

ΤΕΙ ΚΡΗΤΗΣ
ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΘΕΜΑ: «ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ Η ΑΝΑΛΥΣΗ
ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΤΟΥΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΟ 2006
ΜΕΧΡΙ ΣΗΜΕΡΑ»**

ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ Α.Μ.
6294

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ:
Κος ΒΑΣΙΛΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ
ΗΡΑΚΛΕΙΟ 2012

ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	4
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1	4
1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
1.2 Η ΑΝΑΓΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ.....	5
1.3 ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ (ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ) ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ.....	6
1.4 ΓΕΝΙΚΑ	7
1.5 ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΟΡΩΝ	8
1.6 Η ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΠΟΛΥΤΗ Ή ΣΧΕΤΙΚΗ	12
1.7 Η ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΜΕΣΗ Ή ΕΜΜΕΣΗ	12
1.8 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	13
1.9 ΠΟΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΧΟΥΝ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΕΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ (ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΕΩΣ).....	14
1.10 ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΕΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
1.11 ΣΕ ΠΟΙΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΜΗ ΣΥΜΠΕΡΙΛΗΦΘΕΙ ΣΤΗΝ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ (ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΕΞΑΙΡΕΣΗ)	17
1.12 ΣΕ ΠΟΙΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΕΝ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΣΤΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ.....	17
1.13 Η ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΟΥ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ).....	19
1.14 ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ.....	19
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2	21
2.ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΔΛΠ)	21
2.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ	21
2.2 ΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ.....	24
2.3 ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΕΩΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	25
2.4 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	26
2.5 ΣΤΟΧΟΣ.....	26
2.6 ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΕΣ.....	26
2.7 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	27
2.8 ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΠΡΟΤΥΠΩΝ	27
2.9 ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ.....	28
2.10 ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ	29

2.11 ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ).....	30
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3	34
3.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	34
3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ.....	34
3.1 Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ.....	35
3.1.1 ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	35
3.1.2 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ – ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΑ	36
3.1.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ	37
3.1.4 ΝΕΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ – ΠΟΡΕΙΑ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ	38
3.2 ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	40
3.2.1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΔΡΑ	40
3.2.2 ΣΚΟΠΟΙ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ.....	41
3.2.3 ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ	44
3.2.4 ΠΟΡΟΙ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ.....	46
3.2.5 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ.....	46
3.2.6 ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ – ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ.....	47
3.2.7 ΑΠΑΡΤΙΑ.....	48
3.2.8 ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ	49
3.2.9 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	49
3.2.10 ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	51
3.2.11 ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ.....	52
3.2.12 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ.....	53
3.2.13 ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ – ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ – ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	54
3.2.14 ΤΗΡΗΣΗ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ.....	55
3.2.15 ΛΥΣΗ ΕΝΩΣΗΣ	56
3.2.16 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ.....	56
3.2.17 ΕΛΕΓΚΤΕΣ	56
3.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΑΠΟ ΤΟ 2006-2010.....	56
3.3.1 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ	56
3.3.2 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ.....	58
3.3.3 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	59
3.3.4 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ.....	60
3.3.5 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ	61

3.3.6 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ.....	62
3.3.7 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	63
3.3.8 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ.....	65
3.3.9 ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	66
3.3.10 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ.....	68
3.3.11 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ.....	69
3.3.12 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ	70
3.3.13 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	71
3.3.14 ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	73
3.3.15 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ.....	74
3.3.16 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ	75
3.4 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ (ΑΧΑΙΚΗ, ΛΗΜΝΟΥ- ΛΕΣΒΟΥ, ΛΑΜΙΑΣ).....	77
3.5 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ-ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΜΕΣΩ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ.....	78
3.5.1 ROA=ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ / ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	79
3.6 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	80
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	81

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η εργασία αυτή αναφέρεται στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στις οικονομικές τους καταστάσεις από το 2006 μέχρι και σήμερα. Για να γίνει καλύτερα κατανοητή διαχωρίζεται σε δύο μέρη. Στο πρώτο μέρος της εργασίας αναλύεται η θεωρία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και των Δ.Λ.Π., ενώ στο δεύτερο αναφέρονται, στοιχεία που αφορούν τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

1.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Είναι γνωστό ότι οι επιχειρήσεις, για την αντιμετώπιση τον ανταγωνισμού και την καλύτερη λειτουργία τους, εδώ και πολλά χρόνια προσπαθούν να γίνουν όσο το δυνατόν περισσότερο ισχυρές, είτε με τη συγκέντρωση κεφαλαίων είτε με τη συγκέντρωση ή και την εξειδίκευση της παραγωγής, με τελικό σκοπό, όταν επιτύχουν ολοκληρωτική συγκέντρωση, να ελέγξουν την κατανάλωση είτε ως μονοπώλια είτε ως άλλου είδους συγκεντρωτικές οικονομικές μονάδες. Το φαινόμενο αυτό γίνεται ολοένα και εντονότερο, και ειδικά στον 21ο αιώνα μας, όπου η επιχείρηση είναι αναγκασμένη να επιβιώσει σ' ένα περιβάλλον σύγχρονο, εντονότατα επηρεασμένο από τις νέες τεχνολογίες και τις τηλεπικοινωνίες, με πολύ μεγάλο ανταγωνισμό. Είναι αναγκασμένη πλέον η επιχείρηση να κινείται σε μια ανοικτή, σε μια παγκοσμιοποιημένη οικονομία, με όλες τις συνέπειες, είτε θετικές είτε αρνητικές. Για το λόγο αυτόν, ολοένα και περισσότερες επιχειρήσεις προσπαθούν να γίνουν ισχυρότερες μέσω της συνένωσής τους με άλλες.

Παρακολουθούμε, λοιπόν, συνεχώς να δημιουργούνται ολοένα και περισσότεροι όμιλοι επιχειρήσεων, να γίνονται ολοένα και περισσότερες εξαγορές και συγχωνεύσεις επιχειρήσεων (βιομηχανικών, τραπεζικών, παροχής υπηρεσιών κ.λπ.), με απώτερο σκοπό να έχουν καλύτερο ανταγωνισμό, να μειώσουν τα κράτη τους, να πετύχουν οικονομίες κλίμακας λόγω μαζικών αγορών και γενικά να κατορθώσουν να πετύχουν αυτό που στο μάρκετινγκ αναφέρεται ως συγκριτικά πλεονέκτημα. Μεταξύ των πολλών οικονομικών σχημάτων και συνασπισμών που μπορούν να δημιουργηθούν συνήθως μεταξύ ανωνύμων εταιρειών (αναφέρονται οι

ανώνυμες εταιρείες γιατί αυτές έχουν μεγάλη συγκέντρωση κεφαλαίων), είναι η απόκτηση από μια εξ αυτών της πλειοψηφικής συμμετοχής στις άλλες, με αποτέλεσμα να μπορεί να τις ελέγχει. Η απόκτηση της πλειοψηφικής συμμετοχής μπορεί να γίνει είτε μέσω του χρηματιστηρίου, είτε με άλλη εξαγορά των μετοχών τους. Όταν δημιουργηθεί ένα τέτοιο σχήμα, τότε λέμε ότι έχουμε μια ομάδα ή ένα group επιχειρήσεων και η επιχείρηση η οποία ασκεί τον έλεγχο ονομάζεται ιθύνουσα εταιρεία ή εταιρεία ελέγχου (holding company, parent company). Οι επιχειρήσεις οι οποίες είναι ελεγχόμενες καλούνται εξαρτημένες επιχειρήσεις (subsidiaries).

1.2 Η ΑΝΑΓΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Είναι γνωστό ότι, ενώ δύο ή περισσότερες επιχειρήσεις εμφανίζονται νομικά ως αυτοτελείς οντότητες ή ξεχωριστά νομικά πρόσωπα, ενδέχεται εντούτοις από οικονομική άποψη η αυτοτέλεια αυτή στην πραγματικότητα να έχει σοβαρά περιοριστεί, ή να έχει ολοκληρωτικά εκλείψει. Η αντίφαση ή ο δυϊσμός αυτός (οικονομικές μονάδες νομικά αυτοτελείς, οικονομικά όμως μη αυτοτελείς) εμφανίζεται όταν η μία από τις μονάδες αυτές είναι σε θέση να κατευθύνει τη δράση άλλης ή άλλων νομικά αυτοτελών μονάδων, λόγω συμμετοχής της πρώτης στο κεφάλαιο της άλλης ή των άλλων μονάδων, ή λόγω της δυνατότητας που έχει να ορίζει στις άλλες τα μέλη του οργάνου που λαμβάνει τις αποφάσεις (την πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις αποφάσεις (την πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αν πρόκειται για Α. Ε.). Στην περίπτωση που υπάρχουν οι παραπάνω οικονομικοί δεσμοί μεταξύ επιχειρηματικών μονάδων τυπικά (νομικά) ανεξάρτητων μεταξύ τους, γίνεται λόγος για όμιλο ή επιχειρήσεων ή επιχειρήσεις συγκροτήματος, δηλ., για επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο όμιλο οικονομικών συμφερόντων. Η ανάπτυξη των λόγων για τους οποίους δημιουργούνται στην οικονομική ζωή οι δεσμοί που αναφέραμε ανήκει στη θεωρία των επιχειρηματικών συνδυασμών (business combinations. Η ύπαρξη, όμως, των δεσμών αυτών δημιουργεί ή είναι ενδεχόμενο να δημιουργήσει λογιστικές παραισθήσεις, αν προσκολληθούμε στο δόγμα της αυτοτελούς (χωριστής) νομικής προσωπικότητας των εταιρειών του ομίλου και

αρκεστούμε στην κατά νόμο κατάρτιση των χωριστών οικονομικών καταστάσεων καθεμιάς από τις εταιρείες αυτές (τις καταστάσεις αυτές θα τις αποκαλούμε εφεξής ετήσιες οικονομικές καταστάσεις). Με άλλα λόγια, η μελέτη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που οι επιμέρους εταιρείες του ομίλου είναι από το νόμο υποχρεωμένες να καταρτίζουν (και ενδεχομένως και να δημοσιεύουν), δεν είναι δυνατόν να οδηγήσει στη συναγωγή των ορθών συμπερασμάτων, αν δεν γίνουν προηγουμένως οι αναγκαίες προσαρμογές. Οι προσαρμογές αυτές εκκινούν από την αντίληψη ότι, παρά τη νομική αυτοτέλεια των επιχειρήσεων του ομίλου, από οικονομική άποψη αυτές θα πρέπει να αντιμετωπιστούν ως μία επιχείρηση, οι οικονομικές δε καταστάσεις που καταρτίζονται με βάση την αντίληψη αυτή ονομάζονται (σε αντίθεση με τις ετήσιες καταστάσεις των επιμέρους εταιρειών) ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (consolidated financial statements).

1.3 ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ (ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ) ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Κατά το άρθρο 100 παρ. 1 του ν. 2190/1920 (που προστέθηκε με το π.δ. 498/87), οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν

- τον ενοποιημένο ισολογισμό
- τα ενοποιημένα αποτελέσματα χρήσεως και
- τα ενοποιημένα προσαρτήματα των παραπάνω οικονομικών καταστάσεων.

Οι οικονομικές καταστάσεις αυτές αποτελούν ενιαίο σύνολο.

Όπως φαίνεται από την παραπάνω διατύπωση, δεν περιλαμβάνεται μεταξύ των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ο «πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων» και συνεπώς οι υποκείμενες σε ενοποίηση εταιρείες δεν είναι υποχρεωμένες να δημοσιεύουν «ενοποιημένο πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων», ενώ είναι υποχρεωμένες οι επιμέρους εταιρείες στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύουν να περιλαμβάνουν και τον «πίνακα διαθέσεως των αποτελεσμάτων τους». Έτσι, αν έχουμε τρεις εταιρείες υποκείμενες σε ενοποίηση των οικονομικών τους καταστάσεων, καθεμιά από αυτές είναι υποχρεωμένη, εκτός από τις άλλες ετήσιες οικονομικές της καταστάσεις (ισολογισμό, αποτελέσματα χρήσεως,

προσάρτημα), να δημοσιεύει και «πίνακα διαθέσεως των αποτελεσμάτων» της (αρ. 90 παρ. 1) αλλά δεν υπάρχει υποχρέωση κατάρτισης και δημοσίευσης «ενοποιημένου πίνακα διαθέσεως των αποτελεσμάτων». Αντίθετα υπάρχει υποχρέωση κατάρτισης «ενοποιημένης εκθέσεως διαχείρισης» (αρ. 90 παρ. 2. και 107 παρ. 3).

Ο νόμος ορίζει ότι οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να καταρτίζονται με σαφήνεια και να ανταποκρίνονται στις σχετικές διατάξεις του, καθώς επίσης ότι οι καταστάσεις αυτές πρέπει να εμφανίζουν την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης του συνόλου των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση (αρ. 100 παρ 2 και 3).

Με άλλη διάταξη (αρ. 105) ορίζονται οι κανόνες αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση. Έτσι, ορίζεται αφ' ενός ότι τα στοιχεία αυτά πρέπει να αποτιμώνται με ομοιόμορφες μεθόδους και σύμφωνα με τους κανόνες αποτίμησης του αρ. 42 παρ. 14 και του αρ. 43 και, αφ' ετέρου, ότι η επιχείρηση που καταρτίζει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εφαρμόζει τις ίδιες μεθόδους αποτίμησης με εκείνες που εφαρμόζει για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεών της. Εξάλλου, όταν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, που πρόκειται να περιληφθούν στην ενοποίηση, έχουν αποτιμηθεί από περιλαμβανόμενες στην ενοποίηση επιχειρήσεις με μεθόδους διαφορετικές από εκείνες που εφαρμόζονται για την ενοποίηση, τότε τα στοιχεία αυτά πρέπει να αποτιμώνται εκ νέου σύμφωνα με τις μεθόδους αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για την ενοποίηση (εκτός εάν τα αποτελέσματα από τη νέα αυτή αποτίμηση είναι ασήμαντα).

1.4 ΓΕΝΙΚΑ

Όπως αναφέρθηκε σε προηγούμενη ενότητα, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αποτελούνται από:

- τον ενοποιημένο ισολογισμό
- την ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και

- το ενοποιημένο προσάρτημα, που όπως είναι γνωστό, περιλαμβάνει διευκρινίσεις και πληροφορίες οι οποίες συμπληρώνουν τις πληροφορίες οι οποίες συμπληρώνουν τις πληροφορίες που (υπό λογιστική μορφή) παρέχονται από τις δύο προηγούμενες καταστάσεις. Οι παραπάνω τρεις καταστάσεις αποτελούν κατά το νόμο ενιαίο σύνολο και συνοδεύονται από την ενοποιημένη έκθεση διαχείρισεως. Το περιεχόμενο του ενοποιημένου προσαρτήματος και της ενοποιημένης έκθεσης διαχείρισεως προσδιορίζεται από το νόμο, ενώ η κατάρτιση και η κατανόηση των δύο αυτών εγγράφων δεν απαιτεί γνώσεις του μηχανισμού των λογιστικών εγγραφών. Αντίθετα, η κατάρτιση του ενοποιημένου ισολογισμού και της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων βασίζεται στο μηχανισμό διγραφικής (ή διπλογραφικής)

μεθόδου, γι' αυτό και στη συνέχεια εξετάζεται η τεχνική της κατάρτισεως των δύο βασικών αυτών ενοποιημένων λογιστικών καταστάσεων.

Πρέπει, εντούτοις, να υπογραμμιστεί ότι επειδή οι υποκείμενες σε ενοποίηση επιχειρήσεις εξακολουθούν να διατηρούν τη νομική τους αυτοτέλεια και αυθυπαρξία, βάση για επιβολή του φόρου εισοδήματος, της διανομής μερίσματος κ.λπ. δεν αποτελούν ο ενοποιημένος ισολογισμός και ο ενοποιημένος λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως, αλλά οι αντίστοιχες ετήσιες λογιστικές καταστάσεις (ισολογισμοί και λογαριασμοί αποτελεσμάτων χρήσεως) των επιμέρους επιχειρήσεων του ομίλου. Θα πρέπει επίσης να επισημανθεί ότι ενώ ο ετήσιος ισολογισμός μιας επιχειρήσεως του ομίλου συνδέεται με (και απορρέει από) τον ισολογισμό της ίδιας επιχειρήσεως του προηγούμενου έτους, ο ενοποιημένος ισολογισμός ενός ομίλου για μια συγκεκριμένη χρήση δεν συνδέεται με τον ενοποιημένο ισολογισμό του ίδιου ομίλου την προηγούμενη χρήση, δεδομένου ότι, ο ενοποιημένος ισολογισμός κάθε χρήσεως των επιμέρους εταιρειών του ομίλου, ύστερα από ορισμένες προσαρμογές.

1.5 ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΟΡΩΝ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

Κατά την ελληνική νομοθεσία, ως συμμετοχές ορίζονται τα δικαιώματα συμμετοχής στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, οποιασδήποτε μορφής, τα οποία αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου των επιχειρήσεων

αυτών και αποκτώνται με σκοπό διαρκούς κατοχής τους. Επομένως, εφόσον υπάρχουν οι παραπάνω προϋποθέσεις, οι συμμετοχές περιλαμβάνουν τις κατεχόμενες από μια επιχείρηση μετοχές ανωνύμων εταιριών, τα εταιρικά μερίδια Ε.Π.Ε., καθώς και τις εταιρικές μερίδες σε εταιρίες άλλων νομικών μορφών.

Οι συμμετοχές με την παραπάνω έννοια αποτελούν κατά το Ε.Γ.Λ.Σ στοιχείο του πάγιου ενεργητικού (κωδικός 18, Συμμετοχές και λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις) και διακρίνονται, σύμφωνα με αυτό σε:

- συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
- συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις

Σε περίπτωση που οι κατεχόμενες μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια ή οι εταιρικές μερίδες δεν πληρούν σωρευτικά τις παραπάνω δύο προϋποθέσεις, τότε χαρακτηρίζονται είτε:

- τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων, είτε
- χρεόγραφα

Κατά το νόμο συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι:

1) Οι επιχειρήσεις εκείνες μεταξύ των οποίων υπάρχει σχέση μητρικής προς θυγατρική. Τέτοια σχέση υπάρχει όταν μια επιχείρηση (μητρική):

Α) έχει την πλειοψηφία του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας άλλης (θυγατρικής) επιχείρησης, ή

Β) ελέγχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου μιας άλλης (θυγατρικής) επιχείρησης ύστερα από συμφωνία με άλλους μετόχους ή εταίρους της επιχείρησης αυτής, ή

Γ) συμμετέχει στο κεφάλαιο μιας άλλης επιχείρησης και έχει το δικαίωμα, είτε άμεσα. Είτε έμμεσα μέσω τρίτων, να διορίζει ή να παύει την πλειοψηφία των μελών των οργάνων διοίκησης της επιχείρησης αυτής (θυγατρικής), ή

Δ) ασκεί δεσπόζουσα επιρροή σε μια άλλη επιχείρηση (θυγατρική). Υπάρχει δεσπόζουσα θυγατρική επιρροή όταν η μητρική επιχείρηση διαθέτει είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω τρίτων, τουλάχιστον το 20% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων

ψήφου της θυγατρικής και ταυτόχρονα ασκεί κυριαρχική επιρροή στη διοίκηση ή τη λειτουργία της τελευταίας.

Συνδεδεμένες επιχειρήσεις είναι επίσης:

- 2) Οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις της προηγούμενης περίπτωσης Α και κάθε μια από τις θυγατρικές ή τις θυγατρικές των θυγατρικών των συνδεδεμένων αυτών επιχειρήσεων.
- 3) Οι θυγατρικές επιχειρήσεις των προηγούμενων περιπτώσεων Α και Β άσχετα αν μεταξύ των θυγατρικών αυτών δεν υπάρχει απευθείας δεσμός συμμετοχής
- 4) Άλλες περιπτώσεις προβλεπόμενες από το νόμο (απ. 42ε παρ 5 περ δ και αρ 96 παρ 1).

Σχετικά με τις παραπάνω διατάξεις, παρέχονται οι εξής διευκρινίσεις και επεξηγήσεις:

Υπολογισμός κατεχόμενου κεφαλαίου. Για να προσδιοριστεί το κατεχόμενο από μια εταιρία ποσοστό κεφαλαίου μιας άλλης εταιρίας, υπολογίζεται ο λόγος της ονομαστικής αξίας των κατεχόμενων μετοχών ή μεριδίων προς το συνολικό κεφάλαιο της άλλης εταιρίας ανεξάρτητα από το αν είναι καταβεβλημένο ή οφειλόμενο και αν αφορά κεφάλαιο κοινών μετοχών ή προνομιούχων χωρίς δικαίωμα ψήφου μετοχών, κ.ο.κ..

ΜΗΤΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Μητρική επιχείρηση είναι η επιχείρηση που έχει μία ή περισσότερες θυγατρικές επιχειρήσεις με βάση μία τουλάχιστον σχέσεις που αναπτύξαμε στην ενότητα αυτή.

ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Θυγατρική είναι η επιχείρηση που ελέγχεται μ' έναν τουλάχιστον από τους παραπάνω τέσσερις τρόπους από μία ή περισσότερες μητρικές. Είναι ενδεχόμενο μια θυγατρική επιχείρηση να είναι ταυτόχρονα και μητρική, όταν έχει και η ίδια θυγατρική ή θυγατρικές επιχειρήσεις. Στην περίπτωση αυτή οι τελευταίες θεωρούνται και θυγατρικές της κορυφαίας μητρικής ως έμμεσες θυγατρικές ή υποθυγατρικές δεύτερης ή θυγατρικές δεύτερης βαθμίδας.

ΟΜΙΛΟΣ Ή ΟΜΑΔΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Όμιλος ή ομάδα επιχειρήσεων χαρακτηρίζεται το σύνολο των επιχειρήσεων που συνδέονται με τις σχέσεις που αναφέραμε, δηλαδή ο όμιλος ή η ομάδα επιχειρήσεων αποτελείται από τη μητρική και τις θυγατρικές ή εξαρτημένες ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις, καθώς και από αυτές που παρόλο που δεν συνδέονται μεταξύ τους με σχέση μητρικής – θυγατρικής, εντούτοις έχουν τεθεί υπό ενιαία διεύθυνση, ή τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα τους αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα.

ΣΥΓΓΕΝΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Συγγενής χαρακτηρίζεται η επιχείρηση στην οποία το κεφάλαιο συμμετέχει με ποσοστό τουλάχιστον 10% μια άλλη επιχείρηση, η οποία ταυτόχρονα ασκεί ουσιώδη επιρροή στην διαχείριση και την οικονομική πολιτική της πρώτης. Στο νόμο δεν προσδιορίζεται η έννοια της ουσιώδους επιρροής, το ΔΛΠ 28 όμως θεωρεί ότι η ύπαρξη αυτής της αποδεικνύεται από τις παρακάτω σχέσεις:

- Με την εκπροσώπηση στο Διοικητικό Συμβούλιο ή άλλο παρόμοιο όργανο συγγενούς.
- Με τη συμμετοχή στις διαδικασίες χάραξης της πολιτικής της συγγενούς
- Με την ύπαρξη σημαντικών συναλλαγών μεταξύ των δύο επιχειρήσεων.
- Με την ανταλλαγή διευθυντικών στελεχών.
- Με την παροχή σημαντικών τεχνικών πληροφοριών.

Κατά την ελληνική νομοθεσία, η άσκηση ουσιώδους επιρροής από μια επιχείρηση σε άλλη τεκμαίρεται όταν η συμμετοχή της πρώτης είναι ίση ή μεγαλύτερη από το 20% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή των εταίρων της άλλης επιχείρησης. Στην περίπτωση δηλαδή αυτή, η ουσιώδης επιρροή είναι τεκμαιρόμενη, θεωρείται με άλλα λόγια, ότι υπάρχει ουσιώδης επιρροή, έστω και αν απουσιάζουν οι σχέσεις που αναφέραμε παραπάνω.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, όπως αναφέρεται και στο νόμο, η περίπτωση της επένδυσης σε συγγενή επιχείρηση αποτελεί υποπερίπτωση της γενικότερης έννοιας

της «συμμετοχής» για την οποία το ελάχιστο απαιτούμενο ποσοστό του κατεχόμενου κεφαλαίου είναι 10%.

Σε περίπτωση, εξάλλου, που υπάρχει συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση, ο νόμος απαιτεί «αυτή η συμμετοχή να περιλαμβάνεται σε ιδιαίτερο κονδύλι με τίτλο ‘συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις’, το οποίο περιλαμβάνεται στη κατηγορία ‘συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις’ του ενοποιημένου ισολογισμού».

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

Δικαιώματα μειοψηφίας είναι το τμήμα της λογιστικής καθαρής θέσης περιλαμβανομένων και των αποτελεσμάτων μιας θυγατρικής επιχείρησης, που αναλογεί στους μετόχους ή εταίρους της που δεν ανήκουν στον όμιλο ή ομάδα των επιχειρήσεων. Όταν εκτός ομίλου ή ομάδας μέτοχοι ή εταίροι δεν είναι μειοψηφία, χρησιμοποιείται ο όρος «δικαιώματα τρίτων».

1.6 Η ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ

ΑΠΟΛΥΤΗ Ή ΣΧΕΤΙΚΗ

Απόλυτη, συμμετοχή υπάρχει όταν η ιθύνουσα εταιρεία κατέχει μετοχές οι οποίες εκπροσωπούν πάνω από το μισό του μετοχικού κεφαλαίου, ενώ σχετική όταν οι μετοχές που κατέχει εκπροσωπούν μικρότερο από το μισό του μετοχικού κεφαλαίου. Τότε το ερώτημα είναι πώς μπορεί να ελέγχει την πλειοψηφία τη Γενικής Συνέλευσης της εξηρητημένης εταιρείας. Αυτό συμβαίνει σε εταιρείες όπου υπάρχει διασπορά των μετόχων σε τέτοιο βαθμό έτσι ώστε, αν κάποιος μέτοχος κατέχει μόνος του, π.χ., 30% των μετοχών και το υπόλοιπο το κατέχουν 1000 άλλοι μέτοχοι, τότε ο κάτοχος του 30% μπορεί να ελέγξει τη Γ.Σ. γιατί οι υπόλοιποι μέτοχοι δεν μπορούν να συνενωθούν και να συνεννοηθούν στις αποφάσεις τους.

1.7 Η ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΑΜΕΣΗ

Ή ΕΜΜΕΣΗ

Άμεση πλειοψηφική συμμετοχή υπάρχει όταν η ιθύνουσα εταιρεία κατέχει η ίδια τις μετοχές των εξαρτημένων εταιρειών. Έμμεση πλειοψηφική συμμετοχή υπάρχει

όταν οι μετοχές των εξαρτημένων εταιρειών κατέχονται από άλλη εξαρτημένη εταιρεία, η οποία όμως είναι άμεσα εξαρτημένη και συνεπώς ελεγχόμενη από την ιθύνουσα εταιρεία. Σπουδαίο ρόλο, όπως θα αναλυθεί στη συνέχεια, στη δημιουργία του δεσμού της συμμετοχής και του group των επιχειρήσεων παίζει ο λόγος κατοχής της πλειοψηφικής συμμετοχής. Αν η πλειοψηφική συμμετοχή από την ιθύνουσα εταιρεία είναι απλώς η τοποθέτηση κεφαλαίων για επικερδείς σκοπούς, τότε ο σύνδεσμος αυτός είναι χαλαρός. Αν αντίθετα, η πλειοψηφική συμμετοχή είναι διαρκής και μόνιμη με κύριο σκοπό τον έλεγχο της εξαρτημένης εταιρείας, τότε δημιουργείται, ο δεσμός της συμμετοχής.

1.8 ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Κατά ο νόμο υπόκεινται σε ενοποίηση:

A) Η μητρική επιχείρηση και όλες οι θυγατρικές της επιχειρήσεις καθώς και οι θυγατρικές των θυγατρικών της ανεξάρτητα από την έδρα των θυγατρικών αυτών επιχειρήσεων, όταν είτε η μητρική επιχείρηση είτε μια ή περισσότερες θυγατρικές της επιχειρήσεις, έχουν την εταιρική μορφή της Α.Ε. ή Ε.Π.Ε. ή Ε.Ε. κατά μετοχές εταιρείας (αρ. 90 παρ. 2). Πρέπει να τονιστεί ότι η έννοια της υποκείμενης σε ενοποίηση θυγατρικής δεν περιορίζεται στο δεύτερο βαθμό, αλλά προχωρεί απεριόριστα, δεδομένου ότι κατά την έβδομη οδηγία της Ε.Ο.Κ. (αρ. 3 παρ.), προς την οποία προσαρμόστηκε η δική μας νομοθεσία, <<κάθε επιχείρηση που είναι θυγατρική μιας θυγατρικής επιχείρησης λογίζεται θυγατρική της μητρικής επιχείρησης η οποία είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων που υπόκεινται σε ενοποίηση>>.

B) Σε ενοποίηση υπόκειται επίσης κάθε επιχείρηση που υπόκειται στο ελληνικό δίκαιο εφόσον:

BA) Η επιχείρηση αυτή, καθώς και μία ή περισσότερες επιχειρήσεις με τις οποίες δεν συνδέεται με σχέση μητρικής-θυγατρικής, έχουν τεθεί υπό ενιαία διεύθυνση κατόπιν συμβάσεως που έχει συναφθεί με την πρώτη επιχείρηση, ή σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού τους, ή

BB) τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα τη επιχείρησης αυτής, καθώς και μιας ή περισσότερων επιχειρήσεων με τις οποίες δεν συνδέονται με σχέση μητρικής-θυγατρικής, αποτελούνται από τα ίδια πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα κατά τη διάρκεια της χρήσης και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιούμενων οικονομικών καταστάσεων.

1.9 ΠΟΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΧΟΥΝ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΕΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ (ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΕΩΣ)

Το θέμα της ενότητας αυτής είναι το εξής: με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν δυο ή περισσότερες επιχειρήσεις, των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις, με βάση τις σχέσεις που αναφέραμε στην προηγούμενη ενότητα, υπόκεινται σε ενοποίηση, ποιά από τις δύο ή περισσότερες αυτές επιχειρήσεις έχει την υποχρέωση να καταρτίσει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (ενοποιημένο ισολογισμό, ενοποιημένα αποτελέσματα χρήσεως, προσάρτημα) και ενοποιημένη έκθεση διαχείρισεως του ομίλου.

A) Η μητρική, όταν υπάρχει σχέση μητρικής-θυγατρικής (ή θυγατρικών). Για να είναι όμως μια μητρική υποχρεωμένη να καταρτίσει τις ενοποιημένες καταστάσεις και την έκθεση διαχείρισεως του ομίλου θα πρέπει να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

AA) η μητρική να διέπεται από το ελληνικό δίκαιο (αρ. 90 παρ. !),

AB) η μητρική ή μια ή περισσότερες από τις θυγατρικές της έχουν μια από τις τρεις εταιρικές μορφές Α.Ε., Ε.Π.Ε. ή Ε.Μ.Ε.

ΑΓ) το σύνολο των υποκειμένων σε ενοποίηση επιχειρήσεων να υπερβαίνουν τα όρια των δύο από τα παρακάτω τρία κριτήρια, με βάση τις τελευταίες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις τους. Τα τρία κριτήρια είναι τα εξής

- Σύνολο ισολογισμού
- Καθαρός κύκλος εργασιών

- Μέσος όρος προσωπικού που απασχολήθηκε κατά τη διάρκεια της χρήσεως, 500 άτομα

Όταν μία από τις υποκείμενες σε ενοποίηση επιχειρήσεις είναι εταιρεία και αξιόγραφα εκδόσεώς της έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο αξιών, που λειτουργεί σε κράτος-μέλος της Ε.Ο.Κ., η υποχρέωση για κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων υφίσταται ανεξάρτητα από το αν υπάρχουν οι προϋποθέσεις των παραπάνω ορίων (αρ. 92 παρ. 3).

Υποχρέωση για κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων έχει επίσης:

Β) Η μεγαλύτερη επιχείρηση, σε περίπτωση που δεν υπάρχει σχέση μητρικής-θυγατρικής, αλλά δύο ή περισσότερες επιχειρήσεις έχουν τεθεί υπό ενιαία διεύθυνση (κατόπιν συμβάσεως ή σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού τους), ή τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανά τους αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα . Κριτήριο για τον καθορισμό της μεγαλύτερης επιχείρησης αποτελεί το σύνολο του ενεργητικού κάθε επιχείρησης από τις συγκρινόμενες, υπολογιζόμενο με βάση το άθροισμα των στοιχείων Α έως και Ε του ενεργητικού του υποδείγματος του Ε Γ.Λ.Σ. (δηλ. χωρίς να λαμβάνεται υπ' όψιν το άθροισμα των λογαριασμών τάξεως τον ενεργητικού). Οι λοιπές επιχειρήσεις που χαρακτηρίζονται ως μικρότερες υποχρεούνται να παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες στην επιχείρηση που ως μεγαλύτερη καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (αρ. 96 παρ. 3), την ίδια δε υποχρέωση έχουν οι θυγατρικές, στην περίπτωση που η υποχρέωση καταρτίσεως ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων προκύπτει από την ύπαρξη σχέσεως μητρικής-θυγατρικής.

1.10 ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΕΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Στο νόμο αναφέρονται εξαντλητικά οι περιπτώσεις στις οποίες παρέχεται απαλλαγή από την υποχρέωση καταρτίσεως ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Παρακάτω αναφέρουμε μερικές τις περιπτώσεις αυτές:

Α) Απαλλάσσεται η μητρική ανώνυμη εταιρεία επενδύσεων- χαρτοφυλακίου ή διαχειρίσεως αμοιβαίων κεφαλαίων, εφόσον:

ΑΑ) κατά τη διάρκεια της χρήσεως δεν είχε άμεση ή έμμεση ανάμειξη στη διοίκηση της θυγατρικής επιχειρήσεως,

ΑΒ) δεν άσκησε το δικαίωμα ψήφου κατά το διορισμό οργάνων της θυγατρικής, που αναφέρει ο νόμος, κατά τη διάρκεια χρήσεως, καθώς και των πέντε προηγούμενων χρήσεων (ο νόμος επίσης προβλέπει υπό ποιες προϋποθέσεις εξακολουθεί η απαλλαγή του δικαιώματος αυτού),

ΑΓ) έχει χορηγήσει δάνεια μόνο σε επιχειρήσεις στις οποίες έχει συμμετοχή,

ΑΔ) η εξακρίβωση των προηγούμενων προϋποθέσεων (που πρέπει να συντρέχουν σωρευτικά) γίνεται από τον υπουργό Εμπορίου, που παρέχει και την απαλλαγή (αρ. 91).

Β) Απαλλάσσεται η μητρική επιχείρηση όταν το σύνολο των υποκείμενων σε ενοποίηση επιχειρήσεων δεν υπερβαίνει τα όρια των δύο από τα τρία κριτήρια που αναφέραμε σε προηγούμενη ενότητα.

Γ) Απαλλάσσεται η μητρική επιχείρηση που διέπεται από το ελληνικό δίκαιο και ταυτόχρονα είναι η ίδια θυγατρική επιχείρηση, εφόσον η μητρική της επιχείρηση διέπεται από το δίκαιο κράτους-μέλους της Ε.Ο.Κ. στις εξής δύο περιπτώσεις:

ΓΑ) η μητρική επιχείρηση είναι κάτοχος όλων των μετοχών ή μεριδίων της απαλλασσόμενης επιχείρησης, ή

ΓΒ) η μητρική επιχείρηση κατέχει το 90% τουλάχιστον των μετοχών ή μεριδίων της απαλλασσόμενης επιχείρησης και οι λοιποί μέτοχοι ή εταίροι της ενέκριναν την απαλλαγή.

Εφόσον μια μητρική εντάσσεται σε μια από τις παραπάνω δύο περιπτώσεις, η απαλλαγή της επέρχεται μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος (αρ. 93).

1.11 ΣΕ ΠΟΙΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΜΗ ΣΥΜΠΕΡΙΛΗΦΘΕΙ ΣΤΗΝ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ (ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΕΞΑΙΡΕΣΗ)

Οι περιπτώσεις αυτές απαριθμούνται στο νόμο. Συγκεκριμένα, μια επιχείρηση μπορεί να μη συμπεριληφθεί στην ενοποίηση (αρ. 97), στις εξής περιπτώσεις:

Α) Όταν παρουσιάζει επουσιώδες ενδιαφέρον σε σχέση με τον επιδιωκόμενο με την ενοποίηση σκοπό, που είναι (κατ' αρ. 100 παρ. 3) η εμφάνιση της πραγματικής εικόνας της περιουσιακής διάρθρωσης της, χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης του συνόλου των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση,

Β) όταν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις παρακάτω περιπτώσεις:

ΒΑ) Αυστηροί και διαρκείς περιορισμοί που θίγουν ουσιαστικά την άσκηση από τη μητρική επιχείρηση των δικαιωμάτων της στην περιουσία ή στην διαχείριση της προς ενοποίηση επιχείρησης, ή την άσκηση της ενιαίας διεύθυνσης (όταν πρόκειται για μια επιχείρηση που έχει τεθεί υπό ενιαία διεύθυνση κ.τ.λ. σύμφωνα με το αρ. 96).

ΒΒ) Οι απαραίτητες πληροφορίες για την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν είναι δυνατόν να συγκεντρωθούν χωρίς δυσανάλογα έξοδα ή αδικαιολόγητες καθυστερήσεις.

ΒΓ) Οι μετοχές ή τα μερίδια της προς ενοποίηση επιχείρησης κατέχονται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταγενέστερη μεταβίβαση τους (στην περίπτωση αυτή, όπως είναι φανερό, ελλείπει ουσιώδες στοιχείο της εννοίας της συμμετοχής).

Τέλος πρόσθετη περίπτωση δυνατότητας να μη συμπεριληφθεί μια επιχείρηση στην ενοποίηση προβλέπει το αρ. 99.

1.12 ΣΕ ΠΟΙΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΕΝ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΣΤΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

Κατά το νόμο (αρ. 98), μια ή περισσότερες από τις επιχειρήσεις που υπόκεινται σε ενοποίηση, όταν ασκούν δραστηριότητες τόσο διαφορετικές, ώστε η ενσωμάτωση τους στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις να έρχεται σε αντίθεση με την

επιβαλλόμενη υποχρέωση εμφανίσεως της πραγματικής εικόνας των επιχειρήσεων του ομίλου. Σ' αυτή δηλαδή την περίπτωση η ενοποίηση θα αλλοίωνε την πραγματική εικόνα του ομίλου. Ο ίδιος ο νόμος διευκρινίζει ότι το γεγονός και μόνο πως οι προς ενοποίηση επιχειρήσεις είναι άλλες βιομηχανικές, άλλες εμπορικές και άλλες επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών ή πως αυτές οι επιχειρήσεις ασκούν βιομηχανικές ή εμπορικές δραστηριότητες για διαφορετικά προϊόντα ή παρέχουν διαφορετικές υπηρεσίες, δεν αποτελεί λόγο αποκλεισμού των επιχειρήσεων αυτών από την ενοποίηση.

Έτσι π.χ. κρίνεται ότι αν μια τραπεζική επιχείρηση συμμετέχει σε δύο θυγατρικές εταιρείες, εκ των οποίων η μια βιομηχανική και η άλλη ασφαλιστική, δεν πρέπει να γίνει ενοποίηση των οικονομικών τους καταστάσεων δεδομένου ότι οι επιχειρήσεις αυτές έχουν τελείως διαφορετική περιουσιακή διάρθρωση ή χρηματοοικονομική θέση κ.τ.λ.

Αντίθετα, δραστηριότητες όπως leasing, factoring, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής, ή άλλες παρόμοιες δραστηριότητες μπορούν να θεωρηθούν ότι αποτελούν δευτερεύουσες υπηρεσίες ή άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας. Επομένως, σ' ένα όμιλο επιχειρήσεων που αποτελείται από τραπεζική επιχείρηση ή επιχειρήσεις, και επιχειρήσεις που εκδίδονται στις παραπάνω δραστηριότητες, δεν θα υπήρχε αντίρρηση για την ενοποίηση των οικονομικών τους καταστάσεων, εφόσον συντρέχουν και οι άλλες προϋποθέσεις του νόμου.

Εντούτοις, το Δ.Λ.Π. (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο) 27 <<Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και απεικόνιση των συμμετοχών σε θυγατρικές επιχειρήσεις>>, σε αντίθεση με όσα αναφέραμε στην ενότητα αυτή (που απορρέουν από τις διατάξεις της οδηγίας της Ε.Ο.Κ. και της προσαρμοσμένης προς αυτήν εταιρικής μας νομοθεσίας), θεωρεί μη δικαιολογημένη την εξαίρεση από την ενοποίηση θυγατρικών επιχειρήσεων που ασκούν διαφορετική δραστηριότητα. Το επιχείρημα του Δ.Λ.Π. είναι ότι με την υπαγωγή στην ενοποίηση παρέχεται καλύτερη πληροφόρηση, δεδομένου ότι η διαφορά στις επιχειρηματικές δραστηριότητες μπορεί να υπερκεραστεί με την παροχή συμπληρωματικών πληροφοριών στο ενοποιημένο προσάρτημα. Βλέπει έτσι κανείς δύο διαμετρικά

αντίθετες απόψεις για το ίδιο θέμα, τονίζεται όμως ότι η άποψη που ενσωματώθηκε στη νομοθεσία μας είναι αυτή που αναπτύξαμε (υποχρεωτική εξαίρεση).

