

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ**

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

**ΤΜΗΜΑ: ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΘΕΜΑ: Η ΠΟΡΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ
«ΣΤΟΧΟΣ», ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 1994-1999.**

7
79 66 622

**ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΚΑΠΟΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ: ΜΠΛΕΤΣΑ ΕΛΕΝΗ**

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2002

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	ΣΕΛΙΔΑ
ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	1
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	3
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ: Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ^ο : ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	7
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ^ο : ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	10
ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (1994-1999)	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 ^ο : Η ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	13
Α. Γενικά	13
Β. Μέλη-Προσωπικό	16
Γ. Κτιριακές εγκαταστάσεις	20
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ^ο : ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	21
Εξέλιξη Ενεργητικού	21
Εξέλιξη Διαθεσίμων	23
Εξέλιξη Χορηγήσεων	26
Εξέλιξη Καταθέσεων	28
Εξέλιξη Ιδίων Κεφαλαίων	30
Εξέλιξη Μικτών Κερδών	32
Εξέλιξη Καθαρών Κερδών	34
Αξία Συνεταιριστικής Μερίδας	36
Εξέλιξη Επιτοκίων	37
Εξέλιξη Κεφαλαίων-Αποθεματικών	39

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 ^ο : Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΤΗΝ ΤΟΝΩΣΗ ΤΗΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ-Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΡΓΥΡΟΧΟΪΑΣ	41
ΕΠΙΛΟΓΟΣ	45
ΠΗΓΕΣ/ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	47
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ(ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ ΕΤΩΝ 1994-1999)	48

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η μελέτη που ακολουθεί, είναι απόρροια της παρακολούθησης της πορείας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων <<ΣΤΟΧΟΣ>>, κατά τα έτη 1994-1999. Η συγκεκριμένη εργασία, βασίστηκε σε στοιχεία τα οποία αντλήθηκαν με σχετική ευχέρεια τόσο από το αρχείο της Τράπεζας-τα στελέχη της οποίας μας τα εμπιστεύθηκαν-, όσο και από συνεντεύξεις των ιδίων, καθώς επίσης και σε βιβλιογραφικές και αρθρογραφικές πηγές.

Γι' αυτό το λόγο, θεωρώ χρέος μου να ευχαριστήσω τον κ. Μάνθο Ζώτο, προϊστάμενο χορηγήσεων, με τον οποίο συνεργάστηκα, ώστε να έχω στη διάθεσή μου ολ' αυτά τα στοιχεία, που με βοήθησαν στη συγγραφή της συγκεκριμένης εργασίας.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η συνεταιριστική ιδέα εμφανίστηκε στην Ελλάδα αλλά και τις υπόλοιπες χώρες πριν από πολλά χρόνια. Ο θεσμός όμως της συνεταιριστικής πίστης θεωρείται πρόσφατος, ιδιαίτερα δε στην Ελλάδα όπου έκανε την εμφάνισή του μόλις τις δύο τελευταίες δεκαετίες. Αποτέλεσμα αυτού, ήταν ο συγκεκριμένος θεσμός να παραμείνει άγνωστος στην Ελλάδα και πολλοί να είναι αυτοί που αγνοούν την ύπαρξή του και τη σημαντική του χρησιμότητα.

Οι πρώτες Συνεταιριστικές Τράπεζες που έλαβαν άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα Ελλάδος, είναι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες: Ιωαννίνων και Λαμίας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων δεν είναι τίποτε περισσότερο από μία μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού¹ (μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα), η οποία Τράπεζα δραστηριοποιείται στα όρια του νομού Ιωαννίνων με κεφάλαιο ίδρυσης 600.000.000 δρχ.

Μέλη της μπορούν να γίνουν όλοι οι Έλληνες πολίτες που έχουν συμπληρώσει το 18^ο έτος της ηλικίας τους. Επίσης μέλη της μπορούν να γίνουν²:

1. Δήμοι, Κοινότητες, Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου και Ιδιωτικού Δικαίου, Οργανισμοί που εδρεύουν ή λειτουργούν στο νομό Ιωαννίνων.
2. Σωματεία, Σύλλογοι ή και Αδελφότητες που έχουν την καταγωγή τους στο νομό Ιωαννίνων.
3. Νομικά Πρόσωπα που εδρεύουν ή δραστηριοποιούνται στο νομό Ιωαννίνων.

Για να γίνει κανείς μέλος της συγκεκριμένης Τράπεζας απαιτείται η αγορά μιας τουλάχιστον συνεταιριστικής μερίδας. Κάθε μέλος έχει το δικαίωμα να αγοράσει μέχρι 600 συνεταιριστικές μερίδες, όπως ορίζει ο ισχύον νόμος.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου έχει ως σκοπό :

- ◆ Να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη και να ανταποκρίνεται στις οικονομικές τους απαιτήσεις .
- ◆ Να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αίσθημα αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών της.
- ◆ Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της τοκογλυφίας και γενικότερα της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής αδυναμίας και ανάγκης.
- ◆ Να συντελεί ουσιαστικά στην ανάπτυξη της περιοχής.

