνονταν, ενώ για δάνεια τα οποία βρίσκονταν σε οριστική καθυστέρηση δεν λαμβάνονταν μέτρα αναγκαστικής είσπραξης με σκοπό να έχουν κέρδος, είτε τα ίδια τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας, είτε εταιρείες τις οποίες εκπροσωπούσαν. Επιπρόσθετα, ο δανεισμός πέντε μόνο οικογενειών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ο δανεισμός όσων κατείχαν αξιώματα στην πυραμίδα της τράπεζας ξεπερνούσε την εποχή εκείνη το ένα δις. δραχμές.

Σε παρόμοια συμπεράσματα κατέληγε και η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία στα πορίσματα που εξέδωσε τα επόμενα χρόνια παρότι κατά καιρούς παρατηρούσε ορισμένες βελτιώσεις, διαρκώς διαπίστωνε ελλείμματα πολλών εκατομμυρίων και παρανομίες κυρίως ως προς τα δάνεια, ενώ επεσήμαινε την επιτακτική ανάγκη λήψης μέτρων ρευστοποίησης των προβληματικών χορηγήσεων δανείων και τον περιορισμό νέων χορηγήσεων. Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος, συμπέρανε ζημιές εκατομμυρίων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, από δάνεια των οποίων η είσπραξη θεωρείτο αμφίβολη, από άλλα τα οποία δεν ικανοποιούν τα πιστωτικά κριτήρια και από ορισμένα με ενδείξεις αδυναμιών του πιστούχου.

Πηγές, που γνωρίζουν τα τεκταινόμενα στη Συνεταιριστική Λαμίας, καταγγέλλουν ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δεν κατήγγειλε ποτέ όσα διαπίστωσε στις αρμόδιες εισαγγελικές αρχές, προκειμένου να κινηθούν εναντίον όσων οδήγησαν την τράπεζα στο βάλτο των ελλειμμάτων. Η Τράπεζα της Ελλάδος απάντησε πως προέβη στις κατάλληλες ενέργειες για την αποκατάσταση της εύρυθμης λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας της Λαμίας και επισήμανε ότι η δική της αποστολή έληγε με

την κατάθεση των πορισμάτων. (Μάριος Αραβαντινός, www.koutipandoras.gr 15-1-2014)

Εν τω μεταξύ δικαστικό και οικονομικό θρίλερ με βαριές καταγγελίες στοιχειώνουν τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας. Κληρονόμοι ιδρυτικού μέλους της τράπεζας καταγγέλλουν μεθοδεύσεις και παρασκηνιακές διεργασίες , προκειμένου να μην αναγνωριστούν οι μετοχές που έχουν στην κατοχή τους , όπως η περίπτωση της οικογένειας Νικολάου Μανδηλά ,ιδρυτικό μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας. Μετά το θάνατο του παρεδόθησαν στο γιο του Γεώργιο Μανδηλά , δύο αξιόγραφα στα οποία αντιστοιχούσαν σε σαράντα συνεταιρικά μερίδια του « Πιστωτικού εν Λαμία Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών ΣΥΝ.ΠΕ» γνωστού σήμερα ως «Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας» .

Η οικογένεια διεκδίκησε τις σαράντα εταιρικές μερίδες αλλά η Τράπεζα αρνήθηκε να προχωρήσει στις απαραίτητες διαδικασίες , επικαλούμενη διαγραφή του Νικολάου Μανδηλά από τα μητρώα των μελών του Συνεταιρισμού από το 1948, λόγω οφειλής στον Συνεταιρισμό .Πρόκειται για δάνειο του οποίου η οφειλή ,κατά περίεργο τρόπο , ήταν ισόποση με την αξία των μεριδίων του. Οι ισχυρισμοί της Τράπεζας όμως αποδείχθηκαν αβάσιμοι , καθώς δεν διέθετε κανένα έγγραφο που να πιστοποιεί τους ισχυρισμούς της περί οφειλών και δανείων. Η οικογένεια ξεκίνησε δικαστικό αγώνα και στην πορεία αποκαλύφθηκε πως το όνομα του πατέρα Μανδηλά είναι ακόμη ενεργό και ο λογαριασμός στην Τράπεζα κινείται κανονικά.

Μέχρι σήμερα η υπόθεση είναι ενεργή και κινείται από δίκη σε δίκη με μηνυτές και μηνυόμενους να κατηγορούνται και να αθωώνονται χωρίς τέλος. (www.ereportaz.gr, Αριστέα Πρωτονοταρίου). Το κεντρικό κατάστημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας στην Λαμία , παραμένει ανοιχτό , χωρίς όμως να συναλλάσσεται με το κοινό σε σημαντικά τραπεζικά προϊόντα. Απασχολεί 15 υπαλλήλους και παραμένει σε καθεστώς εκκαθάρισης. (πληροφορίες Γκιουλέ Γλυκούλα , υπάλληλος της τράπεζας) Σε συνέντευξη που παραχωρήθηκε από τον κ. Δσκαλόπουλο Νικόλαο, πρώην πρόεδρο του Δ.Σ της συνεταιριστικής τράπεζας Λαμίας στο διάστημα 2000-2009 υποστηρίχθηκε η σημασία και το μέγεθος της προσφοράς της συνεταιριστικής Λαμίας στην τοπική κοινωνία και όχι μόνο. Το εγχείρημα ήταν πρωτοποριακό για τον Ελλαδικό χώρο σύμφωνα με τον κ. Δασκαλόπουλο. Συνέταιροι υπήρξαν επιφανείς

πολίτες της Φθιώτιδας και της περιφέρειας γενικότερα απασχόλησε πολλούς υπαλλήλους και έδωσε την δυνατότητα δανειοδότησης σε χιλιάδες συνεταιίρους. έφτιαξε σπίτια, πάντρεψε κορίτσια, όλα τα ταξί μεταβιβάστηκαν μέσω δανειοδότησης στη συνεταιριστική τράπεζα και έδωσε τη δυνατότητα στους μη έχοντες εμπράγματης εξασφάλισης με την συνδρομή του συγγενικού περιβάλλοντος ως εγγυητές ώστε να δανειοδοτηθούν και να ξεκινήσουν δουλειές.

Η τράπεζα συντέλεσε στα μέγιστα στην ανάπτυξη της οικονομίας του νομού και υπήρξε ο κυματοθραύστης της τοκογλυφίας που την εποχή εκείνη ήταν η μάστιγα της Ελληνικής οικονομίας και κοινωνίας.

Το 1994-95 σύμφωνα πάντα με τον κ. Δασκαλόπουλο η τράπεζα παρουσίασε οικονομικά προβλήματα. Οι τότε διοικήσεις παρέβησαν τους όρους και τον σκοπό του συνεταιρισμού και χορήγησαν μεγάλα δάνεια που γρήγορα πέρασαν σε επισφάλεια. Το 1997 τέθηκε υπό την εποπτεία της τράπεζας της Ελλάδος. Όταν τον Απρίλιο του 2000-2009 ανέλαβε πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου ο κ. Δασκαλόπουλος υπήρξε ανάκαμψη και προστασία των δανειοληπτών. Δυστυχώς όμως, η ανάκαμψη ήταν προσωρινή και τρία χρόνια αργότερα (2012) ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της Συνεταιριστικής Λαμίας.

Κατά τον κ. Δασκαλόπουλο οι λόγοι που επέφεραν το τέλος της Συνεταιριστικής Λαμίας ήταν οι παρακάτω;

- Η κακή νοοτροπία του προσωπικού
- Το βεβαρημένο παρελθόν της τράπεζας πριν το 2000
- Η κακή διαχείριση , κυρίως λόγω άγνοιας του αντικειμένου από τις επόμενες διοικήσεις, μετά το 2009
- Η παγκόσμια οικονομική κρίση και ειδικότερα η οικονομική κατάσταση της Ελλάδας

Η τράπεζα με τους 16.000 συνεταιίρους, τους 50 υπαλλήλους και τα 8 καταστήματα εντός και εκτός νομού , η πρώτη Συνεταιριστική Τράπεζα Ελλάδος με το καταστατικό πρότυπο , οδηγήθηκε στο τέλος της μετά από πορεία 117 χρόνων.

5.4. Αποτίμηση του ρόλου των συνεταιριστικών τραπεζών

Οι συνεταιριστικές τράπεζες σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες, εκτός από τα οικονομικά πλεονεκτήματα προσφέρουν και πλεονεκτήματα στο κοινωνικό σύνολο. Οι συνεταιριστικές τράπεζες διαμεσολαβούν στην καλύτερη συνεργασία των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και στην καλύτερη επίλυση προβλημάτων χρηματοδότησης της ανάπτυξης της περιφέρειας με τοπικές αποταμιεύσεις. Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών συνδέεται με το μέλλον της μικρής και μεσαίας οικονομίας και συμβάλλει στην αντιμετώπιση μεγάλων οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων με την προϋπόθεση να ανταποκρίνονται στους στόχους τους, όπως για παράδειγμα : α) να εμποδίζουν την περιθωριοποίηση των οικονομικά αδύναμων β) να συμβάλλουν στην καταπολέμηση των οικονομικών ανισοτήτων και να συντελούν στην επίτευξη κοινωνικής ισορροπίας γ) να συμβάλλουν στην επίλυση του προβλήματος της περιφερειακής ανάπτυξης δ) να συμβάλλουν στην ενίσχυση της οικονομικής δημοκρατίας, αφού η οικονομία περιέχεται με αυτόν τον τρόπο στα χέρια όσο το δυνατόν περισσότερων ανθρώπων και ε) να συμβάλλουν στη σύνδεση της ιδιωτικής επιχείρησης με τον τόπο της ίδρυσης της.

Η συνεταιριστική μορφή επιχείρησης συνδέεται και δένεται από τη φύση της με τον τόπο της ίδρυσης και έτσι οι συνεταιρισμοί ανήκουν στις επιχειρήσεις που εξασφαλίζουν τη συνέχεια της οικονομίας σε μια χώρα. Όταν βρίσκει μεγαλύτερα περιθώρια κέρδους σε όλη τη χώρα, η συνεταιριστική επιχείρηση μπορεί να συμβάλλει στη διαμόρφωση μιας πιο σταθερής οικονομικής κατάστασης. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχοντας κατά κανόνα αρκετά χαμηλότερο λειτουργικό κόστος και ορισμένα συγκριτικά πλεονεκτήματα έναντι των εμπορικών τραπεζών είναι σε θέση να χορηγούν δάνεια για την ικανοποίηση προσωπικών και καταναλωτικών αναγκών των μικροαποταμιευτών συνεταιίρων, με χαμηλότερα επιτόκια. Έτσι συμβάλλουν στην τόνωση και λειτουργία της αγοράς , όχι σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο αλλά και στα μεγάλα αστικά κέντρα.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες όταν διοικούνται , εποπτεύονται και λειτουργούν σωστά , είναι σε θέση να επιτελέσουν τον ιστορικό τους ρόλο που είναι η προστασία κατά της τοκογλυφίας , η ανάπτυξη του πνεύματος της αλληλεγγύης και της οικονομίας αλλά

και η χρηματοδοτική στήριξη των μικροεπαγγελματιών, βιοτεχνών και εμπόρων σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο. (www.ependitislive.gr)

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Οι συνεταιριστικές τράπεζες, παρεμβαίνοντας συμπληρωματικά και βελτιωτικά στο τραπεζικό σύστημα, διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην ελληνική τραπεζική αγορά και κατ'επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα 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. Δραστηριοποιούνται τοπικά και συνδυάζοντας την στρατηγική για την αύξηση του μεγέθους τους, για την εξεύρεση κεφαλαίων, για τη διερεύνηση του δικτύου τους και για την αύξηση μεριδίου αγοράς τους με τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία, προωθούν τη δική τους αλλά και την τοπική ανάπτυξη.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες λειτουργούν χωρίς τις δεσμεύσεις και τις υποχρεώσεις των εμπορικών τραπεζών, βασιζόμενες στην ιδέα της συλλογικής ιδιωτικής πρωτοβουλίας και αυτοδιοίκησης, διέπονται από ηπιότερες ρυθμίσεις σε σχέση με τις συστημικές τράπεζες, γεγονός που ευνοεί τη δυναμική τους εξέλιξη και τους δίνει σημαντικά συγκριτικά πλεονεκτήματα σε σχέση με το ευρύτερο τραπεζικό σύστημα. Στηρίζουν με φθινό κόστος χρήματος και τραπεζικές υπηρεσίες τις επιχειρήσεις που δεν έχουν εύκολη πρόσβαση στις παραδοσιακές τράπεζες και ενισχύουν την καταναλωτική πίστη με δάνεια σύμφωνα με τις ανάγκες του κάθε μέλους.

Για να ανταπεξέλθουν θετικά στο ρόλο τους οι συνεταιριστικές τράπεζες και να πετύχουν τους στόχους τους θα πρέπει να ανταποκρίνονται στην πολυπλοκότητα της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής. Απαιτείται εξειδικευμένη στελέχωση των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων, διαρκής ενημέρωση για τις εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές και πλήρης γνώση του θεσμικού πλαισίου οργάνωσης, λειτουργίας και εποπτείας του χρηματοπιστωτικού μας συστήματος.