1.13 Η ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΟΥ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ)

Την υποχρεωτική κατάρτιση του ενοποιημένου ισολογισμού υπέχει η μητρική επιχείρηση του ομίλου. Ο ενοποιημένος ισολογισμός αποτελείται από ένα σύνολο ενεργητικών στοιχείων της μητρικής επιχείρησης και της πρώτης, της δεύτερης, κ.ο.κ. θυγατρικών επιχειρήσεων, αφού απαλειφτούν ορισμένα στοιχεία, και από ένα σύνολο παθητικών στοιχείων, που απαρτίζεται επίσης από τα υποσύνολα των παθητικών στοιχείων της μητρικής και των θυγατρικών.

Η ισότητα των σκελών (ενεργητικού – παθητικού) του ενοποιημένου ισολογισμού προέρχεται, αφ' ενός, από το γεγονός ότι ο ισολογισμός προκύπτει από τη συνάθροιση σκελών ισολογισμών που είναι μεταξύ τους ίσα (στα πλαίσια του ισολογισμού) και αφ' ετέρου, από το γεγονός ότι όταν ένα ποσό αφαιρείται από το παθητικό σκέλος (από έναν ή περισσότερους λογαριασμούς) του ισολογισμού της ίδιας ή άλλης επιχείρησης του ομίλου.

Επομένως, η διαδικασία και η τεχνική ενοποίησης βασίζεται στους γνωστούς μηχανισμούς της διπλογραφίας.

1.14 ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΚΤΗΣΕΩΣ. Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ.

Κατά τη μέθοδο αυτή, η επιχείρηση που κατέχει μετοχές ή μερίδια συμμετοχής στο κεφάλαιο μιας άλλης επιχείρησης εμφανίζει στα βιβλία της την αξία των μετοχών ή των μεριδίων στο κόστος που τα απέκτησε, με την ίδια δε αξία εμφανίζονται τα ενεργητικά αυτά στοιχεία και σε επόμενες χρονικές περιόδους, εκτός αν η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία προβλέπει την αποτίμησή τους στην τρέχουσα τιμή. Ως αξία ή κόστος κτήσεως νοείται το ποσό που κατέβαλε η συμμετέχουσα επιχείρηση είτε απευθείας στην εταιρία της οποίας το κεφάλαιο συμμετέχει (κατά τη σύσταση ή μετέπειτα αύξηση του) είτε σε τρίτους, μέχρι τότε μετόχους.

Σε περίπτωση που κατά την έναρξη μιας χρήσεως η επιχείρηση κατείχε μετοχές ή μερίδια μιας άλλης επιχειρήσεως, στη συνέχεια δε και κατά τη διάρκεια της χρήσεως έκανε αγορές μετοχών ή μεριδίων της ίδιας αυτής επιχειρήσεως σε διαφορετικές τιμές, όπως επίσης έκανε και πωλήσεις των στοιχείων αυτών, ο προσδιορισμός της αξίας κτήσεως των μετοχών ή μεριδίων που εξακολουθούν να υπάρχουν κατά το τέλος της χρήσεως γίνεται με μια από τις παραδεκτές παραλλαγές της τιμής κτήσεως, δηλαδή του σταθμικού μέσου όρου, της FIFO, της LIFO κ.τ.λ..

Κατά την ελληνική νομοθεσία για τις Α.Ε., για την αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- Οι μετοχές ανωνύμων εταιριών καθώς και οι συμμετοχές σε επιχειρήσεις που δεν έχουν μορφή ανώνυμης εταιρίας, αποτιμώνται στην κατά είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως τους και της τρέχουσας τιμής τους.
- Ως τρέχουσα τιμή, για την εφαρμογή αυτού του νόμου θεωρείται:

A) Για τους εισηγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους (μετοχές, ομολογίες κ.τ.λ.) ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως

B) Για τις μετοχές ανωνύμων εταιριών που δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο, τις συμμετοχές σε άλλες (πλην Α.Ε.) επιχειρήσεις και τους τίτλους με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων των άλλων αυτών επιχειρήσεων, που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, η εσωτερική λογιστική αξία αυτών των μετοχών ή των συμμετοχών ή των τίτλων των επιχειρήσεων αυτών, όπως προκύπτει από τον νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους.

ΜΕΘΟΔΟΣ ΤΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

Βάση της μεθόδου αυτής για την αποτίμηση της συμμετοχής μιας επιχειρήσεως σε μια άλλη, αποτελεί η καθαρή θέση της άλλης επιχείρησης. Έτσι, κατά το χρόνο αποκτήσεως μιας συμμετοχής, αυτή καταχωρείται λογιστικά στο κόστος κτήσεως της, στη συνέχεια όμως και στο τέλος κάθε χρήσεως το κόστος αναπροσαρμόζεται

με βάση τις αυξήσεις ή μειώσεις της καθαρής θέσεως και το ποσοστό συμμετοχής στην άλλη επιχείρηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

2.ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΔΛΠ)

2.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο σκοπός ενός σύγχρονου λογιστικού συστήματος είναι η ρεαλιστική απεικόνιση της χρηματοοικονομικής κατάστασης μιας επιχείρησης και η ομοιόμορφη αποτίμηση για λόγους συγκρισιμότητας, στην εύλογη αξία. Για το σκοπό αυτό έχουν αναπτυχθεί διάφορα λογιστικά πρότυπα. Τα περισσότερο διαδεδομένα παγκοσμίως είναι:

- Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (International Accounting Standards – IAS) , τα οποία πρόκειται να εφαρμοστούν υποχρεωτικά από τις εταιρίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Καταστάσεις Χρηματοοικονομικών Λογιστικών Προτύπων (Statements of Financial Accounting Standards – SFAS), που εφαρμόζονται κυρίως στις Η.Π.Α..

Τα παραπάνω Λογιστικά Πρότυπα είναι εγκεκριμένες εκθέσεις που δείχνουν πώς πρέπει να εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων τύποι συναλλαγών και άλλων γεγονότων.

Τα ΔΛΠ έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η οποία συστήθηκε το 1973 ως αποτέλεσμα μιας συμφωνίας των Λογιστικών Σωμάτων της Αυστραλίας, του Καναδά, της Γαλλίας, της Γερμανίας, της Ιαπωνίας, του Μεξικού, της Ολλανδίας, της Αγγλίας, της Ιρλανδίας και των Η.Π.Α.. Η επιτροπή (IASB) είναι ένα ανεξάρτητο αυτοδιοικούμενο σώμα, που αποτελείται από αντιπροσωπείες επαγγελματιών λογιστικών σωμάτων, από 103 χώρες. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει μόνο παρατηρητές οι οποίοι αποδέχονται τα προτεινόμενα λογιστικά πρότυπα. Οι εργασίες της IASB διεξάγονται από ένα Συμβούλιο που αποτελείται από αντιπροσωπείες 13 χωρών και 4 οργανώσεων κατ' ανώτατο όριο.

Θεωρείται απαραίτητη η εναρμόνιση με τα Δ.Λ.Π. για να βελτιωθεί η ποιότητα και η αξιοπιστία των οικονομικών καταστάσεων, να υπάρξει ένας αυξανόμενος βαθμός συγκρισιμότητας των εκθέσεων και να αυξηθεί η χρησιμότητα παγκοσμίως. Μέχρι σήμερα κάθε χώρα έχει τη δική της νομοθεσία, που ρυθμίζει τον τρόπο οικονομικών αποτίμησης, των εταιριών, με αποτέλεσμα να υπάρχουν διαφορές τόσο τύπου όσο και περιεχομένου μεταξύ των λογιστικών προτύπων των περισσότερων χωρών. Αυτές οι διαφορές οφείλονται σε μια ποικιλία κοινωνικών, οικονομικών και νομικών συνθηκών καθώς και στο γεγονός ότι κάθε χώρα λαμβάνει υπόψη της τις ανάγκες των χρηστών – κατοίκων της, όταν θεσπίζει εθνικές διατάξεις.

Τα Δ.Λ.Π. πρέπει να είναι αξιόπιστα και να τυγχάνουν γενικής αποδοχής. Για να επιτευχθεί αυτό η Επιτροπή πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τους εκδότες των εθνικών λογιστικών προτύπων και η δομή της πρέπει να αντανακλά το διεθνές περιβάλλον και να μην βασίζεται σε οποιοδήποτε εθνικό μοντέλο. Η επιτροπή λαμβάνει γνώση των λογιστικών προτύπων που ήδη έχουν εκδοθεί σε κάθε θέμα και δημιουργεί ένα Δ.Λ.Π. για παγκόσμια αποδοχή, προσπαθώντας να εναρμονίσει, όσο είναι δυνατόν, τα διαφορετικά λογιστικά πρότυπα και τις λογιστικές μεθόδους των διαφόρων χωρών. Τα πρότυπα έχουν ως κύριο στόχο της προστασία του επενδυτή και είναι περισσότερο λεπτομερή από τις λογιστικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Από το 1996 μέχρι σήμερα η Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) έχουν προβεί σε σταδιακή και σε βάθος αναθεώρηση και ανάπτυξη των εν λόγω προτύπων. Εκτός αυτού, το 1999 η IASB οριστικοποίησε τα πρότυπα που αποτελούν το βασικό πυρήνα και είχαν συμφωνηθεί με το Διεθνή Οργανισμό Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών (International Organisation of Securities Commissions – IOSCO). Τα ΔΛΠ αποτελούν ένα περιεκτικό και σταθερό, από εννοιολογική άποψη, σύνολο προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης προσαρμοσμένο ειδικά στις ανάγκες των διεθνών επιχειρηματικών κύκλων.

Οι σκοποί της επιτροπής είναι:

Α) να διαμορφώνει και να δημοσιεύει Λογιστικά Πρότυπα, που πρέπει να τηρούνται κατά της παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων καθώς και να προωθεί της παγκόσμια αποδοχή και τήρηση τους.

Β) να εργάζεται για της βελτίωση και την εναρμόνιση των κανόνων, των λογιστικών προτύπων και διαδικασιών.

Η επιτροπή έχει της πλήρη και απόλυτη αυτονομία ώστε να θέτει κα να εκδίδει λογιστικά πρότυπα, χωρίς όμως να έχει και τη δύναμη να επιβάλλει διεθνή συμφωνία ή να απαιτεί συμμόρφωση προς αυτά εφόσον δεν υπερισχύουν τοπικούς κανόνες. Πολλές χώρες έχουν ήδη αποδεχτεί τα Δ.Λ.Π. και πολλές εταιρίες προετοιμάζονται για να δημοσιεύσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με αυτά. Τα περισσότερα χρηματιστήρια του κόσμου αποδέχονται τις οικονομικές καταστάσεις εταιριών που δημοσιεύονται με βάση τα Δ.Λ.Π. και ο Διεθνής Οργανισμός Χρηματιστηριακών Συναλλαγών (IOSCO) συνέστησε το 2000 της αποδοχή χρεογράφων των εταιριών που υιοθετούν τα Δ.Λ.Π.

Ο οργανισμός αυτός έχει ως μέλη του επόπτες των κεφαλαιαγορών από όλο τον κόσμο, οι οποίοι συνεργάζονται για να προάγουν υψηλότερης ποιότητας πρότυπα με σκοπό τη διατήρηση της αγοράς σε ικανοποιητικά επίπεδα και την αποτελεσματική επιτήρηση των διεθνών συναλλαγών χρεογράφων. Ο Οργανισμός εξετάζει διαρκώς τη συμβατότητα των Δ.Λ.Π. ώστε να καθίσταται εφικτή η εισαγωγή των πολυεθνικών εταιριών που τα εφαρμόζουν στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Η επιτροπή (IASC) έχει μέλη τα οποία υποστηρίζουν τους σκοπούς της επιτροπής αναλαμβάνοντας τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

Α) να δημοσιεύουν στις αντίστοιχες χώρες τους τα Δ.Λ.Π., που γίνονται αποδεκτά για δημοσίευση από το Συμβούλιο της επιτροπής.

Β) να εξασφαλίζουν ότι οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις ακολουθούν από κάθε άποψη τα Δ.Λ.Π. και να γνωστοποιούν το γεγονός της συμμόρφωσης αυτής.

Γ) να πείθουν κυβερνήσεις, τα όργανα λογιστικής τυποποίησης, τις αρχές που ελέγχουν τα χρηματιστήρια αξιών και την εμπορική και βιομηχανική κοινότητα, ότι οι δημοσιευόμενες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να ακολουθούν τα Δ.Λ.Π. από κάθε ουσιώδη άποψη και να γνωστοποιούν το γεγονός της συμμόρφωσης αυτής.

Δ) να εξασφαλίζουν ότι οι ελεγκτές είναι ικανοποιημένοι εάν οι οικονομικές καταστάσεις ακολουθούν τα Δ.Λ.Π. από κάθε ουσιώδη άποψη.

Ε) να ενθαρρύνουν την αποδοχή και την τήρηση των Δ.Λ.Π., διεθνώς.

Η Ελλάδα είναι μέλος της Επιτροπής Δ.Λ.Π. και το Σώμα Ορκωτών Λογιστών (ΣΟΛ) ως ιδρυτικό μέλος τόσο της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών (International Federation of Accountants – IFAC) όσο και της επιτροπής Δ.Λ.Π. ανέλαβε την υποχρέωση να εισάγει, να μεταφράσει, να εκδώσει και να επιδιώξει την εφαρμογή των Δ.Λ.Π. στην Ελλάδα.

2.2 ΤΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ

Η λογιστική είναι μια κοινωνική επιστήμη και το αντικείμενο της καθορίζεται μέσα από τις κοινωνικές διαδικασίες. Η ιστορία, η κουλτούρα, η θρησκεία, η πολιτική, η γεωγραφία, το νομικό σύστημα και το οικονομικό περιβάλλον, επηρεάζουν όλες τις χρηματοοικονομικές αναφορές. Για το λόγο αυτό, η εναρμόνιση με τις διεθνείς λογιστικές πρακτικές είναι εξαιρετικά δύσκολη. Οφείλουμε να αναγνωρίσουμε ότι δεν ασπάζονται όλες οι χώρες την ιδέα ότι η λογιστική είναι μέσο για τη διάδοση των οικονομικών στοιχείων για τη λήψη αποφάσεων. Η αποτίμηση της μακροοικονομικής κατάστασης της κάθε χώρας δεν πρέπει να γίνεται με απόλυτο τρόπο, αλλά πάντοτε με συγκρίσεις. Η προσπάθεια των αναλυτών να τυποποιήσουν ορισμένα λογιστικά μεγέθη προκειμένου να είναι σύμφωνα με λογιστικά πρότυπα άλλων κρατών ενέχουν στοιχεία αυθαιρεσίας. Για την αποφυγή τέτοιου είδους αυθαιρεσιών είναι απαραίτητη η υιοθέτηση κοινών λογιστικών προτύπων. Υπάρχουν τουλάχιστον τέσσερα λογιστικά συστήματα τα οποία είναι: το Βρετανογερμανικό, το Διηπειρωτικό, το Νότιο Αμερικάνικο και το Σοσιαλιστικό σύστημα.

Το πρώτο είναι κοινό σύστημα στη Βόρεια Αμερική, της Ινδία, την Αυστραλία και της Αγγλία. Οι χώρες που υιοθετούν αυτό το σύστημα έχουν γενικά ανεπτυγμένες κεφαλαιαγορές.

Το δεύτερο σύστημα είναι προσφιλές στην Ιαπωνία και σε πολλές Ευρωπαϊκές χώρες. Τα κυβερνητικά συμφέροντα και αυτά των πιστωτών τείνουν να κυριαρχήσουν σ' αυτό το σύστημα.

Το τρίτο εφαρμόζεται στις περισσότερες χώρες της Νοτίου Αμερικής, όπου κυριαρχεί λογιστική των μεταβαλλόμενων τιμών λόγω του πληθωρισμού.

Το τέταρτο σύστημα εμφανίζεται στις σοσιαλιστικές οικονομίες όπου οι χρηματοοικονομικές αναφορές εξυπηρετούν κυρίως την κυβέρνηση.

Παρακάτω παρατίθενται μερικές ενδεικτικές διαφορές των διεθνών πρακτικών:

- Έκτακτα αποθεματικά και άλλα κρυφά εγκεκριμένα αποθεματικά
- Υπερβολική καταγραφόμενη απόσβεση
- Υποχρεώσεις για προβλέψεις συνταξιοδότησης μη αναγνωρίσιμες
- Φορολογική αναμόρφωση
- Γνωστοποίηση λογιστικών αρχών
- Μικρή σημασία στην αρχή της συνέπειας
- Κεφαλαιοποίηση υποχρεώσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης μη παραδεκτή
- Έξοδα έρευνας και ανάπτυξης μη καταχωρούμενα στις οικονομικές καταστάσεις
- Ενοποίηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και μητρικής και θυγατρικής εταιρίας δεν απαιτείται.

2.3 ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΕΩΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Η επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Committee – IASC) επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει τις διαφορές ανάμεσα στα διάφορα λογιστικά πρότυπα και τις διαδικασίες που σχετίζονται με την κατάρτιση και την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων. Η πληροφόρηση που πρέπει να παρέχουν οι οικονομικές καταστάσεις για τη λήψη οικονομικών αποφάσεων, αποτελεί ένα ιδιαίτερο λόγο για μεγαλύτερη εναρμόνιση.

Το Συμβούλιο της IASC πιστεύει ότι οι οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται για τον προαναφερόμενο σκοπό, ανταποκρίνονται στις κοινές

ανάγκες των περισσότερων χρηστών. Και αυτό συμβαίνει γιατί όλοι οι χρήστες λαμβάνουν οικονομικές αποφάσεις, προκειμένου π.χ.

- 1) Να αποφασίσουν πότε θα αγοράσουν, θα κρατήσουν ή θα πουλήσουν μια επένδυση σε μετοχές ή άλλες συμμετοχές
- 2) Να εκτιμήσουν την επιμέλεια και υπευθυνότητα της διοικήσεως
- 3) Να εκτιμήσουν την δυνατότητα της επιχειρήσεως να πληρώνει και να παρέχει άλλα οφέλη στους εργαζομένους της
- 4) Να εκτιμήσουν της εξασφάλιση των δανείων που εκδόθηκαν στην επιχείρηση
- 5) Να προσδιορίσουν τη φορολογική πολιτική
- 6) Να προσδιορίσουν τα διανεμητέα κέρδη και μερίσματα
- 7) Να καταρτίσουν και να χρησιμοποιήσουν στατιστικές εθνικού εισοδήματος
- 8) Να ρυθμίσουν τις δραστηριότητες της επιχειρήσεως.

2.4 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Το πλαίσιο ασχολείται με:

- Το σκοπό των οικονομικών καταστάσεων
- Τα ποιοτικά χαρακτηριστικά που καθορίζουν τη χρησιμότητα των πληροφοριών της οικονομικής κατάστασης
- Τον προσδιορισμό, την απεικόνιση και την αποτίμηση των στοιχείων από τα οποία συγκροτούνται οι οικονομικές καταστάσεις
- Τις έννοιες του κεφαλαίου και της διατηρήσεως του.