¹ Μαυρόγιαννης Δ.-Νιονιάκης Ε, "Αστικοί Συνεταιρισμοί", Περιοδικό "Ιστορικά"(ένθετο "Ελευθεροτυπίας", 14 Οκτωβρίου 2001), σελ 48-49.

² Τραγάκης Γ, "Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα", Αθήνα-Κομοτηνή 1996, Σάκκουλας, σελ 66.

Οι εργασίες οι οποίες προσφέρει στα μέλη της, είναι³:

- ◆ Αποδοχή καταθέσεων όλων των μορφών (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας κ.ά)
- ◆ Χορήγηση πιστώσεων όλων των μορφών και δραστηριοτήτων(κεφάλαια κίνησης, στεγαστικά, καταναλωτικά κ.ά δάνεια)
- ◆ Χορηγήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης.
- ◆ Έκδοση εγγυητικών επιστολών.
- ◆ Παροχή οικονομικών συμβουλών σε επιχειρήσεις συνεταίρων καθώς επίσης και αξιολόγηση επενδυτικών τους προγραμμάτων.
- ◆ Ασφαλιστικές υπηρεσίες.

Βέβαια σκοπός της παρούσης μελέτης δεν είναι η ανάλυση των παραπάνω γι' αυτό και κάναμε μια συνοπτική παρουσίασή τους που αφορούσε τα ουσιαστικότερα στοιχεία.

Η μελέτη που ακολουθεί χωρίζεται σε δύο μέρη:

- ◆ **Πρώτο μέρος:** Γίνεται αναφορά στη συνεταιριστική πίστη στην Ελλάδα.
- ◆ **Δεύτερο μέρος:** Παρουσιάζονται γενικά στοιχεία που αφορούν την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, καθώς και οι δραστηριότητες του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος κατά την περίοδο 1994-1999. Τα στοιχεία αυτά θα μας βοηθήσουν να κατανοήσουμε την πορεία και εξέλιξη της Τράπεζας κατά την παραπάνω χρονική περίοδο.

³ -Σεργεδάκης Κ, "Συνεταιριστικές Τράπεζες: Η νέα αναγκαία μορφή χρηματοδότησης", ("ΔΕΛΤΙΟΝ" Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών), Σεπτέμβριος 1996, σελ 63.

-Νιονάκης Ε, "Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα-Η περίπτωση των πιστωτικών συνεταιρισμών": Πρακτικά 3^ο Επιστημονικού Συνεδρίου τμήματος Στελεχών Συνεταιριστικών Οργανώσεων και Εκμεταλλεύσεων, ΤΕΙ Μεσολογγίου, θέμα: "Παγκοσμιοποίηση και Κοινωνική Οικονομία", 22-24 Οκτωβρίου 1999, σελ 130.

ΠΡΩΤΟ ΜΕΡΟΣ:

**Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΤΗΝ
ΕΛΛΑΔΑ**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ: ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Η συνεταιριστική πίστη στην Ελλάδα εμφανίστηκε την περίοδο της τουρκοκρατίας. Η χώρα μας, όντας υποδουλωμένη, είχε ανάγκη την ύπαρξη συνεταιριστικών-συνεργατικών μορφών για την οικονομική, κοινωνική, και πολιτιστική ανάπτυξη του έθνους(πολιτική και κοινωνικο-οικονομική αναγέννηση του έθνους).Έτσι, δημιουργήθηκαν ναυτικοί συνεταιρισμοί στα νησιά :Υδρα, Σπέτσες, Ψαρά κ.ά, καθώς επίσης και η Κοινή Συντροφία των Αμπελακίων, κ.ά.(1770-1821).⁴

Η συντροφία αυτή παρουσίαζε πολλά κοινά σημεία και ομοιότητες με τις συνεταιριστικές μορφές που υπήρχαν στην Ευρώπη, μια από τις οποίες ήταν τα Συνεταιριστικά Χωριά του Όουεν. Παρά την ύπαρξη συνεταιρισμών την εποχή εκείνη, η ιδέα της συνεταιριστικής πίστης έμεινε στην αφάνεια γιατί οι συνεταιρισμοί αυτοί αποτελούσαν περισσότερο μορφή Σωματείων ή Ταμείων αλληλοβοήθειας κ.ά⁵, μέσω των οποίων προβαλλόταν η κοινωνική διάσταση που είναι και η ουσία του συνεργατισμού-συνεταιρισμού.

Τέτοιοι συνεταιρισμοί στην Ελλάδα ήταν:

- ❖ Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών με έτος ίδρυσης το 1900 στην Λαμία.
- ❖ Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων "Ο ΣΤΟΧΟΣ" με έτος ίδρυσης το 1979.
- ❖ Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Κορινθίας "Ο ΕΡΜΗΣ" με έτος ίδρυσης το 1984.