Με δεδομένο ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες δεν λειτουργούν ανταγωνιστικά αλλά συμπληρωματικά προς τις εμπορικές τράπεζες, κοινός στόχος πρέπει να είναι η διατήρηση της τραπεζικής λειτουργίας στο σύνολο της σε υψηλό επίπεδο με τον καθορισμό κοινών κανόνων ανταγωνισμού μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σήμερα η θέση των συνεταιριστικών τραπεζών στην τραπεζική αγορά δεν είναι εύκολη. Η οικονομική κρίση σε συνδυασμό με τον έντονο τραπεζικό ανταγωνισμό , η έλλειψη ρευστότητας , η αδυναμία ανταπόκρισης των μελών στις τραπεζικές τους υποχρεώσεις , οι μνημονιακές απαιτήσεις για το μέλλον των συνεταιριστικών τραπεζών έχουν δυσκολέψει το έργο τους και οδήγησαν πολλές απ αυτές σε ανάκληση της λειτουργίας τους αλλά και σε συγχωνεύσεις .

Ο ρόλος των εναπομεινσών σήμερα τραπεζών δύσκολος. Κερδοφορία , αποδοτικότητα , ρευστότητα , και κεφαλαιακή επάρκεια θα πρέπει να διαμορφώνονται σε ικανοποιητικά επίπεδα προκειμένου οι συνεταιριστικές τράπεζες να βγαίνουν αλώβητες από οικονομικές κρίσεις και να συνεχίζουν την ενεργή παρουσία τους , καλύπτοντας τις ανάγκες όχι μόνο των τοπικών κοινωνιών , αλλά της ευρύτερης τραπεζικής αγοράς .

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Θέματα Νεοελληνικής Ιστορίας , Γ΄ Λυκείου , Θεωρητική Κατεύθυνση
2. Ιστορία του Ελληνικού Έθνους , τόμ.ΙΣΤ
3. Κιντής Στ. (2004) , Συνεταιριστικές Τράπεζες , Δεύτερη Έκδοση , εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλας , Αθήνα
4. Κιντής Στ. (2004) , Τραπεζικό Δίκαιο, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλας , Αθήνα
5. Κιόχος Π.Α. (1997) , Χρήμα-Πιστη – Τράπεζες , Ελληνικά Γράμματα , Αθήνα
6. Κωστής Κ. και Β. Τσοκόπουλος (1988) , Οι τράπεζες στην Ελλάδα 1898-1928, Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα
7. Πεσμαζόγλου Ι., Ελευθερία και οικονομική ανάπτυξη, τομ.Ι, Νέα κείμενα, Αθήνα 1971, σελ 41-64
8. Τραγάκης Γεώργιος , Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδος , Σάκκουλας Αντ. Ν. Αθήνα
9. Χασαπόπουλος, Το δίκαιον των συνεταιρισμών, τομ.Ι, 1967, τομ. ΙΙ , 1970, Αθήναι
10. Garrison H. Ray-Notten W. Erik, 2003
11. Ravoet, Ο ρόλος των συνεταιριστικών τραπεζών στην ενιαία ευρωπαϊκή τραπεζική αγορά, Σ.Π. 1992, σ. 49.

ΑΡΘΡΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΑΤΑ

1. Αναστάσιος Λάμπας, Πρόεδρος Συνεταιριστικής Θεσσαλίας, συνέντευξη στο « Πρακτορείο 104,9 fm »
2. Αραβαντινός Μάριος, www.koutipandoras.gr 15-1- 2014)
3. Γκιουλέ Γλυκούλα, υπάλληλος Συνεταιριστικής Τραπεζας Λαμίας, προσωπική συνέντευξη.
4. Δασκαλόπουλος Νικόλαος, πρώην πρόεδρος του Δ.Σ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας, προσωπική συνέντευξη.
5. Δηλώσεις υπουργού οικονομικών Ευκλείδη Τσακαλώτου στη βουλή ,

- (www.naftemporiki.gr)
6. Δηλώσεις υφυπουργού οικονομικών Αλέξανδρου Χαρίτση,
(www.naftemporiki.gr)
 7. Δημητρακόπουλος Κώστας, Ημερολόγιο 2015- Από Γ.Σ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας
 7. Εφημερίδα Καθημερινή (25-3-2012), Πως και γιατί οι συνεταιριστικές τράπεζες έφτασαν σε εκκαθάριση
 8. Εφημερίδα «Λαμιακός Τύπος».
 9. Εφημερίδα « Η ΤΟΛΜΗ »
 10. Ημερίδα για την οικονομική κρίση με θέμα : Συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα : « τα πλεονεκτήματα ενός θεσμού που προωθεί την κοινωνική και την περιφερειακή ανάπτυξη » , Ομιλητής Αθανάσιος Μπέλλας Αν. Καθηγητής του Πανεπιστημίου Πατρών τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων
 11. Πρωτονοταρίου Αριστέα, (www.ereportaz.gr.)
 12. Πρωτοσέλιδο kontranws 30/11/2016
 13. Τράπεζα Ελλάδος 2011, Έκθεση ΙΝΕ, Ινστιτούτο εργασίας ΓΣΕΕ-ΑΔΕΔΥ, Αύγουστος 2011, « Η ελληνική οικονομία και η απασχόληση, ετήσια έκθεση 2011 »

ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

[http:// www.este.gr](http://www.este.gr)
[http:// www.lamiabank.gr](http://www.lamiabank.gr)
[http:// www.koutipandoras .gr](http://www.koutipandoras.gr)
[http:// www.e-diseis.gr](http://www.e-diseis.gr)
[http; // www.ereportaz.gr](http://www.ereportaz.gr)
[http:// www.dimitrakopoulos.gr](http://www.dimitrakopoulos.gr)
[http:// www.paneliniabank.gr](http://www.paneliniabank.gr)
[http:// www.lesbos-bank.gr](http://www.lesbos-bank.gr)
[http:// www.acbank.gr](http://www.acbank.gr)
[http:// www.bankofwestarmacedonia.gr](http://www.bankofwestarmacedonia.gr)
[http:// www.cbp.gr](http://www.cbp.gr)
[http:// www.epirusbank.gr](http://www.epirusbank.gr)

[http:// www.Hellas force.com](http://www.Hellasforce.com) ,16-1-2016

[http:// www.dealneus.gr](http://www.dealneus.gr)

[http:// www.ependitislive.gr](http://www.ependitislive.gr)

[http:// www.aagora.gr](http://www.aagora.gr)

[http:// www.bankingnews.gr](http://www.bankingnews.gr)

[http:// www.naftemporiki.gr](http://www.naftemporiki.gr)

[http:// www.google.gr](http://www.google.gr)

[http:// www.stilida.com](http://www.stilida.com)

NΟΜΟΘΕΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΚΕΙΜΕΝΑ

1.Επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος
(ΦΕΚ 198/ 23-11-1993)

2.Εφημερίδα Κυβερνήσεως (ΦΕΚ 3105/8-12-2013)

3.Καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας

4. Ν. 2076/1992

5.Οικονομικά στοιχεία όλων των Συνεταιριστικών τραπεζών για το έτος 2016-17

6. Π.Δ.Τ.Ε 2258/93

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

<p>1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΑΙΟΛΟΥ 86, 102 32 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103341000, FAX: (+30) 2103346510</p> <p>URL: http://www.nbg.gr,</p>
<p>2. ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ 11, 105 59 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103210911, FAX: (+30) 2103234333</p> <p>URL: http://www.emporiki.gr,</p>
<p>3. ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., ΣΤΑΔΙΟΥ 40, 102 52 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103260000, FAX: (+30) 2103265438</p> <p>URL: http://www.alpha.gr,</p>
<p>4. ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 109-111, 115 26 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2106975457, FAX: (+30) 2106975233 & 6975932</p> <p>URL: http://www.geniki.gr,</p>
<p>5. ATTICA BANK, ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, ΟΜΗΡΟΥ 23, 106 72 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103669000, FAX: (+30) 2103646115</p> <p>URL: http://www.bankofattica.gr,</p>
<p>6. ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε., ΑΜΕΡΙΚΗΣ 4, ΤΚ 105 64, ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103335000, FAX: (+30) 2103335080</p> <p>URL: http://www.piraeusbank.gr</p>
<p>7. ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε., ΘΕΩΝΟΣ 8, 105 57 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2103337000, FAX: (+30) 2103233866</p> <p>URL: http://www.eurobank.gr,</p>
<p>8. ΕΠΙΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., ΚΗΦΙΣΙΑΣ 24Β, 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2108171800, FAX: (+30) 2106851472</p>
<p>9. ΤΡΑΠΕΖΑ MILLENNIUM BANK Α.Ε., Λ. ΣΥΤΤΡΟΥ 182, 176 71 ΚΑΛΛΙΘΕΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2109557065, FAX: (+30) 2109573881</p> <p>URL: http://www.millenniumbank.gr</p>
<p>10. ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., ΕΣΛΙΝ 13 & ΑΜΑΛΙΑΔΟΣ 20, 115 23 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2106970000, 2109005555, FAX: (+30) 2106970111, 2109005299</p> <p>URL: http://www.proton.gr</p>
<p>11. ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε., ΠΕΙΡΑΙΩΣ 74, 183 46 ΜΟΞΧΑΤΟ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2104843000 FAX: (+30) 2104837539</p> <p>URL: http://www.probank.gr</p>
<p>12. ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., ΛΕΩΦ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 290, 155 62 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2106596206, FAX: (+30) 2106561922</p> <p>URL: http://www.panelliniabank.gr</p>
<p>13. FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ 91, 115 28 ΑΘΗΝΑ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 2107499700</p> <p>URL: http://www.FBB.gr</p>
<p>14. AEGEAN BALTIC BANK Α.Ε., Λ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 217 Α, 151 24 ΜΑΡΟΥΣΙ</p> <p>ΤΗΛ.: (+30) 210 6234110, FAX: (+30) 210 6234192-3,</p>

e-mail: aegean.baltic@ab-bank.com
15. CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε., Λ. ΣΥΓΓΡΟΥ 187, 171 21 Ν. ΣΜΥΡΝΗ ΤΗΛ: (+30) 210 9396905-6, FAX: (+30) 210 9396909 URL: http://www.credicom.gr
16. ΝΕΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε., ΠΕΖΜΑΖΟΓΛΟΥ 2-6, 101 75 ΑΘΗΝΑ ΤΗΛ: (+30) 2103230621-24, FAX: (+30) 2103242704 URL: http://www.ttbank.gr
17. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε., ΑΒΕΡΩΦ 12, 452 21 ΙΩΑΝΝΙΝΑ ΤΗΛ: (+30 26510) 30520, 29921, FAX: (+30 26510) 29921 URL: http://www.ioanninabank.gr
18. ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε., Λ. ΙΚΑΡΟΥ & ΕΦΕΣΟΥ, 71 306 ΗΡΑΚΛΕΙΟ, ΚΡΗΤΗ ΤΗΛ: (+30 2810) 338800, FAX: (+30 2810) 341318 URL: http://www.pancretabank.gr
19. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε., ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 28-32, 731 32 ΧΑΝΙΑ ΤΗΛ: (+30 28210) 25500, FAX: (+30 28210) 59584 URL: http://www.chaniabank.gr
20. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε., ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 51, 85 100 ΡΟΔΟΣ ΤΗΛ: (+30 22410) 80550, FAX: (+30 22410) 80555 URL: http://www.bankdodecanese.gr
21. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε., Λ. ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ 158, 681 00 ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ ΤΗΛ: (+30 25510) 80290-91
22. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., ΜΙΑΟΥΛΗ 3, 421 00 ΤΡΙΚΑΛΑ ΤΗΛ: (+30 24310) 76100 & 76234, FAX: (+30 24310) 76101 URL: http://www.bankofthessaly.gr
23. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., ΚΟΥΜΟΥΝΔΟΥΡΟΥ 1, 43 100 ΚΑΡΔΙΤΣΑ ΤΗΛ: (+30 24410) 40099, 40299, FAX: (+30 24410) 40199 URL: http://www.bankofkarditsa.gr
24. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., ΑΡΕΘΟΥΣΗΣ 245, 34 100 ΧΑΛΚΙΔΑ ΤΗΛ: (+30 22210) 82200, FAX: (+30 22210) 82444
25. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε., ΕΡΜΟΥ 3, 20 100 ΚΟΡΙΝΘΟΣ ΤΗΛ: (+30 27410) 84477, 81980, 8190, FAX: (+3027410) 84410
26. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ - ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε., ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 5, 60 100 ΚΑΤΕΡΙΝΗ ΤΗΛ: (+30 23510) 30996, 30997, FAX: (+30 23510) 75710 URL: http://www.pieriabank.gr
27. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., Λ. ΛΑΜΠΡΙΑΝΙΔΗ 40, 66 100 ΔΡΑΜΑ ΤΗΛ: (+30 25210) 20650 & 27818, FAX: (+30 25210) 27819

28. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., ΤΣΟΝΤΖΑ 3 - 5, 50 100 ΚΟΖΑΝΗ

ΤΗΛ: (+30 24610) 42174-5, 23919, FAX: (+30 24610) 42 191

29. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ Π.Ε., 29ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 10, 621 23 ΣΕΡΡΕΣ