2.5 ΣΤΟΧΟΣ

Βελτίωση της συγκρισιμότητας των οικονομικών καταστάσεων που καταρτίζουν οι εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά της Ε.Ε. επιχειρήσεις, προκειμένου να διευκολυνθεί η αξιολόγηση τους σε μια ολοκληρωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

2.6 ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΕΣ

Οι βασικές προτεραιότητες των Δ.Λ.Π. είναι:

- Η δημιουργία προϋποθέσεων για μια ολοκληρωμένη και αποτελεσματική αγορά κεφαλαίων, μέσω της αύξησης της συγκρισιμότητας των καταστάσεων στην ενιαία αγορά, προκειμένου να διευκολυνθεί ο ανταγωνισμός και η κυκλοφορία κεφαλαίων
- Η ανάγκη έγκρισης κανονισμού προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι όλες οι εισηγμένες εταιρίες της Ε.Ε. θα εφαρμόζουν ορθά τα πρότυπα IAS μέχρι το 2005 (αξιοπιστία, αξιολόγηση, ανταγωνισμός)

2.7 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Όλες οι εισηγμένες εταιρίες της Ε.Ε. πρέπει να καταρτίζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα πρότυπα IAS, αλλά τα κράτη μέλη μπορούν επίσης να επιτρέπουν ή να υποχρεώνουν τις εισηγμένες επιχειρήσεις να εφαρμόζουν αυτό το σύστημα στις εταιρικές καταστάσεις τους. Θα είναι ακόμη δυνατό να επιβάλλουν τη νέα νομοθεσία σε μη εισηγμένες τράπεζες ή ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

2.8 ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ ΠΡΟΤΥΠΩΝ

Όλες οι χώρες μέλη της Ε.Ε. θα πρέπει να δημοσιεύουν στοιχεία για την οικονομική τους πορεία με βάση τα προς εφαρμογή Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Ωστόσο, δεν έχει ξεκαθαρισθεί ακόμη πότε θα πρέπει να τα τοποθετήσουν υποχρεωτικά όλες οι ελληνικές εταιρίες, καθώς ορισμένοι κλάδοι (όπως οι ασφαλιστικές εταιρίες) ασκούν πιέσεις για να καθυστερήσει η εφαρμογή τους σ' αυτές.

Εξάλλου, αν και η κοινοτική νομοθεσία επιβάλλει την εφαρμογή των ΔΛΠ στις εισηγμένες εταιρίες, στην πράξη θα εφαρμοσθούν αναπόφευκτα και από τις λοιπές μεγάλου μεγέθους με εισηγμένες, καθώς και αυτές θα έχουν κάθε λόγο να εμφανίζουν στοιχεία συγκρίσιμα προς αυτά των ομοειδών εισηγμένων.

Ήδη έχει καταρτισθεί σχέδιο οδηγίας για υποχρεωτική εφαρμογή σε όλες τις χώρες μέλη της Ε.Ε., επιτρέποντας τη σύγκριση της οικονομικής θέσης και των επιδόσεων όλων των εισηγμένων εταιριών.

Αποτελεσματική εφαρμογή των ΔΛΠ θα διευκολύνει αφάνταστα την αξιολόγηση εταιριών διαφορετικής εθνικότητας, των οποίων οι μετοχές θα είναι διαπραγματεύσιμες σε κάποια αγορά της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Όλες αυτές οι αλλαγές γίνονται για να διευκολυνθούν οι αξιολογήσεις των εταιριών από επενδυτές, τραπεζικούς, προμηθευτές κ.λπ..

Έτσι η υποχρεωτική εφαρμογή του ευρώ στις αποτιμήσεις εταιριών της ‘ευρωζώνης’, των ΔΛΠ στις χώρες μέλη και η δημοσιοποίηση των οικονομικών αποτελεσμάτων τους μέσω μιας πανευρωπαϊκής ιστοσελίδας, θα επιτρέψει να διατυπώνονται συμπεράσματα για κάθε εταιρία ξεχωριστά και ειδικότερα σε ότι αφορά :

- Την οικονομική αποτελεσματικότητα της
- Την ανταγωνιστικότητα μέσα στην αγορά στην οποία κινείται
- Τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας
- Τις προοπτικές ανάπτυξης της μέσα στο χρόνο
- Τις επιπτώσεις από την οικονομική αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα της εταιρίας στην πορεία της μετοχής της.

Αξιολογώντας μια σειρά από εταιρίες του ίδιου κλάδου (π.χ. αλυσίδες Σ/Μ) μπορεί να διατυπωθούν συμπεράσματα για το:

- Ποιες εταιρίες έχουν μεγαλύτερες πιθανότητες να πετύχουν τους υψηλότερους ρυθμούς ανάπτυξης εργασιών και κερδών
- Ποιες μετοχές εταιριών έχουν προοπτικές ανόδου και δημιουργίας μεγαλύτερων χρηματιστηριακών κερδών μέσα σε ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

2.9 ΠΙΝΑΚΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Συγκεντρώνοντας στοιχεία που είναι απόλυτα συγκρίσιμα μεταξύ τους, θα μπορεί να καταρτιστεί ένας πίνακας αξιολόγησης εταιριών με σειρά προτεραιότητας για τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες, περισσότερο κερδοφόρες, τις εταιρίες με τις καλύτερες προοπτικές, κ.λπ., ενώ θα μπορούμε να διαμορφώσουμε στρατηγικές για:

- Δανειοδότηση επιχειρήσεων με καλύτερους όρους για εκείνες που είναι περισσότερο κερδοφόρες και με τις καλύτερες προοπτικές
- Προσφορά καλύτερων όρων για προϊόντα, υπηρεσίες, κ.λπ. που θα χρησιμοποιήσουν στις δραστηριότητες τους οι ‘καλύτερες εταιρίες’, περιορίζοντας εξαιρετικά το βαθμό και το εύρος των επισφαλειών της κάθε εταιρίας
- Διάρθρωση ‘καλύτερου χαρτοφυλακίου’, εκείνου που θα εμπεριέχει τις μεγαλύτερες πιθανότητες να εξασφαλίσει τα μεγαλύτερα κέρδη σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο, κ.λπ.

Μέσα από τα νέα ΔΛΠ, θα μπορέσουμε να γνωρίσουμε τα ‘ποιοτικά χαρακτηριστικά’ και το ‘δυναμισμό’ της κάθε εταιρίας ξεχωριστά.

Οι εταιρίες που πετυχαίνουν μεγαλύτερους μέσους ετήσιους ρυθμούς ανάπτυξης εργασιών από το μέσο όρο που παρουσιάζουν διαχρονικά σε μια μεγάλη περίοδο (π.χ. πέντε χρόνια) ομοειδείς εταιρίες, αυτές χαρακτηρίζονται ως ‘ιδιαίτερα δυναμικές’ και προσελκύουν το επενδυτικό ενδιαφέρον.

2.10 ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ

Οι βασικοί δείκτες μέτρησης της ανάπτυξης μιας ή περισσοτέρων εταιριών από το σύνολο των χωρών της ευρωζώνης, θα είναι πλέον ‘ομογενοποιημένοι’ και θα είναι:

- Ο κύκλος εργασιών (οι πωλήσεις) στη διάρκεια σειράς ετών
- Τα μεικτά κέρδη που προκύπτουν από τις πωλήσεις μείον το κόστος παραγωγής. Επομένως, όσο υψηλότερους μέσους ετήσιους ρυθμούς ανόδου των πωλήσεων και των μεικτών κερδών εμφανίζει μια εταιρία, τόσο μεγαλύτερη ανάπτυξη έχει και η μετοχή της πρέπει να έχει τη μεγαλύτερη άνοδο.

Αναμφισβήτητα, τα ετήσια καθαρά κέρδη και οι μέσοι ετήσιοι ρυθμοί ανόδου των καθαρών κερδών μιας εταιρίας αποτελούν σαφέστατη ένδειξη ότι έχει μεγάλη ανάπτυξη με πολύ ικανοποιητικούς ρυθμούς ανόδου της κερδοφορίας κατ’ έτος.

Πιο δυναμικές και κερδοφόρες εταιρίες είναι εκείνες που έχουν ρυθμούς ανόδου των κερδών μεγαλύτερους από τους μέσους όρους των κερδών που εμφανίζει το σύνολο των ομοειδών εταιριών του κλάδου.

Οι βασικοί δείκτες μέτρησης της αποδοτικότητας της κάθε επιχείρησης στο ΧΑΑ και στα άλλα χρηματιστήρια της ευρωζώνης και της Ε.Ε., θα είναι:

- Περιθώριο κέρδους προκύπτει – ως ποσοστό σε %- από τη σχέση των μεικτών κερδών (πωλήσεις μείον κόστος παραγωγής), ως προς τις πωλήσεις. Αποτελεί βασικό δείκτη της οικονομικής αποτελεσματικότητας μιας επιχείρησης.
- Περιθώριο καθαρού προ φόρων κέρδους προκύπτει – ως ποσοστό σε %- από τη σχέση των καθαρών προ φόρων κερδών ως προς τις πωλήσεις της εταιρίας
- Περιθώριο καθαρού κέρδους προκύπτει από της σχέση των μετά τη φορολόγηση προς διάθεση κερδών ως προς το σύνολο των πωλήσεων
- Απόδοση ιδίων κεφαλαίων προκύπτει – ως ποσοστό σε % - από τη σχέση των προ φόρων κερδών ως προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων μιας εταιρίας. Ο σχετικός δείκτης αποκαλύπτει κατά πόσον είναι ικανοποιητική ή όχι, η απόδοση των κεφαλαίων που έχουν επενδύσει οι μέτοχοι.
- Απόδοση ενεργητικού : η σχέση των προ φόρων κερδών ως προς το σύνολο των απασχολούμενων κεφαλαίων (ιδίων και ξένων κεφαλαίων), που αποκαλύπτει κατά πόσον είναι συμφέρουσα η επένδυση σε μια εταιρία.

2.11 ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ (ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ)

Οι βασικές διαφορές των ΔΛΠ με τα Ελληνικά πρότυπα μπορούν να συνοψιστούν ως εξής:

ΣΥΝΤΑΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	
<ul style="list-style-type: none"> • Δεν συντάσσεται κατάσταση ταμειακών ροών πλην των εισηγμένων. • Δεν συντάσσεται κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων. Εμφανίζεται στον πίνακα Διάθεσης Κερδών εμμέσως. Πάγια ενσώματα 	<ul style="list-style-type: none"> • Επιπλέον κατάσταση ταμιακών ροών • Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων. • Η αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων γίνεται σύμφωνα με πόρισμα της έκθεσης, ανεξαρτήτου εξειδικευμένου εκτιμητή

<ul style="list-style-type: none"> • Γένεται αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων ανά τέσσερα χρόνια (γήπεδα, κτίρια, με συντελεστές και αντικειμενικές αξίες). 	
--	--

ΑΥΛΑ	
<ul style="list-style-type: none"> • Οι τόκοι αγοράς παγίων χαρακτηρίζονται έξοδα πολυετούς απόσβεσης (5 έτη) 	<ul style="list-style-type: none"> • Οι τόκοι για αγορά ενσωματώνονται στην αξία των παγίων, δεν αποσβένονται σε πέντε έτη.

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	
<ul style="list-style-type: none"> • Οι συντελεστές ετήσιας απόσβεσης που χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις για τα ενσώματα πάγια καθορίζονται με ΠΔ. 	<ul style="list-style-type: none"> • Δεν ορίζονται συντελεστές απόσβεσης αλλά τα πάγια αποσβένονται με βάση τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	
<ul style="list-style-type: none"> • Τα έξοδα αποσβένονται σε πέντε έτη. • Ισχύει το ίδιο για τα καθαρά άυλα. 	<ul style="list-style-type: none"> • Τα διάφορα έξοδα αγοράς ή κατασκευής παγίων προσαυξάνουν την τιμή κτήσης τους και δεν αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Τα έξοδα έρευνας καταχωρίζονται στο λογαριασμό εξόδων πολυετούς απόσβεσης.• Τα έξοδα ανάπτυξης ομοίως. | <ul style="list-style-type: none">• Τα έξοδα έρευνας επιβαρύνουν πάντα τα αποτελέσματα.• Τα έξοδα ανάπτυξης μπορούν να κεφαλαιοποιηθούν. |
|---|---|

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Γίνεται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και τρέχουσας για κάθε στοιχείο χωριστά | <p>Διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:</p> <p>A) Αποκτώνται με σκοπό το κέρδος σε σύντομο χρονικό διάστημα</p> <p>B) Αποκτώνται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη διακράτηση</p> <p>Γ) Άλλος σκοπός πλην των ανωτέρω</p> |
|---|--|

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Δεν προβλέπεται από το Ν. 2190/20 | <ul style="list-style-type: none">• Γίνεται πρόβλεψη καταβολής φόρων λόγω μόνιμων διαφορών και προσωρινών διαφορών |
|---|--|

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΗΣ ΧΡ. ΜΙΣΘΩΣΗΣ

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Δεν γίνεται διάκριση μεταξύ χρηματοδοτικής και λειτουργικής μίσθωσης | <ul style="list-style-type: none">• Έχουμε λειτουργική μίσθωση (είναι μικρότερη από την ωφέλιμη ζωή των παγίων) |
|--|---|

	<ul style="list-style-type: none"> Έχουμε χρηματοδοτική μίσθωση (είναι για όλη τη ζωή των παγίων)
--	--

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	
<ul style="list-style-type: none"> Είναι υποχρεωμένη η επιχείρηση να λογιστικοποιεί προβλέψεις για προσωπικό με δικαιώματα συνταξιοδότησης 	<p>Δύο είδη:</p> <p>A) Πρόγραμμα προσδιορισμένου οφέλους. Απαιτείται αναλογιστική μελέτη</p> <p>B) Πρόγραμμα προσδιορισμένης συνεισφοράς. Ο εργοδότης πληρώνει ένα συγκεκριμένο ποσό σε κάποια ασφαλιστική εταιρία.</p>

ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	
<ul style="list-style-type: none"> Ισχύουν ότι για τα ΔΛΠ 	<ul style="list-style-type: none"> Ισχύουν ότι για τα ΕΛΠ εκτός από: Επιτρέπεται προεξόφληση μακροχρόνιων προβλέψεων σε παρούσες αξίες, κάτι που ρητώς δεν αναφέρεται στα ελληνικά λογιστικά πρότυπα

ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	
<ul style="list-style-type: none"> Ενοποιούνται μόνο θυγατρικές με ίδια δραστηριότητα 	<ul style="list-style-type: none"> Ενοποιούνται όλες ανεξαρτήτως οι θυγατρικές

ΥΠΕΡΑΞΙΑ

<ul style="list-style-type: none"> • Αποτιμάται με ίδιο τρόπο, αποσβένεται με εφάπαξ 	<ul style="list-style-type: none"> • Αποσβένεται τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, όχι όμως μεγαλύτερη από είκοσι χρόνια. Σύμφωνα με το ΔΛΠΧ 3 αποσβένεται υποχρεωτικά σε ετήσια βάση
---	---

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

3.ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

3.1 ΙΣΤΟΡΙΚΟ

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

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

Σήμερα η ΕΣΤΕ αριθμεί 22 μέλη, από τα οποία τα 13 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες, τα 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και 1 Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Διοικείται από 11μελές Διοικητικό Συμβούλιο, που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών ενώ ταυτόχρονα εκλέγεται και 3μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι άξονες λειτουργίας της ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, συνοψίζονται στις παρακάτω κατευθύνσεις:

- Στο σχεδιασμό και υλοποίηση πολιτικής για την προβολή και ανάπτυξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης, σε όλες τις περιοχές της Ελλάδος.
- Στη δημιουργία του πλαισίου και των προϋποθέσεων για τη στενότερη και αποδοτικότερη συνεργασία των Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών και τη δημιουργία ενός ενιαίου Συνεταιριστικού Πιστωτικού δικτύου.

- Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.
- Στη συστηματική παρέμβαση για τη διεκδίκηση λύσεων στα σημαντικά προβλήματα που απασχολούν τη Συνεταιριστική Πίστη και λειτουργούν ανασταλτικά στην ανάπτυξή της.
- Στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, σε θέματα εκπαίδευσης, νομικής υποστήριξης, μηχανοργάνωσης και οργάνωσης.
- Στην ανάπτυξη δεσμών και συνεργασιών με Συνεταιριστικές Τράπεζες του εξωτερικού.
- Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας και την προβολή της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

3.1 Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

3.1.1 ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η Συνεταιριστική Πίστη στη χώρα μας άρχισε ουσιαστικά ν' αναπτύσσεται την τελευταία 10ετία με βάση το Νόμο 2076/92 με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Τραπεζική Νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κοινότητας 77/78 και την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993.

Με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το θεσμικό πλαίσιο τα Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα είναι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί Ν.1667/86 οι οποίοι αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο και εκπληρώσουν τις απαραίτητες προϋποθέσεις λαμβάνουν άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος, ύστερα από αίτημά τους και διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των Εμπορικών Τραπεζών, μόνο σε επίπεδο του Νομού που δραστηριοποιούνται.

Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που λαμβάνουν άδεια να λειτουργήσουν ως Πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβάλλουν την νομική προσωπικότητά τους και επιτρέπεται να χρησιμοποιούν στην επωνυμία τους τον όρο «Συνεταιριστική Τράπεζα»

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

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες συναλλάσσονται με τα μέλη τους με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Διενεργούν όλες της τραπεζικές εργασίες εκτός του underwriting.

Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, μπορούν να συναλλάσσονται και με μη μέλη τους μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεων του ή των καταθέσεων τους.

Στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: (i) οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει και μέλος της Τράπεζας, καθώς και (ii) αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα..

3.1.2 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ – ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙΑ

Σήμερα λειτουργούν 16 συνολικά Συνεταιριστικές Τράπεζες από τις οποίες 7 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 6 ασκούν την δραστηριότητά τους σε επίπεδο Νομού και 3 Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ' επίπεδο Επικράτειας.

Παράλληλα λειτουργούν 8 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί οι οποίοι εκτός των προσπαθειών για μετεξέλιξη τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν ιδρύσει την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) που αποτελεί το όργανο

εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας.

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

Απευθύνονται κύρια στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) και στα φυσικά πρόσωπα, με ανταγωνιστικά τραπεζικά προϊόντα προσαρμοσμένα στις τοπικές συνθήκες και με χαρακτηριστικά λειτουργίας που τις καθιερώνουν ως αξιόπιστες, φιλικές, ευέλικτες και με κοινωνικό πρόσωπο, Τράπεζες.

Οι πελάτες - μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών ενισχύει την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας, αυξάνει την αποτελεσματικότητα και σε συνδυασμό με το μικρό λειτουργικό κόστος, τα σύγχρονα μηχανογραφικά συστήματα, τα θετικά οικονομικά αποτελέσματα και οφέλη που αυτές επιτυγχάνουν για τα μέλη τους (μέρισμα, υπεραξία μερίδας, κέρδος συναλλαγών) αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

3.1.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΟΙΚΟΝΟΜΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ

Η εξέλιξη των διαφόρων μεγεθών στις Συνεταιριστικές Τράπεζες κατά την τελευταία 5ετία παρουσιάζεται στο σχετικό πίνακα που απεικονίζει τόσο το επίπεδο ανάπτυξης όσο και τις προοπτικές που διαγράφονται.

Η εξέλιξη των μεγεθών αυτών ποικίλλει από Τράπεζα σε Τράπεζα και αυτό οφείλεται τόσο στο χρόνο λειτουργίας της όσο και σε άλλους παράγοντες, όπως είναι η διάρθρωση της τοπική οικονομίας η αναπτυξιακή δυναμική των περιοχών που δραστηριοποιούνται και ο βαθμός δραστηριοποίησης της Τράπεζας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι για την τελευταία 5ετία το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων παρουσιάζει μία αύξηση της τάξης του 18,9% και το ενεργητικό κατά 24,0% ενώ για τα οικονομικά μεγέθη που απεικονίζουν τις συναλλαγές, οι χορηγήσεις παρουσιάζουν αύξηση 24,7% και οι καταθέσεις 23,4%. Σε άλλα μεγέθη που είναι ενδεικτικά της δυναμικής των Συνεταιριστικών Τραπεζών παρατηρούμε ότι τα καταστήματα αυξήθηκαν κατά 12,2%, το προσωπικό 12,9% και τα μέλη 8,0%.

Πέρα, όμως, από τη θετική προσφορά που απεικονίζεται στα παραπάνω μεγέθη, θα πρέπει να τονισθεί ιδιαίτερα τόσο ο κοινωνικός όσο και ο αναπτυξιακός ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Η ευχερέστερη πρόσβαση των ΜΜΕ στο τραπεζικό σύστημα, η δημιουργία τραπεζικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις τοπικές ανάγκες, η φιλική αντιμετώπιση, η άμεση εξυπηρέτηση των συναλλασσόμενων, η στήριξη και η συμμετοχή στις τοπικές αναπτυξιακές πρωτοβουλίες, συνθέτουν συνοπτικά τον πολυδιάστατο ρόλο και τη διαφοροποιημένη λειτουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών σε σχέση με άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα.

3.1.4 ΝΕΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ - ΠΟΡΕΙΑ - ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Σήμερα όλοι βιώνουμε τον έντονο ανταγωνισμό και τις διαρκείς ανακατατάξεις που συντελούνται στο χώρο της οικονομίας και των επιχειρήσεων.