ΤΗΛ: (+30 23210) 98050-8, 98066, FAX: (+30 23210) 980691

3. Ισολογισμοί Συνεταιριστικών Τραπεζών

Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας ΣΥΝ ΠΕ			
(ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)			
ΕΣΟΔΟΙ ΕΜΟΣ ΤΗΣ 8ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013			
ΔΙΑΧΕΙΡΕΤΙΚΗ ΧΡΕΙΣΗ ΕΝΑΡΞΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ			
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 11588436000			
(Ποσά σε Ευρώ)		(Ποσά σε Ευρώ)	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά έναρξης εκκαθάρισης	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά έναρξης εκκαθάρισης
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.923.922,77	1. Υποχρεώσεις προς Τ.Χ.Σ	95.244.474,52
3. Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		β) Υποχρεώσεις προς πελάτες	647.414,90
α) Όψεως	8.492.265,07	γ) Άλλες υποχρεώσεις (όψεως)	5.041.322,84
β) Λοιπές απατήσεις	291.877,29	4. Λοιπά στοιχεία παθητικού	50.933,76
4. Απατήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις)	85.558.155,12	5. Προεπιπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα	
Μείον: β) Προβλέψεις για επισφάλεις	46.933.294,47	α) Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη	
5. Ουλογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης		και παρόμοιες υποχρεώσεις	275.657,16
β) Άλλων εκδοτών		8. Συνεταιρικό κεφάλαιο	
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	1.671.634,20	(99.232 μερίδες των 36,68 ευρώ)	
Μείον: Προβλέψεις	1.362.891,80	Καταβληθέν	3.639.829,76
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	1.108.898,00	9. Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών	
Μείον: Προβλέψεις	987.898,00	μεριών υπέρ το άρτιο	2.846.469,92
9. Άυλα πάγια στοιχεία		10. Αποθεματικά	360.616,75
α) Έξοδα ίδρύσεως και Α' εγκαταστάσιων	-	12. Αποτελέσματα εις νέο	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	296.631,08	Υπόλοιπο ζημιών εις νέο	(55.146.649,78)
Μείον: Αποσβέσεις	210.173,24		
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία		ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	52.960.069,83
β) Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.749.609,60		
Μείον: Αποσβέσεις	635.156,45	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ)	
γ) Έπιπλα - Η/Υ - Λοιπός εξοπλισμός	441.289,34		
Μείον: Αποσβέσεις	346.868,72		
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		Ποσά έναρξης εκκαθάρισης	
α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	960.067,91	1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	
γ) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	1.374.611,51	β. Από εγγυήσεις και υπέγγρα υπέρ τρίτων	
Μείον: Προβλέψεις	903.528,90	στοιχείων Ενεργητικού	22.861.186,98
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	470.919,52	3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	52.960.069,83	γ. Παθητικοί λογαριασμοί πληροφοριών	78.736.756,42
		ΣΥΝΟΛΟ	101.597.943,40

Σημείωση: Με την υπ' αριθμό 97/1/08.12.2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Φ.Ε.Κ 3105 / 08.12.2013), ανεκλήθη η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση.

Κοζάνη, 17 Ιουνίου 2015
Ο ΕΙΔΙΚΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

Για την ΕΡΝΕΤ & ΠΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.
Ο Νόμιμος Εκπρόσωπος
Παπαδοπούλος Στεφανός

Ο Λογιστής
ΠΑΠΙΣΤΑΣ Ι. ΘΩΜΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 427158

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τον Ειδικό Εκκαθαριστή της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ ΠΕ (ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ)»

Deloitte
Καποδιστριακό Σωματείο & Κοινωνίας ΑΕ
Ορκωτοί Ελεγκτές & Επιστημονικά Στέλεχος
Φραγκοκλήρης 3^{ος} & Γραναϊκού 151/25 Μαρούσι
Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. Ε 120

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:

- 1) Δεν τέθηκε υπόψη μας επίσημη πρόσφαση και δεσμευτική προσφορά πόλησης ούτε και πρόσφατη εκτίμηση της καθαής αγοράς αξίας τους για Ενσώματα Πάγια στοιχεία συνολικής ανακόσμησης αξίας ευρώ 1.208.874 καθώς και για τα εμφανιζόμενα στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό αξίας ευρώ 960.068. Συνεπώς δεν είμαστε σε θέση να εκφράσουμε γνώμη για το κατά πόσο η εμφανιζόμενη λογιστική αξία τους μπορεί να ανακτήσει πλήρως από την ενδεχόμενη πώληση τους.
- 2) Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των κερδίστων φόρων και των προσαρτήσεων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχο μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της κερδίστης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων που ρηματοδοτούνται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", η ανωτέρω οικονομική κατάσταση παρουσιάζει εύλογα, από κάθε ουσιαστική άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 8η Δεκεμβρίου 2013 σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλειστό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (α.δ. 384/1992) και τις διατάξεις των άρθρων 42ε έως και 43γ του κοδ. Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 19 Ιουνίου 2015

Η ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Αλεξάνδρα Β. Κωστήρα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 19981
Deloitte
Χαϊτηριόπουλος, Σοφιάνης & Κοινωνίας Ανώνυμη Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές & Συμβούλων Επιτηρητών
Φραγκοκλήρης 3^{ος} & Γραναϊκού 151/25, Μαρούσι
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. Ε 120



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

(Εν εκκαθαρίσει Αστικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός)
ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ 1900

Αριθμός Μητρώου Αστικού Συνεταιρισμού 6/6/12/88

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2012 (1 Ιανουαρίου - 18 Μαρτίου 2012)

ΕΤΟΣ 1120 (Ποσό σε ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	1.528.284,58	1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	
3. Αποθεματιστές κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		α. Ουκείες	7.735,92
α. Ουκείες	1.221.237,31	β. Προβλεπόμενες και με προεξόφληση	168.151,19
β. Λοιπές απαιτήσεις	2.848.146,40	2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες	
Μειών: Προβλεπόμενες για επισφάλειες	1.920.488,17	α. Καταθέσεις	56.033.181,69
4. Αποθεματιστές κατά Πελάτων	63.408.847,25	β. Άλλες Υποχρεώσεις	
Μειών: Προβλεπόμενες για επισφάλειες	31.330.438,22	α. Ουκείες	69,16
5. Ομολογιές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης		β. Λοιπά στοιχεία παθητικού	56.033.250,85
α. Εκδόσεις Δημόσιου	553.341,75		1.130.646,07
β. Άλλων εκδόσεων	1.576.876,79	5. Προσαρτημένα έσοδα και πληρωτέα έσοδα	810.096,13
6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	241.548,19	6. Προβλεπόμενες για κινδύνους και βάρη	1.296.581,99
α. Προβλεπόμενες για ανειδίκευτες προσωπικού			
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	858.972,65	8. Συνεταιρικό Κεφάλαιο	
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	63.058,79	α. Καταβληθέν (Συν.Μερίδια: 107335 Χ €150,00)	16.100.250,00
9. Άλλα πάγια στοιχεία		β. Διαφορά από έκδοση συνικών μερίδων υπέρ το άρτο	2.073.136,39
α. Έσοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	56.564,62	10. Αποθεματιστές	7.343.750,00
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	1.340.374,56	10α Διαφορές (ζημιώ) από αναπλήρ/ή αξίας απαιτ. κατά πελάτων	-8.707.263,14
Μειών: Αποσβέσεις άλλων παγίων στοιχείων	1.396.939,18	11. Διαφορές από αναπλήρ/ή αξίας περιουσιακών στοιχείων	1.377.460,27
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.317.185,97	12. Αποθεματιστές εις νέο	
α. Γήπεδα - οικοπέδα	225.423,71	Υπόλοιπα ζημιών χρήσεως εις νέο	-24.882.288,13
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.909.075,56	Υπόλοιπα ζημιών προηγ. χρήσεων	-927.775,37
Μειών: Αποσβέσεις κτιρίων & εγκαταστάσεων κτιρίων	1.772.270,82		
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	498.484,36		
Μειών: Αποσβέσεις επιπλων & λοιπού εξοπλισμού	408.034,57		
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.846.484,91		
15. Προπληρωμένα έσοδα και έσοδα εισπρακτέα	595.430,47		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	52.023.734,17	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	52.023.734,17

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ)

1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις	
β. Από εγγυήσεις & υπέγλυφα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού	5.685.708,29
3. Λοιπά λογαριασμοί τάξεως	
γ. Πιστωτικο λογαριασμοί πληροφοριών	92.705.397,13
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΣΕΩΣ	98.391.105,42

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. Επί των ακινήτων (γηπέδων και κτιρίων) ιδιοκτησίας της τράπεζας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη. 2. (α) Η απόσχιση των άυλων και ενσωμάτων παγίων περιουσιακών στοιχείων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και εκ πλειστηριασμού αποκτηθέντων είναι στην αξία κτήσεως τους η οποία ήταν χαμηλότερη της ρευστοποιημένης αξίας τους. Κρίνοντας ούτως να αναφέρουμε εδώ ότι οι εκτιμητικές αξίες (ρευστοποιημένες αξίες) των γηπέδων και κτιρίων ιδιοκτησίας της Τράπεζας σύμφωνα με εκτιμήσεις πολιτικών μηχανικών μελών του Τ.Ε.Ε. ανέρχονται στο ποσό των € 1.782.400,00 (έναντι αξίας κτήσεως γηπέδων € 225.423,71 και αναποβεπής αξίας κτιρίων € 138.804,74) και των γηπέδων - κτιρίων εκ πλειστηριασμού αποκτηθέντων, σύμφωνα με πρόσφατες εκτιμήσεις μηχανικών μελών του Τ.Ε.Ε. ανέρχονται στο συνολικό ποσό των € 1.772.584,36 (έναντι αξίας κτήσεως € 5.914.547,59). (β) Η απόσχιση των συμμετοχών και χρεωστικών της Τράπεζας έγινε στη ρευστοποιημένη αξία τους. (Ανολοκλήσις πληροφοριών παρέχονται στο Προσάρτημα). 3. Με την αριθμ. 34/18.3.2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Ομίλων της Τράπεζας της Ελλάδος, ανακλήθη η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση και διορισθηκε ειδικός εκκαθαριστής. 4. Μετά τη θέση της Τράπεζας σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης κατά τις οικείες διατάξεις του ν. 3801/2007, με πράξη της εποπτευούσας αρχής της Τράπεζας της Ελλάδος (διατάξεις αναγκαστικού δικαίου), οι διατάξεις του καταστατικού του πιστωτικού ιδρύματος που προέβλεπαν τη σύγκληση της ειδικής τακτικής γενικής συνέλευσης των μελών με τους εκει όρους και προϋποθέσεις καθορίζονται αναγεννητικές και δεν εφαρμόζονται, αφού τα όργανα διοίκησης δεν ασκούν καμία εξουσία πλέον. Η διοίκηση και εκπροσώπηση του νομικού προσώπου του συνεταιρισμού που έχει υπαχθεί σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης ασκείται από τον εκκαθαριστή και κατά συνέπεια δεν τίθεται θέμα σύγκλησης γενικής συνέλευσης των μελών της των οποίων τμήσι η εξουσία διοίκησης του νομικού προσώπου.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2012 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 18 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012)	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2012		
1. Τόκοι και εξομοιωμένα έσοδα			
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	60.955,85	Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως (Ζημιές)	-24.882.288,13
Λοιπά τόκοι και εξομοιωμένα έσοδα	697.414,40	Υπόλοιπα αποτελεσμάτων (Ζημιών) προηγ. Χρήσεων	-927.775,37
2. Μειών: Τόκοι και εξομοιωμένα έσοδα	543.153,72	Ζημιές εις νέο	-25.810.063,50
	215.216,53		
4. Πλέον: Έσοδα Προμηθειών	22.116,64		
5. Μειών: Έσοδα προμηθειών	21.561,33		
7. Πλέον: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	565,31		
	217.171,84		
Μειών:			
8. Γενικά έσοδα διοίκησης			
α. Δαπάνες προσωπικού			
- Μισθοί και ημερομίσθια	367.776,61		
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	79.135,00		
- Λοιπές Επιβαρύνσεις	4.539,09	451.450,70	
β. Άλλα έσοδα διοίκησης	99.425,16	-333.704,02	
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	33.615,11		
10. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	337,13		
11. 12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλεπόμενες για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	18.127.677,81		
13. 14. Διαφορές προσαρμογής αξίας κινήτων αξιών με χαρακτηριστή χρηματικών ακινητοποιήσεων	2.065.183,39	20.226.813,44	
Ζημιές εκμετάλλευσης		-20.560.517,46	
15. Έκτακτα έσοδα	81.224,35		
16. Μειών: Έκτακτα έσοδα	388.331,30		
17. Μειών: Έκτακτα αποτελέσματα	3.814.663,72	-4.121.770,67	
18. Αποτελέσματα χρήσης (προ φόρων εισοδήματος)	-24.882.288,13		

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής Λαμία, 16 Ιουλίου 2012 Ο Προϊστάμενος Οικονομικών Υπηρεσιών

Δημήτριος Γ. Παπαδόπουλος Α.Δ.Τ. Ν 06590 Δημήτριος ΑΒ. Λατιφίδης Α.Δ.Τ. ΑΑ 97639

Έθεση Ελέγχου Ανιδρύσεων Ορκιστών Ελεγκτών Λογιστών Προς τον Ειδικό Εκκαθαριστή της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.»

Έθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγχμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 18ης Μαρτίου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.
Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις
Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλειστό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών, το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42^α έως και 43^α του κωδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διατάξεις, καθώς και την έκδοση καθαρού και απεριόριστου ύψους να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται είτε σε σπάη είτε σε λάθος.
Ευθύνη του Ελεγκτή
Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχο μας. Διενεργώντας τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.
Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με το ποσό και τις συμμετοχές στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επικλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περίληψης της εκτίμησής των κανόνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε σπάη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των ελεγκτικών διαδικασιών, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές διαδικασίες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών διαδικασιών της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.
Περιορίζουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμηρίω που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχο μας προέκυψε το εξής θέμα:

1. Στο λογαριασμό του ενεργητικού υπό στοιχεία 3.β «Λοιπές απαιτήσεις» περιλαμβάνεται και κονδύλιο ποσού Ευρώ 2.425.867,63 που αφορά προεξοφλητικές κατατίσεις σε Συνεταιριστικές και άλλες Τράπεζες, οι οποίες είναι βαρυνόμενες με ενέχυρο που έχει συσπειρώσει προς εξασφάλιση αντίστοιχων συμβάσεων πώλησης Συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας (για τη συμμετοχή τους στην αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της που έγινε στη χρήση 2009). Για τις εν λόγω κατατίσεις η Τράπεζα διενεργεί πρόβλεψη επισφάλειας σε βάρος των Αποθεματιστών Χρήσεως (περίπου 111 - 18/2/2012) ποσού € 1.920.488,17 επί της οριστικής ες αυτών, επιβαρύνει στη σύμβαση πώλησης/ενοικώσεως ελένησης της 23/12/2009, πρόβλεψη σε είδηση άλλων Καταθέσι Σημάτων, Αναγκαία Απαιτήσεις, ονύων πιστών αριθμού Διοικητικού και αρχής και ανάλογη με τις κατατίσεις, κατατίσεις τους. Η Τράπεζα όμως θεωρεί ότι οι ανωτέρω συμβάσεις δεν προβλέπουν ενόψει δικαστικής στην περίπτωση που η Τράπεζα τείλει σε εκκαθάριση. Σημειώνουμε εδώ ότι η Τράπεζα συνεχίζει να θεωρεί προβλεπόμενες τις εν λόγω Τράπεζες, και τις συμμεταβλημένα στο Συνεταιριστικό της Κεφάλαιο. Επιπλέον το θέμα είναι νομικό και κατά περίπτωση ενδεχόμενος να κριθεί δικαστικό, δεν διατυπώνουμε γνώμη σχετικά με το θέμα αυτό και τις συνέπειες που ενδέχεται να προκύψουν από την ίδια Κεφάλαιο της ελεγχόμενης Τράπεζας.
2. Οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2010, 2011 και τις περιόδους από 1/1-18/3/2012, δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβληθεί πρόσθετων φόρων και προσαρτήσεων κατά το χρόνο που θα εξεταστούν και οριστικοποιηθούν. Επιπλέον η έκθεση που οικονομικοί ελεγκτές δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη για φορολογικές κατατίσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.
3. Το ίδιο Κεφάλαιο της Τράπεζας έχουν καταστεί αρνητικά.

Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονοούνται στην παράγραφο «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη», οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 18η Μαρτίου 2012, και τη χρηματοοικονομική της επίθεση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42^α έως και 43^α του κωδ.Ν. 2190/1920.

Έπρεψη Ομίματος
Επισημαίνουμε την προσαγωγή ως στο εξής: Όπως αναφέρεται και στο Προσάρτημα της Τράπεζας, παράγραφος 13 «Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση» η ρευστοποιημένη αξία των χορηγηθέντων επισφαλισμένων βάσει παραδοχών της Διοίκησης, σε σχέση με την πιθανότητα αθέτησης των συμβάσεων από τους πιστωτές και των ρευστοποιημένων τίμων των κολυμβητών, ανάλογα με το είδος τους και την ημερομηνία εκτέλεσής τους, κατά συνέπεια επισφαλισμένα είτε σε ρευστοποιημένες αξίες σε μεγαλύτερη περίοδο μπορεί να διαφέρουν ουσιώδως από τις αντιστοιχίες της 18ης Μαρτίου 2012. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αθήνα, 12 Αυγούστου 2012
Οι Ορκιστοί Ελεγκτές Λογιστές

Στυλιανός Μ. Εκνάκης
Αριθμός Μητρώου ΣΟΕΑ 11541
Γεώργιος Κ. Ενωκιστάκης
Αριθμός Μητρώου ΣΟΕΑ 14171

Συμμεταβλημένοι Ορκιστοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ.Μ ΣΟΕΑ 125



Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις και αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε. Συνατόμιο στον αναγνώστη πριν προβεί σε οποιαδήποτε έγκριση ενδεδειγμένη επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου www.bankofthessaly.gr, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

Επωνυμία Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε.	Τρίκαλα, οδός Κωνσταντή 61-63, τ.κ. 421-32	Επίθετο Διοικητικού Συμβουλίου
Είδος:	010694153000	Πρόεδρος: Κώστας Αναστασίου
Αριθμός ΓΕΜΗ:	010694153000	Α' Αντιπρόεδρος: Καλογερομήτρος Δημήτριος
Αριθμός Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος	Β' Αντιπρόεδρος: Νάκης Βασιλείος
Ημερομηνία Έγκρισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων:	14η Ιουνίου 2016	Γραμματέας: Αλιάγας Αθανάσιος
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	Δέσποινα Μαρίνου - Α.Μ. ΣΟΕΛ 17681	Ταμίας: Σαφφίρας Δημήτριος
Ελεγκτική εταιρεία:	PWC Ελλάς Γουόλτερσχαους Κούπερς - ΑΜ ΣΟΕΛ 113	Αναπληρωτής Γραμματέας: Δημοβέλης Γεώργιος
Διεύθυνση διαδικτύου Τράπεζας:	www.bankofthessaly.gr	Αναπληρωτής Ταμίας: Ταμπάκη Εύαγγελος
		Μέλη: Μπαλατσάκης Επαφροδίτου, ΤΣΕΛΛΟΣ Νικόλαος, Χάϊτος Φώτιος

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	31/12/2015	31/12/2014	01/01/2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	2.558.859	47.016.262	38.153.767
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4.280.258	8.923.689	11.978.742
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	147.668.022	151.275.395	147.416.154
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	26.463	33.250	42.024
Χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	45.870	46.914	592.085
Χρεόγραφα διακρατούμενα έως τη λήξη	2.700.514	2.700.514	2.700.514
Ισοδυναμούντα μετρητά πάγια στοιχεία	5.797.076	3.796.137	2.853.684
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	162.864	142.862	101.431
Ανταρξαζόμενες φορολογικές απαιτήσεις	9.352.710	8.181.000	8.181.000
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.970.861	5.804.270	4.669.404
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	177.563.297	227.920.093	216.688.805
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.658.711	5.085.150	7.672.567
Υποχρεώσεις προς πελάτες	154.418.526	207.440.446	196.573.408
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	186.792	259.827	59.629
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	211.957	215.261	176.000
Λοιπές υποχρεώσεις	1.548.626	1.938.971	1.970.968
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	165.124.592	214.909.655	206.452.572
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	11.967.818	11.925.974	11.118.097
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτο	14.210.067	14.103.723	13.266.905
Λοιπά αποθεματικά	3.963.177	4.030.185	4.177.305
Αποτελέσματα εις νέον	(17.702.357)	(17.049.444)	(18.326.074)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	12.438.705	13.010.438	10.236.233
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	177.563.297	227.920.093	216.688.805

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2015	31/12/2014
Τόκοι έσοδα	12.732.764	15.069.443
Τόκοι έξοδα	(3.478.616)	(5.913.869)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	9.254.148	9.155.574
Έσοδα προμηθειών	926.070	1.029.646
Έξοδα προμηθειών	(122.737)	(117.469)
ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	803.333	912.177
Έσοδα από μερίσματα	1.564	57
Κέρδη / (ζημιές) από αποτίμηση Χρηματοοικονομικών μέσων ενεργητικού		
αποτιμώμενων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσμάτων	(6.787)	0
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	342.412	57.570
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	10.394.670	10.125.378
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(2.995.937)	(2.880.579)
Λειτουργικά έξοδα	(1.709.884)	(1.616.192)
Αποβέσεις	(236.427)	(143.054)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ	(4.942.248)	(4.639.825)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΚΕΡΗ ΠΡΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ, ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΦΟΡΩΝ	5.452.422	5.485.553
Απομείωση αξίας συνένων	(7.316.823)	(3.606.985)
Απομείωση αξίας επενδυτικού χαρτοφυλακίου και συμμετοχών	(41.044)	(545.171)
ΚΕΡΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	(1.905.445)	1.333.397
Φόρος εισοδήματος	1.164.374	(203.886)
ΚΕΡΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ	(741.071)	1.129.511
Καθαρά κέρδη (ζημιές) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(741.071)	1.129.511
Καθαρά κέρδη (ζημιές) ανά συνεταίρική μερίδα		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2,2719)	3,4749

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Χρήση που έληξε την 31/12/2015	31/12/2014
Ταμειακές ροές από Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	(1.905.446)	1.333.397
Προσαρτημένα κέρδη/ (ζημιές) προ φόρων:		
Προβλέψεις για πιστωτικούς ανέμους από δάνεια και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.357.868	4.152.156
Αποβέσεις ενσώματων και άυλων πάγιων στοιχείων	236.426	143.054
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	80.322	39.261
Λοιπά αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	6.787	8.273
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων	5.775.957	5.676.141
Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων:		
Καθαρή αύξηση/ μείωση των αξιόγραφων του εμπορικού χαρτοφυλακίου	0	500
Καθαρή αύξηση/ μείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(3.757.966)	(7.568.383)
Καθαρή αύξηση/ μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού	885.618	(1.032.708)
Καθαρή αύξηση/ μείωση των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	3.573.561	(2.587.417)
Καθαρή αύξηση/ μείωση των υποχρεώσεων προς πελάτες	(54.446.895)	10.867.038
Καθαρή αύξηση/ μείωση των λοιπών υποχρεώσεων	(404.102)	640
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	(54.149.784)	(320.330)
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(28.383)	(66.325)
Καθαρές ταμειακές ροές/ (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(54.178.167)	(386.655)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά ενσώματων πάγιων στοιχείων	(2.188.308)	(1.051.499)
Αγορά άυλων στοιχείων ενεργητικού	(69.060)	(75.238)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	(40.000)	0
Καθαρή ταμειακή εκροή/ (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(2.297.368)	(1.126.737)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Καθαρή ταμειακή εκροή/ (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	148.188	1.644.694
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων (Α)	(50.551.390)	5.807.443
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης (Β)	55.939.951	50.132.509
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης (Α)+(Β)	5.388.561	55.939.952

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Χρήση που έληξε την 31/12/2015	31/12/2014
Κέρδη/ (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	(741.071)	1.129.511
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:		
Ποσά που δεν αναταξονομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	21.151	0
Μεταβολή αποθεματικού από αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές)	(719.920)	1.129.511
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	21.151	0
Συνεκκεντρωμένα συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)	(719.920)	1.129.511
Καθαρά κέρδη (ζημιές) που αναλογούν σε συνεταίρους της Τράπεζας		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(719.920)	1.129.511
Κέρδη/ (ζημιές) ανά συνεταίρική μερίδα (σε ευρώ):		
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2,2071)	3,4749

Πρόσθετα Στοιχεία και Πληροφορίες
α) Στη διάρκεια χρήσης αναβλήθηκαν για πρώτη φορά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Εί' αυτού του λόγω οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης αναδιατυπώθηκαν με βάση τις προβλέψεις των ΔΠΧΑ. β) Δεν υπήρξαν μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις, διορθώσεις λογιστικών λαθών, μεταξύ της επανοδιατυπώσιμης χρήσης 2015 και της 2014. γ) Δεν υπήρξε στη χρήση επαρκής γεγονός όπως: ίδρυση, εξαγορά, συγχώνευση άλλης εταιρείας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εκμετάλλευσης. δ) Δεν άλλαξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης της Τράπεζας. ε) Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας δεν συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. στ) Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις είναι από 2010 έως την τρέχουσα. ζ) Δεν υπάρχουν επίδοσης ή υπό διαπραγμάτευση διαφορές, αποφάσεις δικαστηρίων ή διαδικτυακών οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας. η) Τα ποσά προβλέψεων που έχουν λογιστοποιηθεί είναι τα εξής: Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού € 211.957, απομείωσης απαιτήσεων πελατών € 62.086.131, απομείωσης συμμετοχών € 3.142.215.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	Τρίκαλα, 14η Ιουνίου 2016	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ Ν. ΛΑΠΠΑΣ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Δ. ΒΑΡΕΛΑΣ	ΘΩΝΑΣ Α. ΣΙΑΓΚΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 973020	Α.Δ.Τ. Π 066098	Α.Δ.Τ. ΑΕ 318883
		ΑΡ.ΜΗΤΡ. ΔΔ. Ο.Ε.Ε. 10071 Α' ΤΑΞΗΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ -ΣΥΝ. Π.Ε.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

από 1η Ιανουαρίου 2015 μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2015

(Βάσει του Κ.Ν. 2190/1920, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά τα Δ.Π.Χ.Α.)
(Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες αποσκοπούν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας ΣΥΝ. Π.Ε.. Ο αναγνώστης που επιζητά να αντλήσει ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσεως και των αποτελεσμάτων της, μπορεί να ανατρέξει στη διεύθυνση του διαδικτύου www.bankofcarditsa.gr όπου εμφανίζονται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ		ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ			
Έδρα: Αδ.Γ. Ε.ΜΗ.: Αρμόδιο Εποπτική Αρχή: Ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα συνοπτικά στοιχεία): Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής: Ελεγκτική Εταιρεία: Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών: Διεύθυνση Διαδικτύου Εταιρείας:	Κολοκατρώνη 1 και Τελλιοδούρου, Καρδίτσα, 43132 122314731000 Τράπεζα της Ελλάδος 6 Ιουλίου 2016 Απόστολος Θ. Παλιούρας (Α.Μ. ΣΟΕΑ 14491) Συμμετοχόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε. μέλος της Crowe Horwath International Με σύμφωνη γνώμη-έμφραση θέματος www.bankofcarditsa.gr	Γεώργιος Μπούκης Θωμάς Δελιγιάννης Αριστοτέλης Μελωνάς Απόστολος Κανδύλας Ορέστης Ψαχουλιάς Παναγιώτης Τουρναβίτης Χαράλαμπος Φύλλος Γεώργιος Παπακώστας Κωνσταντίνος Γασιανίδης	Πρόεδρος Δ.Σ. Α' Αντιπρόεδρος Β' Αντιπρόεδρος Ταμίας Γραμματέας Μέλος-Εκτελεστικός Γενικός Διευθυντής Μέλος-Εκτελεστικός Γενικός Διευθυντής Μέλος-Αναπλ. Ταμίας Μέλος-Αναπλ. Γραμματέας		
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (ποσά σε Ευρώ)		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ποσά σε Ευρώ)			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2015	31.12.2014	1.1-31.12.2015	1.1-31.12.2014	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.732.534	8.136.318	Καθαρά έσοδα από τόκους	2.386.720	2.857.506
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	19.321.365	38.943.891	Καθαρά έσοδα προμηθειών	346.526	298.962
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	47.817.919	47.007.511	Λοιπά έσοδα	36.836	14.059
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	340.553	240.553	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(1.671.559)	(1.522.028)
Ενομήσιμα περιουσιακά στοιχεία	433.319	525.871	Κέρδη προ προβλέψεων και απομειώσεων	1.098.523	1.648.530
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	99.100	101.439	Προβλέψεις	(618.250)	(2.781.416)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.422.744	2.264.359	Κέρδη (ζημιές) προ φόρων	480.273	(1.132.886)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.853.217	2.008.730	Κέρδη (ζημιές) μετά φόρων (Α)	562.856	(873.385)
Σύνολο ενεργητικού	83.050.752	99.228.659	Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	88	(20.722)
Υποχρεώσεις			Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α+Β)	562.774	(894.107)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	70.462.263	87.547.492	Κέρδη μετά φόρων ανά μερίδα-βασικά σε €	2.5618	-4,0543
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	155.000	135.000			
Υποχρεώσεις παροχών στους εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία	102.778	89.641			
Λοιπές υποχρεώσεις	669.813	674.573			
Σύνολο υποχρεώσεων	71.389.854	88.446.706			
Ίδια κεφάλαια					
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	8.126.902	7.970.614			
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτο	6.625.892	6.485.759			
Αποθεματικά	2.071.434	2.035.509			
Αποτελέσματα εις νέο	(5.163.329)	(5.709.928)			
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	11.660.898	10.781.954			
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	83.050.752	99.228.659			
ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΝΑΡΞΕΩΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ποσά σε ευρώ)		ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ ΧΡΗΣΕΩΣ (ποσά σε ευρώ)			
	01.01.2014	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων όπως ήταν αποσπαστική σύμψη με το ΚΑΣΤ	16.500.335	17.220.845	Καθαρή θέση ενάρξεως χρήσεως (01/01/2015 και 01/01/2014 αντίστοιχα)	10.781.954	11.290.776
Προσαρμογές των Δ.Π.Χ.Α.			Κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	562.896	(873.385)
Προσαρμογή απομειώσιμων ενομήσιμων τίτλων	58.362	51.891	Διανεμηθέντα μερίσματα	0	(207.500)
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	40.270	38.371	Αύξηση συνταξιακού κεφαλαίου	316.171	602.754
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(6.536.613)	(7.780.694)	Καθαρά εισόδημα / (έξοδα) καταχωρημένου απευθείας στην καθαρή θέση	88	(20.722)
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	(670.780)	(673.848)	Καθαρή θέση λήξεως χρήσεως (31/12/2015 και 31/12/2014 αντίστοιχα)	11.660.898	10.781.954
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(156.330)	(221.044)			
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας	1.909.871	2.264.359			
Υποχρεώσεις παροχών προς το προσωπικό	34.817	13.289			
Προβλέψεις για λοιπές υποχρεώσεις και έξοδα	(110.000)	(135.000)			
Λοιπές υποχρεώσεις	210.844	3.788			
Σύνολο προσαρμογών	(5.219.559)	(6.438.891)			
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά τα Δ.Π.Χ.Α.	11.280.776	10.781.954			
ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ					
<p>1. Το θέμα έμφρασης στην έκθεση ελέγχου ορκωτού λογιστή αναφέρεται στο υφιστάμενο οικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον και τις τρέχουσες εξελίξεις στην Ελλάδα και τις εξ αυτών απορρέουσες ουσιαστικές αβεβαιότητες οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας.</p> <p>2. Δεν υφίστανται εμπόδια βάσει των στοιχείων της Χρηματοοικονομικής Θέσης.</p> <p>3. Η Τράπεζα δεν έχει ελεγθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2010 έως 2015.</p> <p>4. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διατήρηση διαφορές της Τράπεζας, καθώς και αποφασισθείσες δικαστικών ή διατητηκών οργάνων που η επίδρασή τους να μην έχει ληφθεί υπόψη κατά την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων και οι οποίες ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή στην λειτουργία της Τράπεζας. Για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ποσού € 155.000.</p> <p>5. Ο αριθμός του αποαπολυμένου προσωπικού την 31/12/2015 ήταν 40 άτομα (31/12/2014: άτομα 33).</p> <p>6. Το καθαρό αποτέλεσμα που καταχωρήθηκε απ' ευθείας στην καθαρή θέση, αφορά αναλογιστικά κέρδη από τις επανοτιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προς το προσωπικό ποσού € 88 (2014:€-20.722).</p> <p>7. Οι συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη όπως αυτά προσδιορίζονται από το Δ.Π.24, έχουν ως εξής: Έσοδα : Ευρώ 229.433 Απαιτήσεις : Ευρώ 4.262.973 Εγγυητικές Επιστολές: € 933.149 Έξοδα : Ευρώ 171.865 Υποχρεώσεις : Ευρώ 779.423</p> <p>8. Δεν υπάρχει άλλη ουσιαστική για τους αναγνώστες των Οικονομικών Καταστάσεων πληροφορία ως προς τη χρηματοοικονομική κατάσταση και πορεία των δραστηριοτήτων της Τράπεζας μέχρι την ημερομηνία της δημοσίευσής τους. Καρδίτσα, 6 Ιουλίου 2016</p>					
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ		
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ ΑΔΤ ΑΙ 318877	ΘΩΜΑΣ ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ ΑΔΤ Ρ 853484	ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΚΑΝΔΥΛΑΣ ΑΔΤ ΑΖ 283943	ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΔΤ ΑΜ 844309		

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΓΕΜΗ:124956721000

ΕΔΡΑ : Λεωφόρος Δημοκρατίας 137, Αλεξανδρούπολη

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΗΦΟΡΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1η Ιανουαρίου 2015 έως 31η Δεκεμβρίου 2015

(δημοσιευμένα βάσει του ν.2190/1920, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν επίσης οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά το Δ.Π.Χ.Α.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν.ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. Συνιστούμε, επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρία να ανατρέξει στην διεύθυνση δικτύου της www.enrosbank.gr, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση ελέγχου του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Αρμόδια Υπηρεσία - Νομαρχία: Τράπεζα της Ελλάδος
Διεύθυνση Διαδικτυίου: www.enrosbank.gr
Ημέρα έγκρισης από το Διαδικτυίο συμβούλιο των Οικονομικών Καταστάσεων: 18-Απρ-16
Νόμιμος ελεγκτής: Βρουσαούρης Παναγιώτης ΑΜΣΟΕΛ: 12921
Ελεγκτική εταιρία: ECOVIS HELLAS SA
Τύπος έκθεσης ελέγχου: Με σύμφωνη γνώμη - Θέμα έμφασης

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Ντουμανίδης Πρόεδρος
Χριστόδουλος Τσιφίδης Α' Αντιπρόεδρος
Στουράκογλου Σταύρος Β' Αντιπρόεδρος
Μυτιληνάκης Ευάγγελος Ταμίας
Χατζηχρήστου Ευάγγελος Γραμματέας
Λαοκαράνης Γεώργιος Μέλος
Καϊκούκουλης Μιχαήλ Μέλος
Αλεξάνδρης Αλέξανδρος Μέλος
Ευάγγελος Γουμνινίδης Μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31.12.2015	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	2.713.725,42	12.536.190,02
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95.994,16	1.848.413,46
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	40.811.891,56	41.455.816,19
Υποχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	2.645.286,85	2.760.955,00
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	132.604,14	178.959,39
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.775.022,46	4.144.520,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	51.174.524,59	62.924.854,06
ΪΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	6.064.011,72	5.695.245,68
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	-2.443.735,03	-1.463.563,19
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (α)	3.620.276,69	4.231.682,49
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.600.000,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.151.302,74	57.567.330,34
Προβλέψεις / Λοιπές υποχρεώσεις	802.945,16	1.125.841,23
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	47.554.247,90	58.693.171,57
ΣΥΝΟΛΟ ΪΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (α) + (β)	51.174.524,59	62.924.854,06

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΪΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31.12.2015	31.12.2014
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης χρήσης (01/01/2015 και 01/01/2014 αντίστοιχα)	4.231.682,49	3.472.866,99
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	-651.498,80	331.112,50
Αύξηση / (μείωση) συνεταιριστικού κεφαλαίου	40.093,00	427.703,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης χρήσης (31/12/2015 και 31/12/2014 αντίστοιχα)	3.620.276,69	4.231.682,49

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.710.845,02	2.368.517,30
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες	236.166,13	330.120,59
Λοιπά έσοδα	61.378,57	140.047,94
Προβλέψεις	-1.330.000,00	-312.167,41
Λοιπά έσοδα	-1.899.054,09	-2.079.069,10
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	-1.220.664,37	447.449,32
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	-651.498,80	331.112,50
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α) + (Β)	-651.498,80	331.112,50
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μερίδα - βασικά (σε €)	-1,4106	0,7198

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Σύνολο εσόδων / (εξορών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	-14.784.745,77	2.643.829,61
Σύνολο εσόδων / (εξορών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	-30.231,13	-643.369,28
Σύνολο εισροών / (εξορών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	3.240.093,00	427.703,00
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α)+(β)+(γ)	-11.574.883,90	2.427.163,33
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	14.384.603,48	11.956.440,15
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	2.809.719,58	14.384.603,48

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΗΦΟΡΕΣ

- 1) Η Τράπεζα την τρέχουσα χρήση εφάρμοσε για 1η φορά τα ΔΠΧΑ. Οι προσαρμογές μετάβασης στα ΔΠΧΑ αναλύονται στην σημείωση 27 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
- 2) Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της εταιρείας παρατηρούνται αναλυτικά στη σημείωση 24 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
- 3) Οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαπίστωση διαφορές καθώς και οι αποφάσεις δικαστικών ή διοικητικών οργάνων δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση και λειτουργία της τράπεζας.
- 4) Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού για την χρήση 2015 και 2014 ανερχόταν σε 30 και 27 άτομα, αντίστοιχα.
- 5) Η τράπεζα έχει συνολικά σχηματισμένη πρόβλεψη για δάνεια ποσού € 14.146 χιλ..
- 6) Συνολικές Συνδεόμενων Μερών -ΔΛΠ 24
Απατήσεις από δάνεια 3.532.341
Τόκοι από δάνεια 99.693
Συνολικές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης 79.160
- 7) Το θέμα έμφασης στην έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή αναφέρεται στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και εξελίξεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΝΤΟΥΜΑΝΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 418200

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΧΡΗΣΤΟΔΟΥΛΟΣ ΤΟΨΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΗ 922904

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΔΑΜ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 413133

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΠΑΝΑΓΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΗ01613
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 0106877

ΣΥΝΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΗΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ από 1 Ιανουαρίου 2015 έως 31 Δεκεμβρίου 2015
(Συμφωνημένα Βάσει του Κ.Ν. 2390/1920, Άρθρο 135, για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, από 1 Δ.Π.Χ.Α.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με μια γενική επιμέλεια για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΣΥΝΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ. Π.Ε., ύστερα από επαλήθευση των στοιχείων, που προβλέπει η απαίτηση είκοσι επενδύσεων εκδοχής ή άλλη συνακόλουθη με την Τράπεζα, να αναρτήσει στα δεδομένα διαδίκτυου της Τράπεζας (www.drmasbank.gr), όπου αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση ελέγχου του νόμιμου ορκισμένου ελεγκτή λογιστή, όπου αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
Διεύθυνση Έδρας Τράπεζας: Αρ. Φ.Ε.Μ.Η.: Αρμόδια Υπηρεσία - Ημερομηνία: Χαρακτηριστικό Έτος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων από το Δ.Σ.: Ημερομηνία Έγκρισης: Ελεγκτική Επιτροπή: Τύπος Έκθεσης Ελέγχου: Διευθυνση Διαδικτυο:

Υπόμνημα Διοικητικού Συμβουλίου:
Καρόλατος Αλεξανδράκης - Πρόεδρος
Παύλος Σπυριδής - Αντιπρόεδρος
Ιωάννης Φραντζήλας - Αντιπρόεδρος
Αντώνιος Γεωργιάδης - Μέλος
Ηρόδοτος Τσιολιέρης - Μέλος
Γεώργιος Κασιδιάρης - Γενικός Γραμματέας
Γεώργιος Πετιπής - Αναπληρωτής Γραμματέας
Αντώνιος Ιωβήδης - Ταμίας
Δημήτριος Βασιλείου - Συνεργολογικός Ταμίας