Η είσοδος της χώρας μας στην ΟΝΕ των χαμηλών πραγματικά επιτοκίων, συρρικνώνει τις παραδοσιακές πηγές κερδοφορίας και δημιουργεί νέες κατευθύνσεις στην οργάνωση και λειτουργία, με άξονες τη διαχείριση κεφαλαίων και τη χρήση της νέας τεχνολογίας στην προσέγγιση και εξυπηρέτηση της πελατείας. Οι συγχωνεύσεις και οι εξαγορές Τραπεζών σε εθνικό και διακρατικό επίπεδο για την επίτευξη οικονομιών κλίμακας και η διείδυση στο χώρο των τραπεζικών εργασιών μη κλασσικών τραπεζικών υπηρεσιών, δημιουργούν νέα δεδομένα στην τραπεζική αγορά. Είναι όμως ενθαρρυντικό ότι αυξάνεται σημαντικά ο αριθμός των συναλλασσόμενων και ο όγκος των συναλλαγών και ότι αναδεικνύεται ο ρόλος της Τράπεζας συμβούλου και της Τράπεζας που καλύπτει το σύνολο των χρηματοοικονομικών αναγκών των πελατών.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, κατ' εξοχή θεσμός των τοπικών κοινωνιών, με πιστοποιημένο πια τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία, αποτελεί ένα εν' δυνάμει μοντέλο τραπεζικού Ιδρύματος που μπορεί να ανταποκριθεί με τις κατάλληλες προσαρμογές στις νέες ανάγκες των συναλλασσόμενων.

Ήδη οι Συνεταιριστικές Τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν προχωρήσει στην υλοποίηση μιας στρατηγικής για την αύξηση του μεγέθους, την εξεύρεση κεφαλαίων, την ανάπτυξη του δικτύου τους και τη βελτίωση της ανταγωνιστικής τους θέσης.

Το πρώτο βήμα έγινε με την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας ΑΕ στην οποία συμμετέχουν οι 16 Συνεταιριστικές Τράπεζες και 13 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί της χώρας μας.

Η Τράπεζα αυτή, παράλληλα με τις δραστηριότητές της παρέχει στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, υποστήριξη, τεχνογνωσία και υπηρεσίες που λόγω μεγέθους και κόστους δεν μπορεί από μόνη της η κάθε Τράπεζα ν' αναπτύξει.

Το δεύτερο βήμα έγινε με την εγκατάσταση ενιαίου μηχανογραφικού συστήματος που επιτρέπει στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια να συνδεθούν μεταξύ τους, ν' αποτελέσουν εθνικό δίκτυο, να μειώσουν το κόστος τους και να δώσουν τη δυνατότητα στα μέλη τους να εξυπηρετούνται από τα Καταστήματα όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Το τρίτο βήμα γίνεται με τη συνεργασία με τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες για την απόκτηση τεχνογνωσίας και ευρωπαϊκού δικτύου. Ήδη στο μετοχικό κεφάλαιο της Πανελλήνιας μετέχει η Γερμανική κεντρική συνεταιριστική τράπεζα DZ BANK AG ενώ έχουν ξεκινήσει συζητήσεις με ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες της Βουλγαρίας, Ρουμανίας, Ιταλίας, Πορτογαλίας και Πολωνίας οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν στο αμέσως προσεχές μέλλον.

Μ' αυτή τη στρατηγική οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μια ανερχόμενη τραπεζική δύναμη στη χώρα μας.

3.2 ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

3.2.1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΔΡΑ

Με το από 22 Ιουλίου 1995 Καταστατικό το οποίο κατετέθη νομίμως στο Πρωτοδικείο Λαμίας και έλαβε αριθμό καταχώρησης 372/95, ιδρύθηκε από: 1) Συνεταιριστική Σ τράπεζα Ιωαννίνων Συν. Π.Ε. με έδρα τα Ιωάννινα 2) τη Συνεταιριστική τράπεζα Λαμίας Συν. Π.Ε. με έδρα τη Λαμία 3) την Παγκρήτια Συνεταιριστική τράπεζα Συν. Π.Ε. με έδρα το Ηράκλειο Κρήτης, 4) την Αχαϊκή Συνεταιριστική τράπεζα Συν. Π.Ε. με έδρα την Πάτρα, 5) Σον Αναπτυξιακό Πιστωτικό Συνεταιρισμό Νομού Κορινθίας Ο ΕΡΜΗΣ Συν. Π.Ε. με έδρα την Κόρινθο, «ΕΝΩΝΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ» με έδρα τη Λαμία με τη μορφή της Αστικής Εταιρίας μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, αορίστου χρόνου, το οποίο τροποποιήθηκε με: (α) την αριθ. 3/30.11.96 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 85/14.3.97 στο Πρωτοδικείο Λαμίας, (β) την αριθ. 11/8.6.02 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 248/17.9.02 στο Πρωτοδικείο Λαμίας, (γ) την αριθ. 12/28.6.03 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 216/5.8.03 στο Πρωτοδικείο Λαμίας και 12357/6.10.03 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (δ) την αριθ. 14/11.6.05 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 10639/21.7.05 στο Πρωτοδικείο Αθηνών.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28ης Ιουνίου 2003 (Πρακτικό Νο 12) η έδρα της εταιρίας μεταφέρθηκε στην Αθήνα όπου εδρεύουν η Διοίκηση και όλες οι Διοικητικές της Υπηρεσίες και όπου αυτή ενάγει και ενάγεται.

Η εταιρία με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, μπορεί να διατηρεί γραφεία, πρακτορεία, υποκαταστήματα και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας.

3.2.2 ΣΚΟΠΟΙ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

1. Η «Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος» (εφεξής «Ένωση») αποτελεί όργανο συμβουλευτικού χαρακτήρα και δεν αποσκοπεί στην άσκηση εμπορικής δραστηριότητας για τη δημιουργία κέρδους και έχει ως σκοπό:

1.1. Την προαγωγή της Συνεταιριστικής Τραπεζικής Επιχείρησης στην Ελλάδα,

1.2. Την παρουσίαση των θεσμικών, οικονομικών, οργανωτικών και πιστωτικών εξελίξεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα αλλά και στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στη Κύπρο και γενικά σε όλες τις χώρες.

1.3. Τη μεταφορά τεχνογνωσίας από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες κυρίως της Ευρώπης και της Κύπρου, στα μέλη της Ένωσης.

1.4. Την ανάπτυξη δεσμών συνεργασίας με αντίστοιχους φορείς στην Ευρώπη και στο Εξωτερικό γενικά.

1.5. Τη συνεργασία και συμμετοχή στην Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών

1.6. Την παρέμβασή της σε θέματα που αφορούν τα μέλη της,

1.7. Τη συμβολή της στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας,

1.8. Την προαγωγή του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης και των οικονομικών συναλλαγών,

1.9. Την περιοδική οργάνωση συνεδρίων, συμποσίων ή άλλων παρομοίων εκδηλώσεων για την παρουσίαση των οικονομικών εξελίξεων στην Ελλάδα αλλά και των προοπτικών και θεσμικών πλαισίων λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Για την πραγματοποίηση του σκοπού αυτού θα προσκαλούνται ως ομιλητές διακεκριμένα στελέχη των Τραπεζών από όλη την Ευρώπη και τη Κύπρο και προσωπικότητες γενικά από όλο τον κόσμο.

1.10. Την παροχή υπηρεσιών και τεχνογνωσίας προς τα μέλη της.

2. Για την πραγματοποίηση των σκοπών αυτών η Ένωση επιδιώκει ιδιαίτερα:

α) Την καλλιέργεια καλών σχέσεων μεταξύ των μελών της και πνεύματος διατραπεζικής συνεργασίας, για την αντιμετώπιση των ζητημάτων συλλογικού ενδιαφέροντος, με τη διαμόρφωση κοινών θέσεων των μελών,

β) Την ανάπτυξη δραστηριοτήτων ενημέρωσης των μελών της πάνω σε θέματα που τα αφορούν ,κυρίως με τη δημιουργία κατάλληλων πληροφοριακών και οργανωτικών συστημάτων,

γ) Την εξέταση των νόμων και αποφάσεων της Πολιτείας και των Νομισματικών Αρχών, που αφορούν τις Τράπεζες γενικά, αλλά και τις Συνεταιριστικές Τράπεζες ειδικά, καθώς και των επιπτώσεων από την εφαρμογή τους και την υποβολή ανάλογων εισηγήσεων, όταν τούτο απαιτείται,

δ) Τη συνεργασία με τις αρμόδιες Αρχές για τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει την άσκηση και την ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, καθώς και για την προσαρμογή προς τις Κοινοτικές ρυθμίσεις,

ε) Την καθιέρωση ομοιομορφίας στους κανόνες και τις διαδικασίες που διέπουν τις συνεταιριστικές τραπεζικές εργασίες, καθώς και τον διαρκή εκσυγχρονισμό και την προσαρμογή τους στη διεθνή συνεταιριστική τραπεζική πρακτική,

στ) Την προώθηση νέων μορφών τραπεζικών εργασιών που συμβάλλουν στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας, τον εκσυγχρονισμό των συναλλαγών και την εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων μελών των Συνεταιριστικών Τραπεζών, με την αξιοποίηση των επιτευγμάτων της τεχνολογίας και των εμπειριών του διεθνούς συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,

ζ) Την προώθηση των απαραίτητων μέτρων για τη βελτίωση της παραγωγικότητας και ανταγωνιστικότητας του Ελληνικού συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,

η) Την προώθηση ενεργειών για τη βελτίωση της εκπαίδευσης των υπαλλήλων των συνεταιριστικών Τραπεζών, με την ανάπτυξη κάθε μορφής εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων, τη συμμετοχή σε εκδηλώσεις που οργανώνονται στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, την έκδοση κατάλληλων βοηθημάτων και συγγραμμάτων και την υποβοήθηση για τη δημιουργία των κατάλληλων προς το σκοπό αυτό οργάνων.

θ) Τη συμβολή της στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας και ειδικότερα της τοπικής (περιφερειακής) αποταμιεύσεως του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας και των λοιπών κλάδων, με την ενθάρρυνση μελετών, την υπόδειξη συγκεκριμένων μέτρων προς τις Αρχές και τους συλλογικούς τοπικούς (Περιφερειακούς) και Εθνικούς φορείς και την προώθηση συνεργασιών με αυτούς,

ι) Τη συμβολή στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, του θεσμού των Πιστωτικών Συνεταιρισμών που στοχεύουν στη μετεξέλιξή τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, μεταφέροντάς τους την εμπειρία και τεχνογνωσία που απαιτείται.

ια) Τη συνεργασία με την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, με τραπεζικές ενώσεις άλλων χωρών, με τα όργανα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τους διεθνείς οργανισμούς, που έχουν ως αντικείμενο την προώθηση θεμάτων τραπεζικού και ιδίως συνεταιριστικού τραπεζικού ενδιαφέροντος, με σκοπό την προώθηση των θεμάτων του Ελληνικού συστήματος συνεταιριστικών τραπεζών και τη διασύνδεσή του με το διεθνές περιβάλλον,

ιβ) Την προβολή στην κοινή γνώμη του έργου του Ελληνικού συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,

ιγ) Την προώθηση ενεργειών για τη μελέτη και ίδρυση διατραπεζικών οργάνων με αντικείμενο την άσκηση από το Ελληνικό Συνεταιριστικό Τραπεζικό σύστημα, κοινής δραστηριότητας σε συγκεκριμένους τομείς της τραπεζικής λειτουργίας,

ιδ) Την εκπροσώπηση των απόψεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών - μελών, σε όλα τα θέματα που αφορούν το Ελληνικό Τραπεζικό Συνεταιριστικό Σύστημα απέναντι στις Δημόσιες Αρχές και άλλους φορείς στο εσωτερικό και εξωτερικό.

ιε) Την ενημέρωση των μελών της σε θέματα κοινωνικά, εργασιακά και διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού.

3.2.3 ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

1. Τα μέλη της Ένωσης διακρίνονται σε τακτικά και συνδεδεμένα. Μέλη της Ένωσης είναι τα ιδρυτικά καθώς και αυτά που έως σήμερα έχουν προσχωρήσει εις αυτήν, όπως και όσα στο μέλλον γίνουν μέλη σύμφωνα με το παρόν καταστατικό.

2. Τακτικά μέλη της Ένωσης είναι τα ιδρυτικά μέλη καθώς και αυτά που έγιναν μέλη μετέπειτα ή αυτά που θα γίνουν στο μέλλον, εφόσον πρόκειται για Συνεταιριστικές Τραπεζικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα με τη νομική μορφή του Αμιγούς Πιστωτικού Συνεταιρισμού, και έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Πιστωτικά Ιδρύματα.

Τα τακτικά μέλη, γίνονται μέλη της Ένωσης σύμφωνα με το Καταστατικό.

Για την απόκτηση της ιδιότητας του τακτικού μέλους απαιτείται η υποβολή σχετικής αίτησης για την οποία αποφαινεται το Διοικητικό Συμβούλιο το αργότερο μέσα σε ένα (1) μήνα από την υποβολή της. Σε περίπτωση απορρίψεως ο αιτών μπορεί να καταφύγει στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση που αποφασίζει οριστικά πάνω στην αίτηση.

Η απόφαση αυτή αφ' ενός μεν καταχωρείται στο Βιβλίο Μητρώου των μελών (τακτικών και συνδεδεμένων) της Ένωσης, αφ' ετέρου δε κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο.

Σε περίπτωση απορρίψεως της αιτήσεως, η απόφαση πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένη.

3. Συνδεδεμένα μέλη μπορούν να γίνουν εγκεκριμένοι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που δεν έχουν ακόμη άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Πιστωτικά Ιδρύματα, και ως εκ τούτου δε συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του τακτικού μέλους, καθώς και κάθε Χρηματοδοτικό Ίδρυμα, θυγατρική επιχείρηση των τακτικών μελών, όπως επιχειρήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, αμοιβαίας εγγύησης, ασφαλιστικές εταιρίες, κλπ, εφ' όσον ένα τουλάχιστον τακτικό μέλος συμμετέχει στο κεφάλαιο αυτής κατά 50% ή ελέγχει τη Διοίκηση.

Για τα θέματα αποδοχής αίτησης εγγραφής και προσφυγών των συνδεδεμένων μελών ισχύει η διαδικασία που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου αυτού για τα

τακτικά μέλη, η δε απόφαση καταχωρείται στο Βιβλίο Μητρώου των Μελών της Ένωσης.

Σα συνδεδεμένα μέλη γίνονται αυτοδίκαια τακτικά, αμέσως μόλις μετατραπούν σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, χωρίς άλλες διατυπώσεις, αλλά μόνο με την γνωστοποίηση στην Ένωση, της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος που τους παρέχει την άδεια λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Από τη στιγμή αυτή τα συνδεδεμένα μέλη μετατρέπονται σε τακτικά και έχουν πλέον όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των τακτικών μελών.

4. Τα νέα μέλη δεσμεύονται από τις αποφάσεις και τις συμφωνίες που έχουν ληφθεί στο παρελθόν.

5. Η ιδιότητα του μέλους λήγει με αποχώρηση, αποβολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας, από την Τράπεζα της Ελλάδος ή γενικά από την Εποπτεύουσα Αρχή.

α. Η αποχώρηση πρέπει να γίνεται εγγράφως και να δηλώνεται τρεις τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος του ημερολογιακού έτους, ώστε να ισχύει από την αρχή του επομένου έτους

β. Η αποβολή μέλους είναι δυνατή μόνο σε περίπτωση παραβίασεως των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Καταστατικό ή από τον Κανονισμό Δεοντολογίας της Ένωσης, (ενέργεια εναντίον των συμφερόντων και των σκοπών της Ένωσης, ή των άλλων μελών της Ένωσης). Για την αποβολή απαιτείται απόφαση των $\frac{3}{4}$ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση περί αποβολής υποβάλλεται προς έγκριση στην επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει με την απαρτία και πλειοψηφία των άρθρων 9 παρ. 2 και 10 παρ. 2 του παρόντος. Στο εν τω μεταξύ διάστημα, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του μέλους αυτού τελούν σε αναστολή.

γ. Η αφαίρεση της άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, συνεπάγεται αυτοδικαίως την απώλεια της ιδιότητος του μέλους με απλή απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης.

6. Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός στο Νομό της Έδρας του οποίου υπάρχει άλλος Συνεταιρισμός μέλος της Ένωσης, μπορεί να γίνει μέλος μόνο μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης με την αυξημένη απαρτία της παρ. 2 του άρθρου 9 και με την πλειοψηφία των $\frac{3}{4}$ των παρόντων αντιπροσώπων.

3.2.4 ΠΟΡΟΙ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

Πόροι της «Ένωσης» είναι:

- α. οι εισφορές των τακτικών και συνδεδεμένων μελών της, όπως ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση, έπειτα από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου και
- β. άλλοι τυχόν πόροι ή περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται σε αυτήν.

Τα τακτικά μέλη καταβάλλουν ισομερώς την τακτική συνδρομή που κάθε φορά καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και έκτακτη εισφορά το ποσό της οποίας καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η έκτακτη συνδρομή κατανέμεται στα τακτικά μέλη ανάλογα με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων τους, με τριάντα μία (31) Δεκεμβρίου του προηγούμενου της συνελεύσεως έτους και σε καμία περίπτωση δεν υπερβαίνει το ποσό της τακτικής συνδρομής.

Τα συνδεδεμένα μέλη καταβάλλουν συμβολικό ποσό ετήσιας συνδρομής που καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση της Ένωσης, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Γενική Συνέλευση δύναται ν' αποφασίσει την αύξηση των ετήσιων εισφορών ή και την καταβολή έκτακτων εισφορών.

Τα χρηματικά διαθέσιμα της Ένωσης κατατίθενται σε μία ή περισσότερες Τράπεζες κατά προτίμηση Συνεταιριστικές, που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σα κατατιθέμενα κατ' αυτόν τον τρόπο χρήματα αναλαμβάνονται από πρόσωπα που υποδεικνύονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όργανα της ένωσης είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο.

3.2.5 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Η Γενική Συνέλευση απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των τακτικών και των συνδεδεμένων μελών της Ένωσης.

Η ετήσια (τακτική) Γενική Συνέλευση, τιμής ένεκεν, γίνεται στη Λαμία.

2. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Ένωσης. Έχει αρμοδιότητα και αποφασίζει για κάθε θέμα που δεν υπάρχει στις αρμοδιότητες άλλου οργάνου. Εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, αποφασίζει για την είσοδο ή την αποβολή μέλους, την έγκριση του ισολογισμού και του προϋπολογισμού, τη μεταβολή του σκοπού, την τροποποίηση του καταστατικού και τη διάλυση του νομικού προσώπου.

3. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται μία φορά το χρόνο έπειτα από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου σε τακτική συνεδρίαση στη Λαμία ή και έκτακτα όταν το ζητήσουν το 1/5 τουλάχιστον των εκάστοτε αντιπροσώπων των μελών, στην έδρα της Ένωσης ή στην έδρα άλλου τακτικού μέλους, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που στην περίπτωση αυτή θα ορίσει τον τόπο της Συνέλευσης. Οι προσκλήσεις αποστέλλονται ατομικά σε κάθε μέλος της Γενικής Συνέλευσης 10 ημέρες πριν την σύγκλησή της, και περιέχουν την ημέρα, το χρόνο και τον τόπο συγκλήσεως, καθώς και την ημερήσια διάταξη.

4. Η Τακτική Γενική Συνέλευση συνέρχεται μέσα στο πρώτο εξάμηνο κάθε έτους και εγκρίνει:

(α) την ετήσια έκθεση των πεπραγμένων της Ένωσης και τον απολογισμό του προηγούμενου έτους,

(β) τον προϋπολογισμό εσόδων - εξόδων του επόμενου έτους,

(γ) την εισδοχή ή την αποβολή μελών σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού.

(δ) την απαλλαγή από κάθε ευθύνη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου

5. Τις εργασίες της Γενική Συνέλευση διευθύνει ο Πρόεδρος, ο οποίος εκλέγεται από τα μέλη της στην αρχή της συνεδριάσεως. Εφόσον στη Γενική Συνέλευση γίνονται και μυστικές ψηφοφορίες εκλέγεται και ένας ψηφοδέκτης.

6. Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει έγκυρα και για τα θέματα εκτός ημερησίας διατάξεως, εφ' όσον παρίστανται όλοι οι αντιπρόσωποι των τακτικών μελών και συμφωνούν.