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	31.12.2015		31.12.2014		Έκταση μέθοδος / Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	Από 31.1.2015	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014		31.12.2015	31.12.2014
ΕΠΕΡΓΗΤΙΚΟ					Λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και διαβήματα στην Κεντρική Τράπεζα	2.297.137	2.479.593	2.479.593	2.479.593	Κέρδη / (Ζημιές) προ φέρον εισοδήματος	(2.800.886)	(100.867)
Απαιτήσεις κατά πιστωτών ιδρυμάτων	18.374	551.126	551.126	551.126	Προσροπές στα Κέρδη / (Ζημιές) για:		
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία	31.010	47.594	47.594	47.594	Αποβλήτες / απομειωμένες ενσώματων παγίων	95.515	112.724
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	34.454.809	35.150.443	35.150.443	35.150.443	Αποβλήτες / απομειωμένες δανείων παγίων	5.822	6.513
Μείον: Προβλέψεις για επισφάλεις απαιτήσεις	(10.035.000)	(8.012.039)	(8.012.039)	(8.012.039)	Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	2.022.961	120.000
Ισορροπούνται ενδιάμεσα πάγια στοιχεία	4.091.504	4.215.118	4.215.118	4.215.118	Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	46.584	-
Άλλα πάγια στοιχεία	17.425	26.549	26.549	26.549	Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω υφιστάμενης	13.857	11.477
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	1.754.842	913.378	913.378	913.378	Άλλα μη ταμειακά έσοδα / (κόστος)	18.807	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.276.060	1.460.921	1.460.921	1.460.921		(197.339)	151.847
Παρασυντάσσονται στοιχεία από ηλεκτρονισματώσεις	107.710	97.898	97.898	97.898	Καθαρά (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού από λειτουργίες που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	695.634	1.821.118
Σύνολο Ενεργητικό	34.013.982	36.930.580	36.930.580	36.930.580	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων	184.861	(1.099.089)
					Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	6.059.130	(1.321.976)
ΥΠΟΧΡΩΣΕΙΣ					Υπερκεφάλαια προς πιστωτικά ιδρύματα	(2.202.818)	(240.392)
Υπερκεφάλαια προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	6.059.130	-	-	-	Υπερκεφάλαια προς πελάτες	(29.200)	(846.140)
Υπερκεφάλαια από παροχές στο προσωπικό	23.502.631	30.705.449	30.705.449	30.705.449	Υπερκεφάλαια από ενοίκια	(889.732)	(688.293)
Λοιπά στοιχεία παθητικού	386.626	415.826	415.826	415.826	Καθαρά ταμειακά ροκ από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	-	-
Σύνολο Υπερκεφάλαια (α)	30.460.487	31.199.474	31.199.474	31.199.474	Καθαρά ταμειακά ροκ από λειτουργικές δραστηριότητες	(α)	(689.732)
ΜΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					Επενδυτικές δραστηριότητες		
Συνταξιοδοτικό απόδομα	4.625.451	4.624.229	4.624.229	4.624.229	Αγορά ενσώματων και άλλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(713)	(20.168)
Απόδομα από έκδοση μερισμάτων υπέρ το άμεσο	2.114.351	2.113.948	2.113.948	2.113.948	Αγορά περιουσιακών στοιχείων (καταστήματα)	(9.812)	-
Λοιπά αποδοτήματα	1.863.394	1.863.394	1.863.394	1.863.394	Απόκτηση θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων	(16.584)	1.071.880
Αποσβέσεις επί επί	(4.439.637)	(4.439.637)	(4.439.637)	(4.439.637)	Καθαρά ταμειακά ροκ από επενδυτικές δραστηριότητες	(β)	(37.116)
Σύνολο Μικτών Κεφαλαίων (β)	3.979.559	3.979.559	3.979.559	3.979.559	Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Σύνολο Υπερκεφάλαιων και Μικτών Κεφαλαίων (α) + (β)	34.013.982	36.930.580	36.930.580	36.930.580	Καθαρά μεταβολή συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.625	9.313
					Καθαρά ταμειακά ροκ από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(γ)	5.313
ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΙΣΕΩΣ (μειώσεις επί Δ.Π.Χ.Α.)					Καθαρά (αύξηση) / (μείωση) ταμειακών ροών (α) + (β) + (γ)	(715.217)	372.732
Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	1.1.2014	1.1.2014	1.1.2014	1.1.2014	Ταμεία και ταμειακά αποθέματα στο τέλος της χρήσης	2.215.501	3.030.719
Καθαρά έσοδα έναρξης σύμφωνα με τις αρχές του Κ.Α.Σ.Τ.	7.911.829	7.942.873	7.942.873	7.942.873			
Αναγνώριση υπερκεφαίων από απομειωμένα στοιχεία του τελεφερίου κίνησης	2.491.720	2.491.720	2.491.720	2.491.720			
Αναγνώριση προβλέψεων για αναμένοντες φορολογικές χρεώσεις	(5.000.000)	(5.000.000)	(5.000.000)	(5.000.000)			
Αναγνώριση προβλέψεων για επισφάλειες δάνεια	(471.780)	(471.780)	(471.780)	(471.780)			
Αναγνώριση προβλέψεων υποτίμησης αξίας συμμετοχών στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	(17.450)	(9.567)	(9.567)	(9.567)			
Αναγνώριση προβλέψεων για μη υφιστάμενες προνομιούχες διαβάρη επισφάλειες ιδιορροπούντων ενδιάμεσων και δανείων	913.378	765.334	765.334	765.334			
Επίλυση αναβαλλόμενων φορολογιών	14.236	25.713	25.713	25.713			
Προσρροπές προβλέψεων απόσυρμένων προνομίων βάσει Ν. 1112/1930	(12.066)	(12.066)	(12.066)	(12.066)			
Διαγραφή ανισοδύναμων δανείων στοιχείων που δεν πληρούν τα κριτήρια αντιστάθμισης	5.791.106	5.674.616	5.674.616	5.674.616			
Καθαρά έσοδα έναρξης σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α.	5.791.106	5.674.616	5.674.616	5.674.616			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΙΣΕΩΣ

Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	31.12.2015		31.12.2014	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	1.1.2015	1.1.2014	1.1.2015	1.1.2014
Καθαρά έσοδα έναρξης σύμφωνα με τις αρχές του Κ.Α.Σ.Τ.	7.911.829	7.942.873	7.942.873	7.942.873
Αναγνώριση υπερκεφαίων από απομειωμένα στοιχεία του τελεφερίου κίνησης	2.491.720	2.491.720	2.491.720	2.491.720
Αναγνώριση προβλέψεων για αναμένοντες φορολογικές χρεώσεις	(5.000.000)	(5.000.000)	(5.000.000)	(5.000.000)
Αναγνώριση προβλέψεων για επισφάλειες δάνεια	(471.780)	(471.780)	(471.780)	(471.780)
Αναγνώριση προβλέψεων υποτίμησης αξίας συμμετοχών στην Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	(17.450)	(9.567)	(9.567)	(9.567)
Αναγνώριση προβλέψεων για μη υφιστάμενες προνομιούχες διαβάρη επισφάλειες ιδιορροπούντων ενδιάμεσων και δανείων	913.378	765.334	765.334	765.334
Επίλυση αναβαλλόμενων φορολογιών	14.236	25.713	25.713	25.713
Προσρροπές προβλέψεων απόσυρμένων προνομίων βάσει Ν. 1112/1930	(12.066)	(12.066)	(12.066)	(12.066)
Διαγραφή ανισοδύναμων δανείων στοιχείων που δεν πληρούν τα κριτήρια αντιστάθμισης	5.791.106	5.674.616	5.674.616	5.674.616
Καθαρά έσοδα έναρξης σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α.	5.791.106	5.674.616	5.674.616	5.674.616

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΝΑΦΟΥΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ

Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	31.12.2015		31.12.2014	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Τόκοι και εξισορροπούμενα έσοδα	1.199.477	2.217.919	2.217.919	2.217.919
Τόκοι και εξισορροπούμενα έσοδα	(704.553)	(1.113.327)	(1.113.327)	(1.113.327)
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	494.922	1.104.592	1.104.592	1.104.592
Έσοδα προμηθειών	155.652	197.741	197.741	197.741
Έσοδα προμηθειών	(547)	(243)	(243)	(243)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	155.304	197.498	197.498	197.498
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεων	13.532	9.228	9.228	9.228
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	663.757	1.309.308	1.309.308	1.309.308
Αμοιβές και έσοδα προνομίων	(682.430)	(619.881)	(619.881)	(619.881)
Γενικά εισοδήματα έσοδα	(454.768)	(420.057)	(420.057)	(420.057)
Αποβλήτες	(113.450)	(121.237)	(121.237)	(121.237)
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεων	(17.653)	(12.059)	(12.059)	(12.059)
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(1.168.599)	(1.173.235)	(1.173.235)	(1.173.235)
Προβλέψεις απομειωμένων αξιών απαιτήσεων	(2.022.961)	(120.000)	(120.000)	(120.000)
Λοιπά κέρδη / (ζημιές) απομειωμένων	(46.584)	(82.141)	(82.141)	(82.141)
Λοιπά αποσβέσεις	(26.499)	(84.796)	(84.796)	(84.796)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	(2.800.886)	(109.867)	(109.867)	(109.867)
Αναβαλλόμενοι φόροι	241.584	148.044	148.044	148.044
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	(1.759.302)	47.177	47.177	47.177
Λοιπά συσχετιζόμενα έσοδα	-	-	-	-
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	(1.759.302)	47.177	47.177	47.177
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	94.278	94.278	94.278	94.278
Συνδεδεμένοι κερδοφόροι μερίων	18.600	0,50	0,50	0,50

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. **Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.** **Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΙΔΗΣ **Α.Δ.Τ. ΑΕ 90412** **ΑΝΔΡΕΑΣ ΓΑΒΡΙΗΛ** **Α.Δ.Τ. ΑΕ 49144** **ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ** **Α.Δ.Τ. Φ 22691**

ΑΡ. ΜΗΤΡ ΑΔ. Ο.Ε.Ε. 21498 Α' ΤΑΞΗΣ

Συνεταιριστική Τράπεζα Ν.Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.

Στοιχεία Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2015

Χρήσιμες από 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου 2015, 12η εταιρική χρήση

(Δημοσιεύσιμα βάσει του Ν.2190, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ανεπιτηδύμετες και μη, κατά το Διεθνή Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης - Δ.Π.Χ.Π.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, αποσκοπούν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. Συνιστάται στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδος επένδυσης, επίλυση ή άλλη συναλλαγή με την τράπεζα, να αναζητήσει στη διεύθυνση διαδικτύου της τράπεζας www.syntrapeza.gr (Ποιά εκφραζόμενα σε Ευρώ) στοιχεία αναφέρονται σε οικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση της οικείου ελεγκτικής-λογιστικής

Επωνυμία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.
Έδρα: Σέρρες, οδός Βασ. Βασιλείου & Ν.Πλαστήρα τ.κ. 621-22
 11421972000
 Τηλεφώνο της Ελλάδος
Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ: 11 Μαΐου 2016
 Αριθμός έπισημης έπισης: Ακρόβαρκα Κ. Μπουτα (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 16501)
 Ημερομηνία έπισης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες ανελήθησαν τα στοιχεία και οι πληροφορίες): ΣΟΛ α.ε. - Crowe Horwath International
 Οργανισμός έπισης-έπισης: ΣΟΛ α.ε. - Crowe Horwath International
 Ελεγκτική Έπιση: www.syntrapeza.gr
 Διεύθυνση διαδικτύου τράπεζας:

Προεδρός: Καθολικότατος Ν. Αλιέφανδος
 Α Αντιπρόεδρος: Βασίλειος Ν. Δίλιος
 Β Αντιπρόεδρος: Στέλιος Αντ. Διλιπιανός
 Γεν. Γραμματέας: Μπένις Δ. Ιωαννίς
 Ταμίας: Λορέντιος Δ. Παπαδόπουλος
 Μέλη: Γιώργος Ε. Σηρίγγος, Ζαχαρίας Εμμ. Ιωαννίδης, Καπτανίος Ν. Χρήστος, Παναγιώτης Η. Ευσταθίου

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ της 31ης Δεκεμβρίου 2015		Η ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	31.12.2015	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Τμάρια & Διάρθεμα σε Κεντρ. Τράπεζες		1.362.394,00	9.061.938,51
Αποθήκες κατά ματσιακών όργανων		204.983,94	1.357.136,03
Δάνεια και αποθήκες κατά πελάτων		46.165.793,64	51.664.963,66
Διάρθεμα επί πιστώσεων χρηματοοικονομικών			
- Διάρθεμα προς πωλήτρια		416.733,82	729.261,09
- Διακρατούμενα μέχρι η λήξη		50.000,00	0,00
Προσδοκώμενα εισοδήματα παύγια		991.702,75	1.037.068,90
Λοιπά αλληλ παύγια		74.354,50	136.067,92
Αναβαλλόμενες Φόροι, Αποθήκες		3.409.681,33	2.720.794,67
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού		1.822.920,16	1.887.432,43
Σύνολο Ενεργητικού		54.486.564,14	68.594.663,21
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς ματσιακά όργανα		5.100.043,75	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες (συμμεταλαμβανόμενα ομολογιακά ενδεδειγμένα μέρη)		43.687.430,07	61.760.286,07
Υποχρεώσεις για τράπεζα φόρο εισοδήματος και λοιπών φόρων		62.625,71	162.653,32
Υποχρεώσεις καθαρών ματσιακών παραγωγών στους εργαζόμενους		118.119,08	117.751,00
Λοιπές υποχρεώσεις		257.272,66	310.391,09
Προβλέψεις		270.143,16	296.437,87
Σύνολο Υποχρεώσεων		49.485.614,42	62.577.519,05
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας			
Μετοχικό Κεφάλαιο		14.078.310,00	14.051.460,00
Διαφορά από έκδοση ματσιακών υπέρ το άρρη		2.896.467,27	2.896.467,27
Αποθεματικά		696.478,47	696.146,47
Αποτελέσματα εις νέο		-12.530.306,02	-11.486.929,58
Σύνολο Καθαρής Θέσης		5.048.949,72	6.017.144,16
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων		54.486.564,14	68.594.663,21

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΠΟΩΝ		Η ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	01.01 - 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρου εισοδήματος (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)		-1.705.476,77	297.835,74
Κέρδη προ φόρων (Διακοπές δραστηριότητες)		0,00	0,00
Προσαρμογές κερδών/ζημιών προ φόρου για:			
- Αποσβέσεις / απομεινώνματων παύγια		128.902,70	132.141,10
- Αποσβέσεις / απομεινώνματων αλληλ παύγια		2.405.333,96	291.203,25
- Απομεινώνματων Δανείων		10.364,21	237.783,45
- Διαγραφές Δανείων			
• Προβλέψεις και αποζημιώσεις προσωπικού		368,08	0,00
• Λοιπές προσαρμογές		3.901,01	0,00
• (Κέρδη) / (Ζημιές) από επενδυτικές δραστηριότητες		0,00	0,00
• Απομεινώνματων εις νέους (Διαφορά για πωλήτρια)		362.627,27	0,00
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		1.205.920,46	958.963,54
• Δάνεια και αποθήκες κατά πελάτων		3.109.460,09	-3.675.389,74
• Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		64.512,27	-146.476,70
Καθαρή (αύξηση) / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:		3.171.000,36	-3.821.866,44
• Υποχρεώσεις προς ματσιακά όργανα		5.100.043,75	0,00
• Υποχρεώσεις προς πελάτες (από καταθέσεις τους κλπ)		-18.072.860,00	3.242.503,19
• Λοιπά Υποχρεώσεων		-162.204,25	-84.466,70
Καθαρές ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		-13.135.016,50	3.158.036,49
• Πληρωμές φόρου εισοδήματος		-8.758.093,69	295.133,59
• Πληρωμές φόρου εισοδήματος		0,00	0,00
Καθαρές Ταμιακές Ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		-8.758.093,69	295.133,59
Καθαρές Ταμιακές Ροές από Διακοπές λειτουργικές δραστηριότητες		0,00	0,00
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
• Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες			
• Επενδύσεις σε λοιπές επιχειρήσεις και χρονογράφα (Διαθέσιμα για πωλήτρια)		-100.000,00	0,00
• Αγορά ενσώματων παύγια		-24.826,13	-103.023,34
• Πωλήσεις ενσώματων παύγια		3.003,00	0,00
• Αγορά αλληλ περιουσιακών στοιχείων		0,00	-10.873,60
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		-121.823,13	-113.896,94
Καθαρές Ταμιακές ροές από Διακοπές επενδυτικές δραστηριότητες		0,00	0,00
Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
• Πληρωμές ματσιακών		-967,79	-19.423,79
• (Αποπληρωμή) / έπισημα υφαισμένων Δανείων			
• (Αγορά) / Πωλήσεις υφαισμένων τίτλων		27.188,00	240.873,20
• Αύξηση ματσιακού κεφαλαίου			
• (Μείωση) ματσιακού κεφαλαίου		0,00	0,00
• Έξοδα αύξησης κεφαλαίου		0,00	0,00
Καθαρές Ταμιακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		26.220,21	221.449,41
Επίδραση συναλλαγμάτων διαφοράς στο ταμείο και στα ταμιακά διαθέσιμα		0,00	0,00
Καθαρή (αύξηση) / (μείωση) ταμιακών ροών από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-8.853.696,60	-402.666,06
Καθαρή (αύξηση) / (μείωση) ταμιακών ροών από Διακοπές δραστηριότητες		0,00	0,00
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου		18.419.014,54	10.016.308,48
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου		1.565.317,94	10.419.074,54

α) Δεν υπήρξαν μεταβολές στις λογιστικές πολιτικές, εκτιμήσεις, θεωρητικές λογιστικές κανόνες στη χρήση γ) Δεν υπήρξε στη χρήση επαρκή γεγονότα όπως: ίδρυση, εξαγορά, πώληση, συγχώνευση άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση ή διακοπή εργαλειομηχανή. β) Δεν αλλάξε η χρονική περίοδος της οικονομικής χρήσης του συνεταιρισμού. ε) Οι οικονομικές καταστάσεις του συνεταιρισμού δεν συμπεριλαμβάνονται στις εισηγμένες οικονομικές καταστάσεις άλλου οργανισμού. στ) Οι ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις είναι οι 2010-2015. ζ) Δεν υπάρχουν επίσημα ή υπό διαπραγμάτευση αποφασιστικές διατάξεις ή διατηρημένων οργάνων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντικό επίπαιση στην οικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού. η) Τα ποσά των προβλέψεων που έχουν λογιστικοποιηθεί είναι τα εξής: • Προβλέψεις από: Προστούμοιο 118.119,08€, απομεινώνματων Δανείων 18.014.252,21 € Απομεινώνματων 60.000,00 €, μελλοντικών φόρων 215.571 € Λοιπές προβλέψεις 54.572,15 € και προβλέψεις απομεινώνματων 1.222.224,98 €

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ		Η ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	01.01 - 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014
Τόκοι και εξισορροπούμενα έσοδα		3.509.387,77	4.661.870,91
Τόκοι και εξισορροπούμενα έξοδα		-1.176.220,50	-2.389.952,33
Καθαρό έσοδο από τόκους	α	2.333.167,27	2.271.918,58
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		413.832,26	256.122,79
Προμήθειες έσοδα		-274.400,83	-306.310,65
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	β	139.431,73	-50.187,86
Έσοδα από μερίσματα		0,00	0,00
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		143.520,25	214.342,68
Λοιπά έσοδα		143.520,25	214.342,68
Σύνολο εσόδων	γ	2.816.119,25	2.436.073,40
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		-659.492,28	-777.455,08
Ένταθα Διακοπές έξοδα		-728.658,10	-698.990,50
Αμοιβώσεις		-128.902,70	-132.141,10
Λοιπά έξοδα		-17.379,54	-238.447,71
Σύνολο έξοδων	δ	-1.534.432,62	-1.847.034,41
Ζημιές απομεινώνματων και προβλέψεις για την κάλυψη του ματσιακού κινδύνου		-2.424.636,13	-291.203,25
Αρνητική υπεραπό έπισημα		0,00	0,00
Απώλειες από έπισημα, διαθέσιμων από πωλήτρια χρηματικών παύγια		-362.527,27	0,00
Ανολογία κερδών/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και ΚΣ	στ	-2.787.163,40	-291.203,25
Κέρδος (Ζημία) προ φόρου εισοδήματος	ε	-1.705.476,77	297.835,74
Φόρος εισοδήματος		862.100,33	-113.879,71
Καθαρή (Ζημία) κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	η	-1.043.376,44	183.956,03
Καθαρή Ζημία κέρδη μετά από φόρους εισοδ.		0,00	0,00
Καθαρή Ζημία κέρδος μετά από φόρο εισοδήματος	θ	-1.043.376,44	183.956,03
Καθαρά κέρδη (Ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Τράπεζας		-1.043.376,44	183.956,03
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-1.043.376,44	183.956,03
Από Διακοπές δραστηριότητες		0,00	0,00
Καθαρά κέρδη (Ζημιές) εις νέο:			
Βασικά και προσαρμοσμένα (Ε εις νέο ματσιακή)		-2.234	0,3927
Βασικά και προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (Ε εις νέο ματσιακή)		-2.234	0,3927
Βασικά και προσαρμοσμένα από Διακοπές δραστηριότητες (Ε εις νέο ματσιακή)		0,000	0,0000
Καθαρά κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρο εισοδ., που αναγίνονται στην Καθαρή Θέση	η	-1.043.376,44	183.956,03
Λοιπά Αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			
Ποσό που ανατείνονταν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		0,00	0,00
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων προ φόρου		0,00	0,00
Φόρος εισοδήματος		0,00	0,00
Σύνολο λοιπών συνολικών εσόδων μετά από φόρο		0,00	0,00
Ποσό που ανατείνονταν στην Κατάσταση Απομεινώνματων από Διακοπές δραστηριότητες		0,00	0,00
Ποσό που ανατείνονταν στην Κατάσταση Απομεινώνματων	θ	0,00	0,00
Μεταβολή αναλογικών κερδών/ζημιών υποχρεώσεων καθαρών ματσιακών παραγωγών		0,00	0,00
Φόρος εισοδήματος	ι	0,00	0,00
Σύνολο Απομεινώνματων, μετά το φόρο εισοδ., που καταχωρήθηκαν απευθείας στη Καθ. Θέση	κ + θη	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΧΡΗΣΕΩΣ, ΜΕΤΑ ΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ηκ	-1.043.376,44	183.956,03
Σύνολο Απομεινώνματων χρήσεων που αναλογεί σε:			
Μετόχους Τράπεζας			
από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		-1.043.376,44	183.956,03
από Διακοπές δραστηριότητες		0,00	0,00
Καθαρά Κέρδη (Ζημιές) εις νέο:			
Βασικά και προσαρμοσμένα (Ε εις νέο ματσιακή)		-2.234	0,3927
Βασικά και προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (Ε εις νέο ματσιακή)		-2.234	0,3927
Βασικά και προσαρμοσμένα από Διακοπές δραστηριότητες (Ε εις νέο ματσιακή)		0,000	0,0000

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ		Η ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	01.01 - 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014
Καθαρή Θέση ενδεδειγμένης χρήσης (01.01.)		6.017.144,16	6.092.371,44
Σύνολο αποτελέσματα χρήσεων μετά το φόρο εισοδήματος		-1.043.376,44	183.956,03
Αύξηση/μείωση συνεταιριστικού κεφαλαίου		27.188,00	240.873,20
Έξοδα αύξησης κεφαλαίου		-6,00	-56,51
Καθαρή Θέση τέλους χρήσης (31.12.)		5.000.949,72	6.017.144,16

Σέρρες, 11 Μαΐου 2016

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. Ο Ταμίας του Δ.Σ. Ο προεπιλεγμένος λογιστήριος

Χατζοδημητρίου Αλέξανδρος Β.Δ.Τ. ΑΒ 122394 Βίλλρος Δίλιος Α.Δ.Τ. ΑΖ 949735 Λογιαννός Παργιάλης Α.Δ.Τ. ΑΖ 340513 Αθανασίου Δημήτριος Α.Δ.Τ. ΑΗ 894422 Αρ.Αδ.Λογ.Α.Ταμ. 36331

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ. Π. Ε.
ΑΒΕΡΩΦ 12 - ΙΩΑΝΝΙΝΑ Α.Φ.Μ. 096069060
35η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2015 - 31.12.2015)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ (Τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ)			
	Σημείωση	31.12.2015	31.12.2014
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	A1	4.628.234,67	9.491.079,02
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	A2	9.018.388,56	35.490.847,46
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		0,00	0,00
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	A4	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	A3	170.025.681,63	173.780.392,49
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	A4	193.603,54	193.603,54
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα μέχρι τη λήξη		0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου		0,00	0,00
Ακίνητα επενδύσεων		0,00	0,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις	A10	26.734,34	26.734,34
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		0,00	0,00
Υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	A12	83.806,87	105.901,12
Ενσώματα πάγια στοιχεία	A13	5.026.699,64	5.457.361,27
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	A14	9.565.241,67	7.851.554,61
Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες		0,00	0,00
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	A17	7.358.493,58	8.291.135,05
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση		0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		<u>205.926.884,50</u>	<u>240.688.608,90</u>
Παθητικό			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		13.927.221,64	6.609.369,40
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα		0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες		172.476.004,85	221.958.810,29
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους		6.021.000,00	0,00
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		0,00	0,00
Ασφαλιστικά αποθέματα και υποχρεώσεις		0,00	0,00
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		0,00	0,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		229.253,00	199.257,00
Φόρος εισοδήματος		105.000,00	114.073,31
Λοιπά στοιχεία παθητικού		2.211.084,85	5.949.801,95
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ/ντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση		0,00	0,00
Σύνολο Παθητικού		<u>194.969.564,34</u>	<u>234.831.311,95</u>
Ίδια Κεφάλαια			
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		8.220.347,00	19.206.822,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		7.355.657,13	6.776.751,52
Μείον: Ίδιες μετοχές		0,00	0,00
Αποθεματικά		1.819.363,44	1.641.359,70
Αποτελέσματα εις νέον		-6.438.047,41	-21.767.636,27
Ίδια κεφάλαια συνεταιρίων Τράπεζας		<u>10.957.320,16</u>	<u>5.857.296,95</u>
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0,00	0,00
Προνομιούχοι τίτλοι		0,00	0,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων		<u>10.957.320,16</u>	<u>5.857.296,95</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		<u>205.926.884,50</u>	<u>240.688.608,90</u>

ΣΥΝΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
(Εν εκκαθάριση Αποτίμησης Συντακτών)
ΕΤΟΣ ΛΑΡΥΣΕΩΣ 1900