3.2.6 ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ - ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Κάθε τακτικό μέλος - Συνεταιριστική Τράπεζα - συμμετέχει με δύο αντιπροσώπους και δύο ψήφους και κάθε συνδεδεμένο με έναν αντιπρόσωπο και μία ψήφο.
2. Η εκπροσώπηση είναι ατομική και δεν επιτρέπεται αντιπροσώπευση μ' εξουσιοδότηση.
3. Τα τακτικά και συνδεδεμένα μέλη, εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση όπως αναφέρεται παραπάνω και οι αντιπρόσωποι ή ο αντιπρόσωπος, που εκλέγονται όπως ορίζει το Καταστατικό τους, γνωστοποιούνται στην Ένωση αμέσως μετά την εκλογή τους, με σχετικό έγγραφο.
4. Οι αντιπρόσωποι ή ο αντιπρόσωπος τακτικών ή συνδεδεμένων μελών ορίζονται είτε με απόφαση του Διοικητικού τους Συμβουλίου είτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ανάλογα με ότι προβλέπει το Καταστατικό τους, κάθε δε μέλος οφείλει να γνωστοποιεί στην Ένωση, το αργότερο το τελευταίο δίμηνο πριν από την ημερομηνία σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης των αρχαιρεσιών, το ονοματεπώνυμο και τα λοιπά στοιχεία των αντιπροσώπων του και των αναπληρωτών.
5. Οι αντιπρόσωποι των τακτικών και συνδεδεμένων μελών ψηφίζουν επί όλων των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης, πλην των αντιπροσώπων των συνδεδεμένων μελών που απαγορεύεται να ψηφίσουν επί θεμάτων τροποποίησης του Καταστατικού.
6. Δικαίωμα ψήφου έχουν οι αντιπρόσωποι των μελών που έχουν τακτοποιήσει μέχρι της τριάντα μία (31) Μαρτίου του έτους τέλεσης της Γενικής Συνέλευσης, τις οικονομικές υποχρεώσεις του προηγούμενου έτους.

3.2.7 ΑΠΑΡΤΙΑ

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται το $\frac{1}{2} + 1$ του αριθμού των αντιπροσώπων των μελών.

Σε περίπτωση μη επιτεύξεως απαρτίας, η Γενική Συνέλευση συγκαλείται χωρίς νέα πρόσκληση στον ίδιο τόπο, την ίδια μέρα και ώρα της επόμενης εβδομάδας με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης κατά την οποία θεωρείται ότι η απαρτία έχει επιτευχθεί ανεξάρτητα από τον αριθμό των παρισταμένων αντιπροσώπων.

2. Αυξημένη απαρτία των $\frac{2}{3}$ του συνόλου των ψήφων των αντιπροσώπων των μελών απαιτείται στη περίπτωση

- αποβολής μέλους.

- εγγραφής μέλους στην περίπτωση του άρθρου 3 του παρόντος παρ. 6

3. Αυξημένη απαρτία των $\frac{2}{3}$ του συνόλου των ψήφων των αντιπροσώπων των τακτικών μελών μόνο, απαιτείται στις περιπτώσεις τροποποίησης του καταστατικού, ως προς

- την έδρα

- το σκοπό

- τον τρόπο εκλογής του Δ.Σ.

- της διάλυσης της Ένωσης.

Για τα λοιπά θέματα τροποποίησης του καταστατικού απαιτείται απλή πλειοψηφία των εκπροσώπων των τακτικών μελών.

3.2.8 ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

1. Οι αποφάσεις της Συνελεύσεως λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων αντιπροσώπων, εκτός από τις περιπτώσεις που οι διατάξεις του Καταστατικού ορίζουν διαφορετικά. Στις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 9, οι αποφάσεις λαμβάνονται με την πλειοψηφία των $\frac{3}{4}$ των παρόντων αντιπροσώπων.

2. Η ψηφοφορία είναι φανερή, εκτός αν η Συνέλευση αποφασίσει διαφορετικά.

3. Μυστική ορίζεται η ψηφοφορία για ανάδειξη των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, εκτός της περιπτώσεως που οι υποψήφιοι είναι ισάριθμοι των εκλόγιμων θέσεων, οπότε μπορεί να γίνει δια βοής ή διά ανατάσεως του χεριού.

3.2.9 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την Ένωση και λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση.

2. Για το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγονται, από τη Γενική Συνέλευση, ένδεκα (11) μέλη (νομικά πρόσωπα). Δέκα (10) μέλη προέρχονται από τα τακτικά και ένα (1) μέλος από τα συνδεδεμένα.

3. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται σε τριετία και δύναται να παραταθεί μέχρι (6) μήνες μετά τη λήξη της.

4. Για το Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης, τίθενται υποψηφιότητες Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών - μελών.

Από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα δέκα (10) εκλέγονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο από τα τακτικά μέλη της Ένωσης το δε υπόλοιπο ένα (1) με ενιαίο ψηφοδέλτιο από τα συνδεδεμένα μέλη. Στην περίπτωση αυτή τα τακτικά μέλη έχουν το δικαίωμα εκλέγειν και εκλέγεσθαι επί των δέκα (10) θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τα συνδεδεμένα επί της υπολειπόμενης μιας (1) θέσεως.

Στα ψηφοδέλτια τακτικών και συνδεδεμένων μελών αναγράφονται τα υποψήφια μέλη Συνεταιριστική Τράπεζα ή Πιστωτικός Συνεταιρισμός, αντίστοιχα καθώς επίσης και το όνομα του εκπροσώπου αυτών (φυσικό πρόσωπο).

Ο εκπρόσωπος του μέλους θα πρέπει να είναι και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού και ο ορισμός του θα γνωστοποιείται στην Ένωση, με αντίγραφο πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μέλη που δεν εκλέχθηκαν θεωρούνται επιλαχόντες. Σε περίπτωση ισοψηφίας γίνεται κλήρωση.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ή ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης έχει δικαίωμα να ανακαλεί τον εκπρόσωπο αυτού από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης, με απόφαση του ίδιου οργάνου που τον έχει ορίσει.

Η ψηφοφορία για τα τακτικά μέλη γίνεται με το σύστημα της δισταυρίας, ενώ για τα συνδεδεμένα με το σύστημα της μονοσταυρίας. Δηλαδή κάθε αντιπρόσωπος τακτικού μέλους της Ένωσης έχει δικαίωμα να ψηφίσει μέχρι δύο (2) το πολύ, υποψήφια μέλη από το ψηφοδέλτιο των υποψηφίων για τις δέκα (10) θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ κάθε αντιπρόσωπος συνδεδεμένου μέλους έχει δικαίωμα να ψηφίσει ένα (1) υποψήφιο μέλος από το ψηφοδέλτιο των υποψηφίων για την υπολειπόμενη θέση του Διοικητικού Συμβουλίου.

5. Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Διευθυντής της Ένωσης.
6. Δικαίωμα υποψηφιότητας για εκλογή στο Διοικητικό Συμβούλιο έχουν τα μέλη που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος Καταστατικού. Τα υποψήφια μέλη υποβάλλουν αιτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης εντός 10 ημερών από την κοινοποίηση της σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης, το οποίο, μετά την λήξη της προθεσμίας, σε συνεδρίασή του ανακηρύσσει τους υποψηφίους και μεριμνά για την έγκαιρη και κατ' αλφαβητική σειρά εκτύπωση των ψηφοδελτίων.
7. Το Διοικητικό Συμβούλιο το αργότερο εντός μηνός από την εκλογή του συγκαλείται από το μέλος που πλειοψήφησε και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας τον Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο και Γραμματέα αυτού, με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του. Σε περίπτωση θανάτου, παραιτήσεως ή ανακλήσεως του Προέδρου, του αντιπροέδρου ή του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, το τελευταίο με τη νέα του σύνθεση, σύμφωνα με την παρ. 4 θα εκλέξει, ένα από τα μέλη για τη θέση που χήρεψε.
8. Τα απερχόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.
9. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι σε απαρτία όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα και αποφασίζει με πλειοψηφία των παρόντων μελών του, εκτός εάν το Καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Το παρόν άρθρο όπως τροποποιήθηκε με την από 2 Ιουλίου 2006 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης θα τεθεί σε ισχύ αμέσως με την λήξη της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

3.2.10 ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση και εκπροσώπηση της Ένωσης καθώς και τη διαχείριση της περιουσίας της.

2. Επίσης αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αναφέρονται στα πλαίσια του σκοπού της Ένωσης με εξαίρεση εκείνα που ανήκουν σε αρμοδιότητα άλλου οργάνου.

3. Ενδεικτικά στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται:

- Προσλήψεις - απολύσεις προσωπικού.
- Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης.
- Σύνταξη προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.
- Κατάρτιση ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης.
- Κατάρτιση - τροποποίηση εσωτερικών κανονισμών και κανονισμού δεοντολογίας.
- Μίσθωση ή αγορά γραφείων και άλλων χώρων για την εξυπηρέτηση των λειτουργικών αναγκών της Ένωσης.
- Διορισμό Πληρεξουσίων Δικηγόρων.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει σε Επιτροπές που θα συγκροτηθούν σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό αυτού, στον Διευθυντή και σε οποιονδήποτε άλλο ή άλλους κρίνει κατάλληλους, όσες από τις αρμοδιότητες του κρίνει σκόπιμο.

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία φορά το μήνα στην Αθήνα ή όπου αλλού αυτό αποφασίσει και έκτακτα οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο από τον Πρόεδρο ή αν το ζητήσουν πέντε (5) από τα μέλη του με έγγραφό τους, στο οποίο θα περιλαμβάνονται και τα προς συζήτηση θέματα.

6. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα δε μετέχει σε τρεις τουλάχιστον συνεδριάσεις εκπίπτει αυτοδικαίως του αξιώματος και με απόφαση του νομικού προσώπου που εκπροσωπεί αντικαθίσταται από άλλο μέλος του ίδιου οργάνου.

3.2.11 ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

1. Εκπροσωπεί εξώδικα και δικαστικά την Ένωση και υπογράφει κάθε έγγραφο και δικαιολογητικό που αφορά τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός εάν αυτό ορίσει διαφορετικά.

2. Μεριμνά και επιμελείται για την προώθηση των θεμάτων που απασχολούν την Ένωση και τα μέλη της, συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδρίαση, προεδρεύει των συνεδριάσεων και εισηγείται τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Στο δικαίωμα εισήγησης δύναται να εκχωρεί κατά την κρίση του.
3. Παρακολουθεί και φροντίζει για την ορθή εφαρμογή των νομίμων διαδικασιών, την τήρηση των κανονισμών και των αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων της Ένωσης.
4. Σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του αντικαθίσταται από τον Αντιπρόεδρο.

3.2.12 ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Το Εποπτικό Συμβούλιο ελέγχει τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τη νομιμότητα αυτών καθώς και την οικονομική διαχείριση της Ένωσης.
 2. Το Εποπτικό Συμβούλιο αποτελείται από τρία (3) μέλη (νομικά πρόσωπα) από τα οποία τα δυο (2) προέρχονται από τα τακτικά και το ένα (1) από τα συνδεδεμένα. Εκλέγονται για μία τριετία από τη Γενική Συνέλευση κατά τον τρόπο που αναφέρεται στο άρθρο 11 παρ. 4.
 3. Η θητεία του Εποπτικού Συμβουλίου μπορεί να παραταθεί μέχρι έξι (6) μήνες μετά από τη λήξη της.
 4. Δικαίωμα υποψηφιότητας για εκλογή στο Εποπτικό Συμβούλιο έχουν τα μέλη που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 6 του παρόντος Καταστατικού.
 5. Τα υποψήφια μέλη υποβάλλουν αιτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης εντός (10) ημερών από την κοινοποίηση της σύγκλησης της Γενικής Συνελεύσεως το οποίο μετά τη λήξη της προθεσμίας σε συνεδρίασή του ανακηρύσσει τους υποψηφίους και μεριμνά για την έγκαιρη και κατ' αλφαβητική σειρά εκτύπωση των ψηφοδελτίων.
- Στα ψηφοδέλτια τακτικών και συνδεδεμένων μελών αναγράφονται τα υποψήφια μέλη Συνεταιριστική Τράπεζα ή Πιστωτικός Συνεταιρισμός, αντίστοιχα καθώς επίσης και το όνομα του εκπροσώπου αυτών (φυσικό πρόσωπο).

Ο εκπρόσωπος του μέλους θα πρέπει να είναι και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού και ο ορισμός του θα γνωστοποιείται στην Ένωση, με αντίγραφο πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου.

6. Το Εποπτικό Συμβούλιο το αργότερο εντός μηνός από την εκλογή του συγκαλείται από το μέλος που πλειοψήφησε και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας τον Πρόεδρο με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του.

7. Τα απερχόμενα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.

8. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει έκθεση επί του προϋπολογισμού και του απολογισμού, που κατατίθεται στο Διοικητικό Συμβούλιο 10 ημέρες πριν από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, στη συνεδρίαση της οποίας ανακοινώνεται στα μέλη.

Το παρόν άρθρο όπως τροποποιήθηκε με την από 2 Ιουλίου 2006 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης θα τεθεί σε ισχύ αμέσως με την λήξη της θητείας του παρόντος Εποπτικού Συμβουλίου.

3.2.13 ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ - ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

1. Ο Διευθυντής της Ένωσης διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Διευθυντής είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν πρέπει να έχει κανενός είδους σχέση εργασίας, έργου ή εκπροσώπησης με οποιοδήποτε άλλο Πιστωτικό Ίδρυμα.

2. Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα του Διευθυντή είναι τα εξής:

α. Προϊσταται των Υπηρεσιών της Ένωσης.

β. Υπογράφει κάθε υπηρεσιακό έγγραφο σχετικό με τη διαχείριση και λειτουργία της Ένωσης στην έκταση που εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

γ. Επιμελείται της διαχείρισης και της λειτουργίας της Ένωσης μέσα στα πλαίσια των κανονισμών λειτουργίας, του οργανογράμματος και του προϋπολογισμού.

δ. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις ενδεικνυόμενες ενέργειες για πραγματοποίηση των σκοπών της Ένωσης.

ε. Παρακολουθεί και επισημαίνει κάθε θέμα που προκύπτει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ενδεδειγμένη αντιμετώπισή του.

στ. Μεριμνά για την εκτέλεση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και για κάθε άλλο συναφές θέμα.

ζ. Στο εισηγητικό του έργο ο Διευθυντής επικουρείτε, προκειμένου ιδίως για θέματα ιδιαίτερης ειδίκευσης, από Επιτροπές ή μεμονωμένους συμβούλους, για κάθε περίπτωση και για ορισμένο χρόνο, που συνιστώνται ή προσλαμβάνονται κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

η. Μέριμνα για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

θ. Επιμελείται της σύνταξης του απολογισμού, του προϋπολογισμού εξόδων και εσόδων.

ι. Διαχειρίζεται κατ εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου τους πόρους της Ένωσης, ενεργεί τις σχετικές εισπράξεις και πληρωμές.

κ. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δυνατόν να του ανατεθούν και άλλα περαιτέρω καθήκοντα

λ. Υποχρεούται να ενημερώνει για κάθε θέμα που ανακύπτει και για κάθε δραστηριότητα της Ένωσης όλα τα μέλη αυτής, τακτικά και συνδεδεμένα.

3.2.14 ΤΗΡΗΣΗ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ

Τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων της Συνελεύσεως, του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, τα οποία εγκρίνονται στην αμέσως επόμενη Συνεδρίαση κάθε οργάνου. Αντίγραφα πρακτικών δύναται να εκδίδει ο Πρόεδρος ή ο Διευθυντής. Αντίγραφα των πρακτικών αποστέλλονται αμέσως μετά την υπογραφή των στα τακτικά και συνδεδεμένα μέλη της Ένωσης με φροντίδα του Διευθυντή.

Το βιβλίο Μητρώου Μελών (τακτικών και συνδεδεμένων) τηρείται με φροντίδα και επιμέλεια του Διευθυντή.

3.2.15 ΛΥΣΗ ΕΝΩΣΗΣ

Η Ένωση διαλύεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στα άρθρα 9 παρ. 2 και 10 παρ. 2.

Αυτοδικαίως διαλύεται όταν τα μέλη της είναι λιγότερα από (2) τακτικά.

Σε περίπτωση διάλυσης, η περιουσία της Ένωσης διανέμεται μεταξύ των μελών της ανάλογα με την οικονομική συνεισφορά τους κατά τη διάρκεια της τελευταίας πενταετίας.

3.2.16 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η διαχειριστική περίοδος αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

3.2.17 ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Η οικονομική διαχείριση κάθε χρήσης θα ελέγχεται από ελεγκτές οι οποίοι θα ορίζονται με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η αμοιβή αυτών θα καθορίζεται από την Γενική Συνέλευση.

3.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΑΠΟ ΤΟ 2006-2010

3.3.1 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας δημιουργήθηκε με πρωτοβουλία του επιμελητηρίου Δράμας, με στόχο να ιδρυθεί ένας χρηματοπιστωτικός φορέας που θα μπορούσε να υποστηρίξει την τοπική οικονομία.

Η προσπάθεια ξεκίνησε στα 17.12.94 με την ίδρυση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού «Μακεδονική Πίστη» και από τις αρχές του 1999 η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας αφού έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, προσφέρει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στα μέλη της και στις επιχειρήσεις του Νομού.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας συμπλήρωσε αισίως πέντε έτη επιτυχούς λειτουργίας.

Στο χρονικό αυτό διάστημα πέτυχε να αποκτήσει την εμπιστοσύνη των κατοίκων του Νομού αλλά και να συμβάλει σημαντικά στην ανάπτυξη του:

- Πρωτοπόρησε στην υλοποίηση των Υπουργικών Αποφάσεων για την άρση της οικονομικής δυσπραγίας του Νομού.
- Ανέπτυξε το σύνολο των οικονομικών μεγεθών της σε επίπεδα που ξεπέρασαν κάθε προσδοκία.
- Δημιούργησε προϊόντα και υπηρεσίες που της επιτρέπουν ν' ανταποκρίνεται στις ανάγκες των μελών της αλλά και τον ανταγωνισμό.
- Δημιούργησε νέες θέσεις εργασίας επιτελώντας και κοινωνικό έργο.
- Σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα και τις υπόλοιπες Συνεταιριστικές Τράπεζες, συμβάλλει στην αύξηση των σημείων εξυπηρέτησης των μελών της καθώς και των μελών του ομίλου.
- Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της είχε θετικά αποτελέσματα διανέμοντας μέρος των κερδών της και δημιουργώντας υπεραξίες με τα εναπομένοντα.
- Λειτουργήσε με αυστηρά και ταυτόχρονα ρεαλιστικά πιστωτικά κριτήρια με αποτέλεσμα να διαθέτει ένα υγιέστατο χαρτοφυλάκιο και μηδαμινές επισφάλειες.

Οι προοπτικές της συνίστανται στην περαιτέρω βελτίωση των μεγεθών της, το διαρκή εκσυγχρονισμό της και τη μεγιστοποίηση των αποτελεσμάτων της

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ
--

	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31,18	36,47	41,40	59,16	57,27
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	22,74	28,19	32,92	37,22	44,80
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	23,76	26,83	28,99	47,32	45,15
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	6,85	8,23	10,15	10,34	10,13
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,94	4,05	5,12	5,21	5,15
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,34	1,68	0,60	0,37	0,43

3.3.2 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας, δημιουργήθηκε με την πρωτοβουλία και υποστήριξη του Εμποροβιοτεχνικού Επιμελητηρίου, του οποίου Πρόεδρος ήταν ο σημερινός Πρόεδρος της Τράπεζας, κ. Παναγιώτης Αποστολίδης. Στόχος της είναι να προσφέρει εξειδικευμένες, γρήγορες και ευέλικτες λύσεις 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 πρωτοξεκίνησαν 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, μετεξελίχτηκε 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. Παράλληλα, εξασφάλισε υψηλότερες αποδόσεις καταθέσεων για τους πελάτες - μέλη της, συνεισφέροντας έτσι σημαντικά, στη στήριξη της τοπικής ανάπτυξης με την ανακύκλωση των καταθέσεων στην τοπική αγορά.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	27,58	41,37	53,44	84,87	84,56
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	22,35	32,09	42,74	57,79	64,07
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	16,83	29,86	41,75	66,69	60,95
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	9,55	10,49	9,72	16,95	19,50
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	7,95	8,76	8,03	11,88	13,20
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,37	0,21	0,22	0,14	0,13

3.3.3 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των παραγωγικών φορέων. Λειτουργήσε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995. Από τότε και μέσα σε 9,5 χρόνια δραστηριότητας, κατάφερε να αναπτύξει ένα αξιόλογο τοπικό δίκτυο 11 καταστημάτων, να εξυπηρετεί περίπου 15.000 μέλη και να καταστεί κινητήριος μοχλός ανάπτυξης της τοπικής οικονομίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου σήμερα, δραστηριοποιείται σε κάθε είδος χορηγήσεις και καταθέσεις, στην αγοραπωλησία συναλλάγματος, σε κινήσεις κεφαλαίων, σε εγγυητικές επιστολές και σε διαμεσολαβητικές εργασίες χρηματοπιστωτικών πράξεων ενώ λειτουργεί επιτυχημένα το Ασφαλιστικό της τμήμα και βρίσκεται σε εξέλιξη η συνεργασία για την έκδοση Πιστωτικής Κάρτας.

Με μοναδικό στόχο να δημιουργήσει ένα σύγχρονο και προσιτό Πιστωτικό Ίδρυμα, που θα παρέχει ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών του τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την τοπική οικονομία, η

Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδιασμού της. Σκοπός του είναι η χωροταξική ανάπτυξη της Τράπεζας σε ολόκληρο το Νομό με παράλληλη διείσδυση της σε κάθε νοικοκυριό με νέα προσαρμοσμένα προϊόντα, ενώ συγχρόνως προσβλέπει σε σημαντικές τραπεζικές συνεργασίες, ιδιαίτερα με την Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία αναμένεται να δημιουργήσει νέες ευκαιρίες που θα βελτιώσουν ακόμη περισσότερο την εικόνα και την αποδοτικότητά της.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	205,87	257,17	297,75	350,21	311,40
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	164,03	215,02	266,90	257,61	270,06
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	178,95	227,11	252,85	304,70	267,11
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	23,09	25,11	37,99	38,76	38,60
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	14,98	15,68	23,43	23,45	23,46
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	2,18	2,21	2,30	2,03	1,50

3.3.4 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου, μετά τις εντατικές προσπάθειες του ΔΣ του Επιμελητηρίου Έβρου, και με την ένθερμη υποστήριξη και αποδοχή του Εβρικού λαού, λαμβάνει την 18/10/96, την άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με τη σημερινή επωνυμία της. Η εμφάνισή της στην περιοχή, σήμερα σε τοπικό επίπεδο και μελλοντικά σε περιφερειακό, με τον έντονα αποκεντρωμένο χαρακτήρα της, το ελάχιστο κόστος συγκέντρωσης της τοπική αποταμίευσης, την επανατοποθέτηση της στο τοπικό παραγωγικό κύκλωμα και την εξασφάλιση παροχής υπηρεσιών, απόλυτα προσαρμοσμένων στις ανάγκες των τοπικών οικονομικών παραγόντων, θέτει τις βάσεις για την ανάπτυξη της περιοχής.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου δημιουργεί τις προϋποθέσεις για μια σταδιακή μετατόπιση του κέντρου βάρους της χρηματοδοτικής ενίσχυσης των περιφερειακών ΜΜΕ του Νομού, από τα κεντρικά ή τα Καταστήματα των Εμπορικών Τραπεζών, σε ένα τοπικά αυτόνομο Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα, ενισχύοντας έτσι την τοπική οικονομία αλλά και την ευρωστία των μελών της. Η πίστη στη 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.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	48,27	50,38	51,75	65,44	61,42
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	30,25	36,86	38,88	43,28	48,36
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	40,05	41,68	40,93	51,52	48,55
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	7,51	7,79	10,43	12,39	12,18
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3,91	3,92	5,44	6,31	6,27
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,59	0,71	0,18	0,63	0,14

3.3.5 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» λειτουργεί σαν πιστωτικό ίδρυμα από την 1/12/1998 μετά την υπ' αριθμόν 6/6/31-7-98 απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος. Η «ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» οργανώθηκε με βάση τις σύγχρονες τραπεζικές και διοικητικές αντιλήψεις. Στελεχώθηκε με το απαραίτητο προσωπικό, χρησιμοποιεί τον πλέον σύγχρονο και ευέλικτο τεχνολογικό εξοπλισμό, φιλοδοξώντας έτσι να βοηθήσει στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της και της Εύβοιας γενικότερα.

Παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες που χρειάζονται τα μέλη της, χωρίς περιττή γραφειοκρατία και με άμεση ανταπόκριση. Προσφέρει στους συνεταίρους -

πελάτες της τα καλύτερα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, και μια πλήρη γκάμα τραπεζικών και ασφαλιστικών προϊόντων με τους καλύτερους όρους της αγοράς. Κατάφερε να πείσει τους Ευβοείς ότι η συμμετοχή τους στην ΕΥΒΟΪΚΗ ΠΙΣΤΗ αποτελεί μία κερδοφόρα επένδυση. Στα πέντε χρόνια λειτουργίας της είχε καθαρά κέρδη προ φόρων 4.557.000 Ευρώ, έδωσε μερίσματα συνολικού ποσού 1.176.000 Ευρώ, ενώ η αξία της μετοχής της από 146,74 Ευρώ έφθασε 235 Ευρώ (δηλαδή υπεραξία 60,15 %).

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	75,41	88,64	102,28	124,69	131,10
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	57,20	70,30	87,06	99,86	111,26
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	63,12	71,56	83,47	105,44	104,62
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10,29	15,05	15,94	16,45	16,97
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5,14	7,49	7,76	7,81	7,60
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,81	1,53	1,10	0,73	0,85

3.3.6 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ξεκίνησε σαν Πιστωτικός Συνεταιρισμός το 1978 με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων - Ο ΣΤΟΧΟΣ» και μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα το 1993. Έκτοτε λειτουργεί με τη σημερινή επωνυμία και διενεργεί όλες τις τραπεζικές εργασίες. Άμεση προτεραιότητα της Τράπεζας, για το 2004, είναι η ανάπτυξη δύο ακόμα καταστημάτων στην περιοχή του νομού Ιωαννίνων και στη συνέχεια η επέκτασή της στους όμορους νομούς, όπου ήδη γίνονται συντονισμένες προσπάθειες, στα πλαίσια μιας μεγάλης Περιφερειακής Τράπεζας για την Ήπειρο, η οποία λόγω της εξειδικευμένης γνώσης του περιβάλλοντος και των τοπικών συνθηκών ζωής, θα 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 δεν έχει ως αυτοσκοπό την άμετρη κερδοφορία, που καταλήγει σε βάρος των συναλλασσομένων, αλλά αντίθετα εφαρμόζει την πλέον ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική, προς όφελος των μελών της, ώστε η Τράπεζα αυτή να είναι πραγματικά μεγάλη γι αυτούς και η Συνεταιριστική Μεριδα να αποτελεί πραγματικό επενδυτικό αγαθό.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	51,40	73,33	98,78	149,00	218,24
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	39,38	57,30	77,57	119,11	167,36
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	42,09	58,53	83,23	134,36	185,52
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	8,12	12,35	12,81	16,71	17,77
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5,88	8,90	8,90	11,61	11,74
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,44	1,05	1,40	1,91	1,56

3.3.7 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ιδρύθηκε το 1994, ως Πιστωτικός και Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός, μέχρι το 1998, οπότε, αφού εκπλήρωσε τις

προϋποθέσεις που θέτει το θεσμικό πλαίσιο, πήρε την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος να λειτουργήσει ως Πιστωτικό Ίδρυμα. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Θεσσαλίας είναι μια εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση στο Νομό. Στη πενταετία που πέρασε από τη δημιουργία της, κατέγραψε μια πορεία συνεχών επενδυτικών πρωτοβουλιών και βελτίωσης της καθημερινής της δράσης, με αποτέλεσμα την ανάπτυξη των μεγεθών της με έντονους ρυθμούς, πολλές φορές με διπλασιασμό τους από χρήση σε χρήση.

Η Τράπεζα βρήκε τη χρυσή τομή, δίνοντας στους κατοίκους του Νομού χρηματοδοτικές και αποταμιευτικές διεξόδους, αμείβοντας ταυτόχρονα τους συνεταίρους της με μερίσματα που προέκυπταν από την ανοδική κερδοφορία της. Έχοντας σαν κύριους στόχους της, τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταίρων της και η συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη, σε ένα Νομό μάλιστα, που αντιμετωπίζει σημαντικά οικονομικά προβλήματα, η Τράπεζα σήμερα αντεπεξέρχεται δυναμικά στον τραπεζικό ανταγωνισμό:

- Με τρία καταστήματα, τα δύο στην πρωτεύουσα του Νομού, τα Τρίκαλα και το τρίτο στην Καλαμπάκα.
- Με 4.000 Συνεταίρους και Ίδια Κεφάλαια ύψους 8 εκατ. ευρώ
- Με υπόλοιπα την 31η Δεκεμβρίου 2003 χορηγήσεων ύψους 28,68 εκατ. € (αύξηση 32,64% από πέρυσι) και καταθέσεων 32,66 εκατ. € (αύξηση 41,09% από την 31η Δεκεμβρίου 2002)
- Με κερδοφορία για τη χρήση 2003 ανερχόμενη στα 1,35 εκατ. € αυξημένη κατά 65% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Όμως τα θετικά αποτελέσματα της χρήσης 2003 και όλης προηγούμενης πενταετίας δεν οδηγούν στον εφησυχασμό, αλλά για τη Διοίκηση, τη Διεύθυνση και το προσωπικό της Τράπεζας δεν αποτελούν παρά την στερεή βάση για νέες πρωτοβουλίες ανάπτυξης της Τράπεζας. Στους στόχους για το αμέσως επόμενο διάστημα θα πρέπει να αναφερθούν:

- Η δημιουργία δύο νέων καταστημάτων στους Δήμους Φαρκαδόνας και Πύλης.

- Η αγορά ή η κατασκευή κτιρίου που θα στεγάσει το κεντρικό κατάστημα και τη Διοίκηση της Τράπεζας
- Η ολοκλήρωση της διασύνδεσης με όλες τις άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών
- Η ολοκλήρωση της ήδη υλοποιούμενης επένδυσης για το Internet banking

Η ενεργός συμμετοχή στους φορείς και τις πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη του Νομού, όπως στην αναπτυξιακή εταιρία ΚΕΝΑΚΑΠ ΑΕ και στον φορέα ίδρυσης και υλοποίησης της Βιομηχανικής Περιοχής Φαρκαδόνας.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	90,11	119,48	137,38	191,41	212,64
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	71,37	94,43	103,49	139,12	168,34
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	70,79	93,33	107,67	159,24	171,56
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	16,90	21,71	23,46	26,44	29,06
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6,90	8,29	8,51	9,03	9,55
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	2,71	2,52	3,02	2,87	3,31

3.3.8 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Με πρωτοβουλία του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας το 1994 κατατέθηκε η πρόταση στην τοπική κοινωνία για ίδρυση ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ στο νομό. Παρά το γεγονός ότι ο νομός Καρδίτσας είναι κατεξοχήν αγροτικός, με μόνο ανεπτυγμένο τον πρωτογενή τομέα και υστερούντων του δευτερογενούς και τριτογενούς, η πρόταση αγκαλιάστηκε από το σύνολο των πολιτών και στις 28/3/1994 η ιδρυτική συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ανέδειξε το ιδρυτικό της Συμβούλιο.

Στις αρχές του 1996 ο Συνεταιρισμός άνοιξε κατάστημα και μέχρι τον Απρίλιο του 1998 λειτούργησε με αυτή την μορφή. Αφού εξασφάλισε όλες τις προϋποθέσεις που έθετε η Τράπεζα της Ελλάδος από τον Απρίλιο του 1998 άρχισε να λειτουργεί πλέον, σαν Πιστωτικό Ίδρυμα. Η ανταπόκριση της τοπικής κοινωνίας ήταν συγκινητική και ένας νομός με χαμηλούς ρυθμούς ανάπτυξης στον ελλαδικό χώρο απέκτησε ένα σημαντικό αναπτυξιακό εργαλείο που τέθηκε με μεγάλη φιλικότητα στη διάθεση των μελών του και έδωσε τη δυνατότητα σε αυτά να έχουν τη δική τους τοπική Τράπεζα, η οποία από τότε απαντά και δίνει λύσεις σε όλες τις δανειακές ανάγκες των πολιτών. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της μέχρι και σήμερα παρουσιάζει υψηλή κερδοφορία, η οποία είναι τετραπλάσια της οποιασδήποτε άλλης μορφής σταθερής απόδοσης. Το παραπάνω γεγονός εγγυάται την βιωσιμότητα της Τράπεζας μέσα στο ανταγωνιστικό περιβάλλον της αγοράς.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	41,14	45,55	51,41	63,00	67,02
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	27,29	32,73	39,59	38,27	40,70
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	27,35	23,34	33,85	44,07	47,87
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	12,08	14,08	15,33	16,44	17,21
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6,10	7,01	7,48	8,01	8,28
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,59	1,71	1,83	1,84	1,67

3.3.9 ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία της ως Πιστωτικό Ίδρυμα Ν. Ηρακλείου τον Ιούνιο του 1994 και αναπτύχθηκε με ταχύτατους ρυθμούς κάνοντας αισθητή την παρουσία της στην οικονομική ζωή της Κρήτης αλλά και ευρύτερα. Ο χαρακτήρας και η φιλοσοφία της, διαφέρει σημαντικά από

τις Εμπορικές Τράπεζες. Είναι πρωτίστως επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας, χρήσιμη και αναγκαία για την περιφερειακή ανάπτυξη, αφού λειτουργεί ανθρωποκεντρικά και τα κέρδη της παραμένουν στην Κρήτη επ' ωφελεία των συνεταίρων της που έχουν επενδύσει σ αυτή και είναι χρήστες των προϊόντων και υπηρεσιών της. Η Παγκρήτια είναι μια δυναμική Περιφερειακή Τράπεζα, που διαθέτει το μεγαλύτερο δίκτυο στο νησί με 53 καταστήματα και 8 ακόμη εκτός Κρήτης. Έρχεται πρώτη στις καταθέσεις στην Κρήτη, με μερίδιο αγοράς πάνω από 14% και πάνω από 20% στο Νομό Ηρακλείου, ενώ πρώτη θέση κατέχει επίσης στις χρηματοδοτήσεις προς τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις του νησιού. Αποτελεί μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών, δίνοντας τη δυνατότητα στους πελάτες της για γρήγορη και ανέξοδη εξυπηρέτηση μέσα από ένα ενοποιημένο δίκτυο καταστημάτων και ATM Πανελλαδικά.

Η εκτεταμένη εμπειρία της Τράπεζας από την εδραιωμένη για χρόνια συνεργασία της με την τοπική αυτοδιοίκηση (ΟΤΑ και Νομαρχίες), 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. Στο πλαίσιο αυτό, παρέχει ολοκληρωμένη υπηρεσία διαχείρισης Δημοτικών εσόδων στους Δήμους, με στόχο την ελαχιστοποίηση του λειτουργικού τους κόστους, καθώς και τη νέα υπηρεσία παροχής δωρεάν πληροφόρησης και υποστήριξης προς τους ΟΤΑ και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις για τα τρέχοντα και υπό διαβούλευση Ευρωπαϊκά και Εθνικά αναπτυξιακά προγράμματα που τους αφορούν.

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, καθώς 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.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	1.285,53	1.673,7 6	1.896,0 3	2.153,1 6	2.063,3 8
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	961,77	1.312,8 0	1574,57	1683,80	1.691,3 4
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	1.,120,6 2	1.369,9 3	1.496,3 9	1.644,7 5	1.517,9 3
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	113,96	184,72	199,02	210,30	210,48
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚ Ο ΚΕΦΑΛΑΙΟ	50,94	69,49	69,60	70,60	70,68
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	22,14	30,11	31,10	27,37	17,12

3.3.10 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, ιδέα του Επιμελητηρίου Κορίνθου και του τότε Προέδρου του κ. Αθανάσιου Δασκαρόλη, ιδρύθηκε το 1994 ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός. Από το 1998 αναβαθμίστηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα και μετρά έξι χρόνια επιτυχημένης πορείας. Θεμελιωμένη σωστά ενισχύει καθημερινά την οικονομική της ευρωστία και λειτουργεί με υγιείς κανόνες και αρχές που στοχεύουν στην οικονομική ανάπτυξη του Νομού στον οποίο δραστηριοποιείται. Κατά τα προηγούμενα χρόνια παρατηρήθηκε αύξηση του όγκου των εργασιών της, και διεύρυνε το δίκτυο της με δύο νέα καταστήματα.

Με στόχο πάντα 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 ευελιξία που τη διακρίνει και η γνώση της τοπικής

αγοράς, διασφαλίζει και προωθεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα των συνεταιρίων - μελών της, ενισχύοντας την πίστη στον θεσμό και συμβάλλοντας στην ανάπτυξη του Νομού.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	34,27	47,06	62,05	117,57	136,59
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	25,28	35,60	50,50	75,20	91,46
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	23,57	31,60	45,11	92,79	108,38
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10,31	14,92	15,,39	24,20	27,35
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5,47	7,44	7,40	11,02	11,95
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,56	0,96	0,50	0,76	0,91

3.3.11 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας, εννιά χρόνια περίπου από το ξεκίνημα της έδωσε και δίνει καθημερινά το παρόν στην ανάπτυξη του Νομού και αποτελεί ένα σταθερό αναπτυξιακό βραχίονα της ευρύτερης περιοχής.

Το 1998, ύστερα από αρκετές δυσκολίες και αντιξοότητες, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας με τη χορήγηση από την Τράπεζα Ελλάδος της σχετικής άδειας λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Έκτοτε υπερβαίνοντας τα προβλήματα που αντιμετώπισε, πέτυχε εντυπωσιακούς ρυθμούς ανάπτυξης. Σημειώνεται ότι, ιδιαίτερα την τελευταία τριετία, η ανοδική πορεία όλων των μεγεθών της, είναι θεαματική και οφείλεται στην αλλαγή φιλοσοφίας της, στην επιθετική της πολιτική και στην αναδιάρθρωση και καλύτερη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού της. Σήμερα η Τράπεζα Πιερίας είναι καταξιωμένη στη συνείδηση των συμπολιτών μας και με τον δυναμισμό που την διακρίνει θέτει πιο ψηλά τον πήχη των στόχων της για το μέλλον. Με τους μέχρι σήμερα θεαματικούς ρυθμούς αύξησης των μεγεθών της η Συνεταιριστική Τράπεζα

Πιερίας ατενίζει το μέλλον με αισιοδοξία και διεκδικεί με δυναμισμό τη θέση που της αξίζει στην τοπική αγορά με τη συνεργασία και τις δυνατότητες που θα μας προσφέρει και η Πανελλήνια Τράπεζα της οποίας είναι ιδρυτικό μέλος.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	36,86	44,38	41,28	48,10	54,04
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	18,96	22,54	23,79	27,35	35,31
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	28,96	35,44	28,54	36,84	39,34
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	7,35	8,07	8,34	10,02	9,66
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	4,79	4,94	5,00	5,91	5,65
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,87	0,98	0,61	0,72	0,93

3.3.12 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών λειτούργησε το 2004 με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος και αποτελεί τη συνέχεια του Αστικού Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού, ο οποίος ιδρύθηκε τον Οκτώβριο του 1995 από μία ομάδα μικροεπιχειρηματιών που προερχόταν κατά βάση από το Εμπορικό και Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Σερρών. Το πάθος και η αγάπη, τόσο για τον τόπο τους, όσο και η διάσωση των μικρών οικογενειακών επιχειρήσεων, τους έκανε να παραμερίσουν δουλειές και οικογενειακή ησυχία και να ριχτούν στον αγώνα της δημιουργίας της δικής τους Τράπεζας. Σήμερα, μετά από 8 χρόνια, οι καρποί των κόπων τους, είναι γεγονός. Η επιτυχία είναι πραγματικότητα. Οι 1.500 συνεταίροι απολαμβάνουν:

- χαμηλότοκα δάνεια, χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες

- αξιόλογο μέρισμα από τα ίδια κεφάλαια ύψους 9,5 εκατ. € συμμετέχοντας στην ανάπτυξη του τόπου τους.