Αριθμός Μητρώου Αστικής Συνεταιρισμού 06/Υ1208
(19 Μαρτίου 2015 - 18 Μαρτίου 2016)
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2016

ΕΤΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ 4ο (Ποσό σε ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2016 (Παράδειγμα 19/03/2015-19/03/2016)	Ποσό προηγούμενης χρήσης 2015 (Παράδειγμα 19/03/2014-19/03/2015)	ΛΑΒΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσης 2016 (Παράδειγμα 19/03/2015-19/03/2016)	Ποσό προηγούμενης χρήσης 2015 (Παράδειγμα 19/03/2014-19/03/2015)
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κοινωνία Ταμείου	24.690,85	23.547,74	4. Λογισμικό πληροφορικής	48.038,96	48.182,07
2. Αποθετήρια κατά εκπτώσεις διαφόρων			5. Προμηθευτές οικότου και κτιριακού έργου	81.900,24	136.801,52
α. Όψεως	4.824.811,04	3.965.712,58	6. Προμήθειες για ενδοκοινωνικές βάρες		78.233,33
β. Λογισμικό	1.176.829,79	1.916.118,74	7. Ενοίκια		
γ. Λογισμικό	2.189.252,28	2.271.172,38	8. Ενοίκια Καρπώσιμης Γης	16.102.250,00	16.102.250,00
4. Αποθετήρια κατά διαφόρων	4.373.984,54	4.373.984,54	9. Ενοίκια Καρπώσιμης Γης	2.073.138,38	2.073.138,38
α. Μόνες Προμήθειες για αποθήκες	69.714.811,32	63.809.230,68	10. Αποθετήρια	4.493.808,79	4.493.808,79
β. Μόνες Προμήθειες για αποθήκες	301.421.566,43	27.303.902,79	11. Δοσολογία	4.707.203,14	4.707.203,14
γ. Δοσολογία	1.448.537,79	1.256.538,79	12. Αποθετήρια	1.377.480,27	1.377.480,27
δ. Δοσολογία	18.930,00	18.930,00	13. Αποθετήρια		
7. Επενδύσεις σε μετοχές/επιταγές	0,00	35.700,00	14. Αποθετήρια		
8. Λογισμικό			15. Αποθετήρια		
9. Άλλα μέσα στοιχεία	43.833,48	43.833,48	16. Αποθετήρια		
α. Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	1.293.819,28	1.293.819,28	17. Αποθετήρια		
β. Άλλα μέσα στοιχεία	1.337.803,72	1.337.803,72	18. Αποθετήρια		
γ. Άλλα μέσα στοιχεία	1.337.803,72	1.337.803,72	19. Αποθετήρια		
10. Επενδύσεις στην αγορά			20. Αποθετήρια		
α. Έξοδα - κτιριακά	225.423,71	225.423,71	21. Αποθετήρια		
β. Έξοδα - κτιριακά	1.558.710,10	1.558.710,10	22. Αποθετήρια		
γ. Έξοδα - κτιριακά	1.448.205,05	1.448.205,05	23. Αποθετήρια		
δ. Έξοδα - κτιριακά	427.333,21	427.333,21	24. Αποθετήρια		
11. Αποθετήρια	372.511,83	389.107,78	25. Αποθετήρια		
12. Αποθετήρια	6.028.988,32	6.028.988,32	26. Αποθετήρια		
13. Αποθετήρια	75.502,42	103.584,25	27. Αποθετήρια		
14. Αποθετήρια	48.263.548,17	48.263.548,17	28. Αποθετήρια		
15. Αποθετήρια			29. Αποθετήρια		
16. Αποθετήρια			30. Αποθετήρια		
17. Αποθετήρια			31. Αποθετήρια		
18. Αποθετήρια			32. Αποθετήρια		
19. Αποθετήρια			33. Αποθετήρια		
20. Αποθετήρια			34. Αποθετήρια		
21. Αποθετήρια			35. Αποθετήρια		
22. Αποθετήρια			36. Αποθετήρια		
23. Αποθετήρια			37. Αποθετήρια		
24. Αποθετήρια			38. Αποθετήρια		
25. Αποθετήρια			39. Αποθετήρια		
26. Αποθετήρια			40. Αποθετήρια		
27. Αποθετήρια			41. Αποθετήρια		
28. Αποθετήρια			42. Αποθετήρια		
29. Αποθετήρια			43. Αποθετήρια		
30. Αποθετήρια			44. Αποθετήρια		
31. Αποθετήρια			45. Αποθετήρια		
32. Αποθετήρια			46. Αποθετήρια		
33. Αποθετήρια			47. Αποθετήρια		
34. Αποθετήρια			48. Αποθετήρια		
35. Αποθετήρια			49. Αποθετήρια		
36. Αποθετήρια			50. Αποθετήρια		
37. Αποθετήρια			51. Αποθετήρια		
38. Αποθετήρια			52. Αποθετήρια		
39. Αποθετήρια			53. Αποθετήρια		
40. Αποθετήρια			54. Αποθετήρια		
41. Αποθετήρια			55. Αποθετήρια		
42. Αποθετήρια			56. Αποθετήρια		
43. Αποθετήρια			57. Αποθετήρια		
44. Αποθετήρια			58. Αποθετήρια		
45. Αποθετήρια			59. Αποθετήρια		
46. Αποθετήρια			60. Αποθετήρια		
47. Αποθετήρια			61. Αποθετήρια		
48. Αποθετήρια			62. Αποθετήρια		
49. Αποθετήρια			63. Αποθετήρια		
50. Αποθετήρια			64. Αποθετήρια		
51. Αποθετήρια			65. Αποθετήρια		
52. Αποθετήρια			66. Αποθετήρια		
53. Αποθετήρια			67. Αποθετήρια		
54. Αποθετήρια			68. Αποθετήρια		
55. Αποθετήρια			69. Αποθετήρια		
56. Αποθετήρια			70. Αποθετήρια		
57. Αποθετήρια			71. Αποθετήρια		
58. Αποθετήρια			72. Αποθετήρια		
59. Αποθετήρια			73. Αποθετήρια		
60. Αποθετήρια			74. Αποθετήρια		
61. Αποθετήρια			75. Αποθετήρια		
62. Αποθετήρια			76. Αποθετήρια		
63. Αποθετήρια			77. Αποθετήρια		
64. Αποθετήρια			78. Αποθετήρια		
65. Αποθετήρια			79. Αποθετήρια		
66. Αποθετήρια			80. Αποθετήρια		
67. Αποθετήρια			81. Αποθετήρια		
68. Αποθετήρια			82. Αποθετήρια		
69. Αποθετήρια			83. Αποθετήρια		
70. Αποθετήρια			84. Αποθετήρια		
71. Αποθετήρια			85. Αποθετήρια		
72. Αποθετήρια			86. Αποθετήρια		
73. Αποθετήρια			87. Αποθετήρια		
74. Αποθετήρια			88. Αποθετήρια		
75. Αποθετήρια			89. Αποθετήρια		
76. Αποθετήρια			90. Αποθετήρια		
77. Αποθετήρια			91. Αποθετήρια		
78. Αποθετήρια			92. Αποθετήρια		
79. Αποθετήρια			93. Αποθετήρια		
80. Αποθετήρια			94. Αποθετήρια		
81. Αποθετήρια			95. Αποθετήρια		
82. Αποθετήρια			96. Αποθετήρια		
83. Αποθετήρια			97. Αποθετήρια		
84. Αποθετήρια			98. Αποθετήρια		
85. Αποθετήρια			99. Αποθετήρια		
86. Αποθετήρια			100. Αποθετήρια		
87. Αποθετήρια			101. Αποθετήρια		
88. Αποθετήρια			102. Αποθετήρια		
89. Αποθετήρια			103. Αποθετήρια		
90. Αποθετήρια			104. Αποθετήρια		
91. Αποθετήρια			105. Αποθετήρια		
92. Αποθετήρια			106. Αποθετήρια		
93. Αποθετήρια			107. Αποθετήρια		
94. Αποθετήρια			108. Αποθετήρια		
95. Αποθετήρια			109. Αποθετήρια		
96. Αποθετήρια			110. Αποθετήρια		
97. Αποθετήρια			111. Αποθετήρια		
98. Αποθετήρια			112. Αποθετήρια		
99. Αποθετήρια			113. Αποθετήρια		
100. Αποθετήρια			114. Αποθετήρια		
101. Αποθετήρια			115. Αποθετήρια		
102. Αποθετήρια			116. Αποθετήρια		
103. Αποθετήρια			117. Αποθετήρια		
104. Αποθετήρια			118. Αποθετήρια		
105. Αποθετήρια			119. Αποθετήρια		
106. Αποθετήρια			120. Αποθετήρια		
107. Αποθετήρια			121. Αποθετήρια		
108. Αποθετήρια			122. Αποθετήρια		
109. Αποθετήρια			123. Αποθετήρια		
110. Αποθετήρια			124. Αποθετήρια		
111. Αποθετήρια			125. Αποθετήρια		
112. Αποθετήρια			126. Αποθετήρια		
113. Αποθετήρια			127. Αποθετήρια		
114. Αποθετήρια			128. Αποθετήρια		
115. Αποθετήρια			129. Αποθετήρια		
116. Αποθετήρια			130. Αποθετήρια		
117. Αποθετήρια			131. Αποθετήρια		
118. Αποθετήρια			132. Αποθετήρια		
119. Αποθετήρια			133. Αποθετήρια		
120. Αποθετήρια			134. Αποθετήρια		
121. Αποθετήρια			135. Αποθετήρια		
122. Αποθετήρια			136. Αποθετήρια		
123. Αποθετήρια			137. Αποθετήρια		
124. Αποθετήρια			138. Αποθετήρια		
125. Αποθετήρια			139. Αποθετήρια		
126. Αποθετήρια			140. Αποθετήρια		
127. Αποθετήρια			141. Αποθετήρια		
128. Αποθετήρια			142. Αποθετήρια		
129. Αποθετήρια			143. Αποθετήρια		
130. Αποθετήρια			144. Αποθετήρια		
131. Αποθετήρια			145. Αποθετήρια		
132. Αποθετήρια			146. Αποθετήρια		
133. Αποθετήρια			147. Αποθετήρια		
134. Αποθετήρια			148. Αποθετήρια		
135. Αποθετήρια			149. Αποθετήρια		
136. Αποθετήρια			150. Αποθετήρια		
137. Αποθετήρια			151. Αποθετήρια		
138. Αποθετήρια			152. Αποθετήρια		
139. Αποθετήρια			153. Αποθετήρια		
140. Αποθετήρια			154. Αποθετήρια		
141. Αποθετήρια			155. Αποθετήρια		
142. Αποθετήρια			156. Αποθετήρια		
143. Αποθετήρια			157. Αποθετήρια		
144. Αποθετήρια			158. Αποθετήρια		
145. Αποθετήρια			159. Αποθετήρια		
146. Αποθετήρια			160. Αποθετήρια		
147. Αποθετήρια			161. Αποθετήρια		
148. Αποθετήρια			162. Αποθετήρια		
149. Αποθετήρια			163. Αποθετήρια		
150. Αποθετήρια			164. Αποθετήρια		
151. Αποθετήρια			165. Αποθετήρια		
152. Αποθετήρια			166. Αποθετήρια		
153. Αποθετήρια			167. Αποθετήρια		
154. Αποθετήρια			168. Αποθετήρια		
155. Αποθετήρια			169. Αποθετήρια		
156. Αποθετήρια			170. Αποθετήρια		
157. Αποθετήρια			171. Αποθετήρια		
158. Αποθετήρια			172. Αποθετήρια		
159. Αποθετήρια			173. Αποθετήρια		
160. Αποθετήρια			174. Αποθετήρια		
161. Αποθετήρια			175. Αποθετήρια		
162. Αποθετήρια			176. Αποθετήρια		
163. Αποθετήρια			177. Αποθετήρια		
164. Αποθετήρια			178. Αποθετήρια		
165. Αποθετήρια			179. Αποθετήρια		
166. Αποθετήρια			180. Αποθετήρια		
167. Αποθετήρια			181. Αποθετήρια		
168. Αποθετήρια			182. Αποθετήρια		
169. Αποθετήρια			183. Αποθετήρια		
170. Αποθετήρια			184. Αποθετήρια		
171. Αποθετήρια			185. Αποθετήρια		
172. Αποθετήρια			186. Αποθετήρια		
173. Αποθετήρια			187. Αποθετήρια		
174. Αποθετήρια			188. Αποθετήρια		
175. Αποθετήρια			189. Αποθετήρια		
176. Αποθετήρια			190. Αποθετήρια		
177. Αποθετήρια			191. Αποθετήρια		
178. Αποθετήρια			192. Αποθετήρια		
179. Αποθετήρια			193. Αποθετήρια		
180. Αποθετήρια			194. Αποθετήρια		
181. Αποθετήρια			195. Αποθετήρια		
182. Αποθετήρια			196. Αποθετήρια		
183. Αποθετήρια			197. Αποθετήρια		
184. Αποθετήρια			198. Αποθετήρια		
185. Αποθετήρια			199. Αποθετήρια		
186. Αποθετήρια			200. Αποθετήρια		

Πνευματικά δικαιώματα

Copyright © ΤΕΙ Δυτικής Ελλάδας. Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. All rights reserved.

Δηλώνω ρητά ότι, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 1599/1988 και τα άρθρα 2,4,6 παρ. 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 μόνον.

ΜΑΡΙΑ ΚΑΝΑΠΙΤΣΑ, ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2017