Ο βασικότερος στόχος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Σερρών είναι η διαμόρφωση των κατάλληλων χρηματοδοτικών προϋποθέσεων που σκοπό έχουν την υποστήριξη των ΜΜΕ που ήδη λειτουργούν στο Νομό Σερρών (και κατά συνέπεια, τη διατήρηση των θέσεων εργασίας) αλλά και τη δημιουργία νέων. Η Συνεταιριστική Τράπεζα, πέρα από τα χορηγούμενα δάνεια, παρέχει και τεχνική υποστήριξη τόσο πριν όσο και μετά τη δημιουργία μιας χρηματοδοτούμενης επιχείρησης. Η αύξηση των κερδών της Συνεταιριστικής Τράπεζας δεν αποτελεί αυτοσκοπό. Εκείνο που προέχει είναι η θεμελίωση της συνεταιριστικής πίστης στο Νομό Σερρών, η προσέλκυση σημαντικού μεριδίου της τοπικής αποταμίευσης των 192.828 κατοίκων του και η συμβολή της στην βελτίωση του τοπικού εισοδήματος. Παρέχει προϊόντα τα οποία καλύπτουν όλο το φάσμα της τραπεζικής αγοράς.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	44,05	51,97	55,31	74,38	72,52
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	33,06	40,47	42,75	51,37	53,31
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	33,84	38,48	40,41	56,61	54,37
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	33,84	38,48	40,41	56,61	54,37
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	9,71	11,80	12,61	14,65	14,58
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,26	0,61	0,64	0,67	0,77

3.3.13 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ξεκίνησε τη δραστηριότητά της ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός το έτος 1993, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών επαγγελματικής και

καταναλωτικής πίστης υψηλής ποιότητας με χαμηλό κόστος και μετεξελίχθηκε σε τράπεζα το 1995. Στα 14 χρόνια από την ίδρυσή της, έπαιξε σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας ακολουθώντας ένα δυναμικό σχέδιο δράσης με εντυπωσιακά αποτελέσματα. Το 2007 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων 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 με τα 24 Καταστήματά της και ενεργητικό 468 εκ. Ευρώ αποτελεί έναν οργανισμό ουσιαστικής σημασίας για την ανάπτυξη της Κρήτης, μια τράπεζα κοινωνικής οικονομίας, ανοικτής σε όλους, και ιδιαίτερα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, η οποία έχει οικοδομηθεί με σύγχρονες δομές και με ανθρώπινο πρόσωπο. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει υγιείς και στέρεες βάσεις, μεγάλη κερδοφορία και ασφαλή λειτουργία ενώ παράλληλα εξασφαλίζει 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. Εξ' άλλου πρωτοστάτησε και στην προσπάθεια για την καθιέρωση του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών ως ενιαίου και αποτελεσματικού τραπεζικού δικτύου.

Παράλληλα ίδρυσε την εταιρία Ανάπτυξης Ακινήτων ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. η οποία δραστηριοποιείται ήδη σε μεγάλα έργα στην αγορά ακινήτων στην Κρήτη με εντυπωσιακά αποτελέσματα. Στις αρχές του 2009 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ίδρυσε την εταιρεία «ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» με στόχο την ενίσχυση της τοπικής επιχειρηματικότητας με την προώθηση σχεδίων τοπικών εταιρειών και επιχειρηματιών. Στους βασικούς σκοπούς της εταιρείας των επιχειρηματικών συμμετοχών συγκαταλέγεται η συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων, παρέχοντας έναν εναλλακτικό τρόπο χρηματοδότησης της ίδρυσης ή ανάπτυξής τους, υποστήριξης της διοίκησής τους, δυνατότητα πρόσβασης και αξιοποίησης σύγχρονων μεθόδων ανάπτυξης ώστε να μπορέσουν να ενισχύσουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και να επιτύχουν ταχύτερη και αποτελεσματικότερη ανάπτυξη σε στέρεες βάσεις.

Η επιτυχία του Επιχειρηματικού Σχεδίου το οποίο υλοποιείται σήμερα καθιερώνει τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ως μια επιχειρηματική και κοινωνική οντότητα με όραμα που έχει ως αποστολή να δείξει ότι και σήμερα η κοινωνική οικονομία μπορεί να συνυπάρχει, να συνεργάζεται και να συμπληρώνει τα κενά της ελεύθερης αγοράς δραστηριοποιούμενη με ευαισθησία που δε λειτουργεί σε βάρος του αποτελέσματος.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	303,64	403,08	468,52	577,00	507,74
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	225,12	281,31	368,03	407,51	391,01
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	239,90	290,68	346,62	482,06	388,00
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	54,88	94,43	80,04	75,97	85,64
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	26,82	41,77	36,26	34,88	38,91
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3,64	5,05	4,55	3,08	2,06

3.3.14 ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ιδρύθηκε στην Πάτρα το 1993. Λειτουργήσε σαν Πιστωτικό Ίδρυμα το 1994 και από τότε αναπτυσσόμενη με δυναμικούς ρυθμούς κατάφερε να δημιουργήσει ένα αξιόλογο δίκτυο καταστημάτων και να καταστεί κινητήριος μοχλός ανάπτυξης της οικονομίας και της κοινωνίας της περιοχής.

Το 2000 γίνεται μέλος του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος και από τότε εντάσσεται στο δίκτυο των 200 Καταστημάτων του Ομίλου σε όλη τη χώρα εξυπηρετώντας 200.000 μέλη - πελάτες και υπηρετώντας τη στήριξη και την ανάπτυξη της Ελληνικής περιφέρειας που έχει εγκαταλειφθεί από την Κεντρική Εξουσία.

Ο ρόλος της υπήρξε πρωταγωνιστικός μέσα στο χώρο του οικονομικού γίγνεσθαι. Τούτο οφείλεται στο γεγονός ότι, σε αντίθεση με τις Εμπορικές Τράπεζες που

λειτουργούν απρόσωπα με μοναδικό στόχο το κέρδος, χωρίς προσωπικές προσεγγίσεις και ευαισθησίες προς τους πελάτες τους, στεκόταν πάντα δίπλα στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στις αδύνατες οικονομικά κοινωνικές ομάδες, στηρίζοντας την κοινωνική συνοχή και την ενίσχυση της απασχόλησης και ανάπτυξης δράσεων που βοηθούν την οικονομική ανάπτυξη της περιοχής της (Συμμετοχή στο ΒΙΟΠΑ - Γλαύκου, Αυτοκινητοδρόμιο Πάτρας, Κέντρο Καινοτομιών, Κέντρο Ηλεκτρονικού Εμπορίου, στη δράση ΦΑΡΟΣ με το πρόγραμμα των επιχειρηματικών Αγγέλων) αλλά και στην αξιοποίηση της Καινοτομίας και της υψηλής τεχνολογίας που παραγόταν στην περιοχή της

Η Τράπεζα της Ελλάδος έθεσε την Αχαϊκή υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης στις 19/03/2012 προκαλώντας έντονο προβληματισμό και αντιδράσεις καταθετών όσο και επενδυτών.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	156,68	214,58	248,17	307,75	299,74
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	125,35	166,98	195,30	210,23	225,27
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	120,39	164,68	183,17	240,63	237,56
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	31,50	33,56	33,56	34,69	34,77
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	15,66	15,66	15,13	15,13	15,13
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	3,90	4,51	3,42	2,35	0,85

3.3.15 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ

Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 ως Πολιτικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός και εξελίχθηκε σε Πιστωτικό Ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, αφού εκπλήρωσε όλες τις απαραίτητες προϋποθέσεις που έθεσε η Τράπεζα της Ελλάδος. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου, με βάση το έμπειρο προσωπικό της και τη γνώση των τοπικών συνθηκών της αγοράς αναλάμβανε πρωτοβουλίες που είχαν ως αποτέλεσμα το όφελος των μελών της. Έκανε εφικτή

την είσοδο των μικρό-μεσαίων επιχειρήσεων στο τραπεζικό σύστημα.

Με γρήγορες αποφάσεις, την ευελιξία και την αποτελεσματικότητα της κατάφερε, να έχει μια δυναμική και επιτυχημένη παρουσία στην τοπική οικονομία. Το 2003, η Τράπεζα επέκτεινε το δίκτυό της σε όλο τα νησιά της Λέσβου και της Λήμνου. Η διεύρυνση αυτή, μαζί με την on-line real time σύνδεση με Πανελλήνια Τράπεζα, ενίσχυσε ακόμη περισσότερο τη θέση της στην τοπική κοινωνία, θέτοντας έτσι ισχυρή βάση για το μέλλον της, όμως η Τράπεζα της Ελλάδος έθεσε την Συνεταιριστική Λέσβου - Λήμνου υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης στις 19/03/2012 προκαλώντας έντονο προβληματισμό και αντιδράσεις καταθετών όσο και επενδυτών.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	59,01	70,32	77,61	90,51	79,83
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	46,04	55,50	60,88	63,62	62,82
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	46,21	51,80	62,85	74,87	64,96
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	8,61	10,00	11,52	13,02	12,90
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5,62	6,46	7,41	8,51	8,64
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	0,81	1,32	0,07	1,20	0,003

3.3.16 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ

Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ξεκίνησε τις δραστηριότητές της το 1900, με την επωνυμία "Πιστωτικός συνεταιρισμός Εργατών Λαμίας", είναι το παλαιότερο Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα στην Ελλάδα. Για την ίδρυσή της, συνέβαλαν σημαντικά άτομα από όλες τις κοινωνικές τάξεις και τα επαγγέλματα της περιοχής. Κατά τη διάρκεια της μακρόχρονης πορείας της, είχε αποδοθεί ουσιαστικά στην ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας, παρέχοντας έτσι μια εξαιρετική στήριξης του τραπεζικού στα μέλη του.

Παρ 'όλα αυτά, ο ρόλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας δεν ήταν μόνο να περιορίζεται σε τραπεζικές δραστηριότητες, αλλά και σε κοινωνικές, φιλανθρωπικές και πολιτιστικές εκδηλώσεις.

Το 1993 διοργάνωσε με επιτυχία στην πόλη της Λαμίας, το πρώτο Ευρωπαϊκό Συνέδριο «Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα και την Ευρώπη και ο ρόλος τους σε τοπικό, περιφερειακό και εθνικό επίπεδο», ενημερώνοντας την ελληνική κοινωνία, καθώς και τους εκπροσώπους της Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών για την ύπαρξη συνεταιριστικού concept στην Ελλάδα.

Επιπλέον, το 2004, Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ήταν ο κύριος οργανωτής του Πανελλήνιου Επιστημονικού Συνεδρίου «Εκπαίδευση και Ανάπτυξη, στην Περιφέρεια της Στερεάς Ελλάδας», σκοπός της οποίας ήταν η διερεύνηση των σχέσεων μεταξύ της εκπαίδευσης, της οικονομίας, της κοινωνίας και του πολιτισμού στην περιοχή της Στερεάς Ελλάδας.

Λόγω όμως της οικονομικής κρίσης η Τράπεζα της Ελλάδος έθεσε την Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης στις 19/03/2012 προκαλώντας έντονο προβληματισμό και αντιδράσεις καταθετών όσο και επενδυτών.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΕΥΡΩ					
	2006	2007	2008	2009	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	76,53	73,03	68,68	87,73	89,43
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	63,84	61,62	58,65	62,21	69,06
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	57,80	53,76	51,25	68,75	67,57
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	16,57	16,14	15,19	17,04	17,95
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	14,85	14,30	13,60	15,28	16,51
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,11	0,91	-0,92	0,23	-0,16

3.4 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΥΠΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

(ΑΧΑΪΚΗ, ΛΗΜΝΟΥ- ΛΕΣΒΟΥ, ΛΑΜΙΑΣ)

Σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης έθεσε η Τράπεζα της Ελλάδος τρεις μικρές συνεταιριστικές τράπεζες.

Στο κενό έπεσε η πολυετής προσπάθεια εξυγίανσης των τριών συνεταιριστικών τραπεζών (Αχαϊκή, Λαμίας και Λέσβου-Λήμνου), η άδεια λειτουργίας των οποίων ανακλήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και ξεκινώντας τη διαδικασία της εκκαθάρισής τους.

Ειδικά για την Συνεταιριστική Λαμίας από τις παλαιότερες συνεταιριστικές τράπεζες με 14.000 μέλη/μεριδιούχους η προσπάθεια εξυγίανσης με την τοποθέτηση επιτρόπου, κράτησε περισσότερο από μία δεκαετία, χωρίς όμως αποτέλεσμα. Ελλείπει λεπτομερούς μεριδιούχοι και καταθέτες των τριών τραπεζών έχουν μεγάλη αγωνία, τόσο για την τύχη των καταθέσεων οι οποίες σύμφωνα με πληροφορίες ξεπερνούν τα 3 δισ. ευρώ αθροιστικά, όσο και για την τύχη των μεριδιούχων που έχουν επενδύσει τα χρήματά τους.

Η απόφαση να τεθούν οι τρεις τράπεζες σε εκκαθάριση ελήφθη λόγω της έλλειψης επαρκούς ενεχύρου και της ταυτόχρονης αδυναμίας τους να ενταχθούν στο μηχανισμό έκτακτης βοήθειας, που θα μπορούσε να διασφαλίσει την προστασία των καταθέσεων.

Όπως ανακοίνωσε η ΤτΕ οι άδειες των συγκεκριμένων τραπεζών ανακλήθηκαν επειδή παρά τις επανειλημμένες προσπάθειες για αντιμετώπιση των χρόνιων προβλημάτων που αντιμετώπιζαν, δεν στάθηκε δυνατόν να προχωρήσουν στα απαραίτητα μέτρα που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητα τους. Σύμφωνα με το άρθρο 63Δ του ν. 3601/2007, θα διενεργηθεί άμεσα η προβλεπόμενη σε αυτό διαδικασία για την εύρεση αναδόχου των καταθέσεων και τη μεταφορά τους σε άλλη τράπεζα, ενώ ήδη, έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον εμπορικές τράπεζες με παρουσία στις συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές για να πάρουν τις καταθέσεις,

ώστε να διασφαλισθούν οι καταθέτες.

Στη συνέχεια στο στάδιο της εκκαθάρισης, θα εκτιμηθούν και θα εκποιηθούν τυχόν περιουσιακά στοιχεία της κάθε τράπεζας προκειμένου να καλυφθούν –εφόσον επαρκούν, οι μεριδιούχοι, για τους οποίους ωστόσο δεν υπάρχει πρόβλεψη αποζημίωσης.

Σημειώνεται ότι κάθε συνεταιριστική μερίδα της Συνεταιριστικής Λαμίας πωλείτο αντί 150 ευρώ και κάθε μέλος με την αγορά μεριδίων αποκτούσε το δικαίωμα σε προνομιακά καταθετικά επιτόκια ή ευνοϊκότερους όρους δανεισμού. Παρ' ότι η προσπάθεια εξυγίανσης των τραπεζών διήρκεσε αρκετά χρόνια, λίγα είδαν το φως της δημοσιότητας σχετικά με τα προβλήματα που τις οδήγησαν στο λουκέτο. Πληροφορίες κάνουν λόγο για απολύτως αδιαφανείς διαδικασίες χορήγησης δανείων, χωρίς κριτήρια και προϋποθέσεις και χωρίς εξασφαλίσεις, στα ίδια μέλη επί σειρά ετών, ενώ ήδη γίνεται λόγος για προσπάθειες συγκάλυψης ατασθαλιών που άφησαν τις τράπεζες «κουφάρια» θέτοντας σε κίνδυνο τις αποταμιεύσεις που είχαν εμπιστευθεί οι καταθέτες – μέλη τους, προσδοκώντας στις υψηλότερες –έναντι των άλλων εμπορικών τραπεζών- αποδόσεις τις οποίες που διαφήμιζαν μέχρι πριν λίγο καιρό.

3.5 ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ-ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΜΕΣΩ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΩΝ

Οι αριθμοδείκτες είναι σχέσεις μεταξύ μεγεθών, λογιστικής ή στατιστικής προέλευσης, που καταρτίζονται με σκοπό τον προσδιορισμό της πραγματικής θέσης ή της αποδοτικότητας των διάφορων τμημάτων ή ολόκληρων τομέων της τράπεζας και, σε τελική ανάλυση, της πραγματικής κατάστασης ολόκληρης της τράπεζας ή και γενικότερα του κλάδου στον οποίο ανήκει η μονάδα αυτή. Ο

υπολογισμός και η παρουσίαση των διάφορων αριθμοδεικτών αποτελεί μια μέθοδο ανάλυσης η οποία πολλές φορές παρέχει μόνο ενδείξεις. Για το λόγο αυτό ένας μεμονωμένος αριθμοδείκτης δεν είναι δυνατόν να μας δώσει πλήρη εικόνα της οικονομικής θέσης μιας επιχείρησης, αν δε συγκριθεί με άλλους αντιπροσωπευτικούς ή πρότυπους αριθμοδείκτες ή αν δε συσχετιστεί με τους αντίστοιχους αριθμοδείκτες μια σειράς προηγούμενων χρήσεων. Για το λόγο αυτό η ανάλυση των δεικτών περιλαμβάνει δύο προσεγγίσεις, τη διαστρωματική και τη διαχρονική ανάλυση. Η μέτρηση της κερδοφορίας των τραπεζών είναι δυνατό να γίνει με τον υπολογισμό του δείκτη απόδοσης του ενεργητικού (ROA - Return On Assets). Ο υπολογισμός του αριθμοδείκτη γίνεται ως εξής:

3.5.1 ROA=ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ / ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ο συγκεκριμένος αριθμοδείκτης μετράει την απόδοση των συνολικών περιουσιακών στοιχείων μιας επιχείρησης και επιτρέπει την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της. Ο δείκτης φανερώνει την ικανότητά της να μπορεί να επιζήσει οικονομικά και να προσελκύσει κεφάλαια που προσφέρονται για επένδυση, «ανταμείβοντάς» τα ανάλογα. Επίσης ο αριθμοδείκτης αυτός (ROA) μετράει το βαθμό αξιοποίησης του ενεργητικού, την ικανότητα δηλαδή της τράπεζας να «μετατρέπει» το ενεργητικό της σε καθαρά κέρδη. Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τους αριθμοδείκτες αποδοτικότητας ενεργητικού (ROA) των Συνεταιριστικών Τραπεζών από το 2006 μέχρι και σήμερα.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΕΤΟΣ	2006	2007	2008	2009	2010
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ		0,01078	0,0461	0,01458	0,00624	0,007518003
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΥΤΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ		0,01067	0,00513	0,00412	0,00162	0,001730422
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ		0,01057	0,00861	0,00774	0,00579	0,004818136
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ		0,020832	0,014	0,00347	0,00969	0,002243691
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ		0,02396	0,02396	0,01077	0,00586	0,006462258
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ		0,00855	0,01434	0,01414	0,00989	0,007158223
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ		0,03002	0,02358	0,02196	0,01501	0,015542362
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ		0,03863	0,03762	0,03564	0,02928	0,024932765
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		0,01722	0,01799	0,0164	0,01271	0,008297558
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ		0,01624	0,0204	0,00801	0,00647	0,006655854
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ		0,02372	0,02214	0,0144	0,01486	0,017284253
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ		0,00596	0,01173	0,01156	0,00906	0,010547494
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ		0,01199	0,01252	0,00971	0,00534	0,004062314
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		0,0249	0,02102	0,01377	0,00764	0,002832932
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΔΗΜΝΟΥ		0,01367	0,01873	0,00087	0,00212	3,15283E-05
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ		0,01446	0,0124	-0,0134	0,00265	-0,00173388

3.6 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η παρατεταμένη οικονομική κρίση που εξακολουθεί να υφίσταται στη χώρα μας έχει επηρεάσει τη σταθερότητα και την αποτελεσματικότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Γίνεται αντιληπτό ότι οι υπάρχουσες συνθήκες επιβάλλουν τη διαρκή αξιολόγηση των τραπεζών. Η χρήση αριθμοδεικτών είναι απαραίτητη ώστε να επιτευχτεί αυτό. Στην εργασία αυτή με βάση τα οικονομικά στοιχεία των συνεταιριστικών τραπεζών και τον δείκτη αποδοτικότητας ενεργητικού καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν αυξανόμενο πρόβλημα αποδοτικότητας επομένως θα πρέπει να γίνουν ενέργειες βελτίωσης της ώστε να μην αντιμετωπίσουν προβλήματα βιωσιμότητας μελλοντικά.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- «ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ 22,27,28,31 ΚΑΙ ΤΟ Δ.Π.Χ.Π.3», ΑΘΙΑΝΟΣ ΣΤΕΡΓΙΟΣ-ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΔΗΣ ΚΛΕΑΝΘΗΣ, Β. ΓΚΙΟΥΡΔΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ, ΑΘΗΝΑ 2004
- «ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ», ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΓΚΙΝΟΓΛΟΥ-ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΤΑΧΥΝΑΚΗΣ, ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ ΟΙΚΟΣ ROSILI, 2004
- «ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΝΙΜΟΘΕΣΙΑ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΗ», ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΣΤ. ΑΛΗΦΑΝΤΗ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΑΜΙΣΟΣ, ΑΘΗΝΑ 1998
- «ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ», Δρ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΡΩΤΟΨΑΛΤΗΣ, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗΣ, ΑΘΗΝΑ 2005

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

- www.este.gr
- www.protothema.gr