Με απλά λόγια δεν υπήρχαν αμιγείς πιστωτικοί συνεταιρισμοί και κατά συνέπεια ούτε Συνεταιριστικές Τράπεζες γιατί υπήρξε μεγάλη καθυστέρηση στη θεσμική θεμελίωση(νομικό πλαίσιο) της συνεταιριστικής πίστης σε σχέση με τις άλλες Ευρωπαϊκές χώρες⁶. Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά τα έτη 1927-1929 που έγινε ανασυγκρότηση του

⁴ - Δασκάλου Γ, "Αστικοί και Γεωργικοί Συνεταιρισμοί", Αθήνα 1992, Σύγχρονη Εκδοτική, σελ 28-30.

- Χαρολάμπους Κ, "Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα", Αθήνα 1993, Γόρδιος, σελ 23-27.

⁵ Δεδέ Μ, "Ο άνθρωπος χαρακτήρας του συνεργατισμού", Αθήνα 1965, Ιωλκός, σελ 63-65.

⁶ Τραγάκης Γ, "Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα", Αθήνα-Κομοτηνή 1996, Σάκκουλας, σελ 39-40.

Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος με την ίδρυση της Τράπεζας Ελλάδος για την άσκηση του εκδοτικού προνομίου, της Αγροτικής Τράπεζας για την άσκηση της γεωργικής και αγροτικής πίστης, και της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας για την άσκηση της στεγαστικής πίστης, δεν υπήρξαν ρυθμίσεις που θα προωθούσαν τη δημιουργία των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Δημιουργήθηκε όμως η Αγροτική Τράπεζα, η οποία προωθούσε την γεωργική ανάπτυξη μέσω της χρηματοδότησης των αγροτών. Αυτός όμως ο τρόπος άσκησης της πίστης αποτέλεσε ανασταλτικό παράγοντα για την ανάπτυξη των Αγροτικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών. Επί πλέον το κράτος μέσω της Αγροτικής Τράπεζας παρενέβη στην πιστωτική λειτουργία, με τον καθορισμό των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων, με έλεγχο πιστώσεων και χορηγήσεων καθώς επίσης και με συναλλαγματικούς περιορισμούς. Με λίγα λόγια, ήταν λογικό οι αγρότες, και ιδιαίτερα οι καλλιεργητές, να στραφούν προς την Αγροτική Τράπεζα. Κι αυτό γιατί τους χρηματοδοτούσε άμεσα, ευκολότερα και κυρίως βρισκόταν κάτω από κρατικό έλεγχο, κάτι το οποίο δε συμβαίνει με τους συνεταιριστικούς φορείς, όπου υπάρχουν ιδιωτικο-οικονομικά κριτήρια, και οι οποίοι φορείς ουσιαστικά αναδανείζουν τις αποταμιεύσεις που συγκεντρώνουν από τους ίδιους.

Ένας άλλος παράγοντας, στον οποίο οφείλεται η χρονική καθυστέρηση στην ανάπτυξη του θεσμού της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα, ήταν η αρνητική εμπειρία από την κακή εξέλιξη (υπερχρέωση και αδυναμία αποπληρωμής των υποχρεώσεων) των αγροτικών συνεταιρισμών στην Ελλάδα. Το γεγονός αυτό επέφερε κλονισμό της εμπιστοσύνης των πολλών, σε ότι αφορά τις δυνατότητες που έχουν οι φορείς της συνεταιριστικής πίστης, οι οποίοι προσπαθούν με καθαρά ιδιωτικο-οικονομικά κριτήρια να πετύχουν εκεί που απέτυχαν οι αγροτικοί συνεταιρισμοί.

Συμπερασματικά, οι παράγοντες που επηρέασαν αρνητικά την ανάπτυξη των πιστωτικών συνεταιρισμών και κατά συνέπεια των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι:

- Η έλλειψη του θεσμικού πλαισίου.
- Ο κρατικός παρεμβατισμός
- Οι αρνητικές εμπειρίες

Το έτος 1986 οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί απέκτησαν νομικό πλαίσιο. Ακόμα και τότε όμως, το νομικό πλαίσιο αφορούσε τους συνεταιρισμούς και όχι τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Τελικά, κατόπιν πιέσεων τόσο από τους υφιστάμενους πιστωτικούς συνεταιρισμούς όσο και από την πορεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην υπόλοιπη Ευρώπη, το 1992 δημιουργήθηκε νομικό πλαίσιο. Έτσι άνοιξε ο δρόμος για τη μετεξέλιξη των υφιστάμενων πιστωτικών συνεταιρισμών σε Συνεταιριστικές Τράπεζες(αλλά και τη δημιουργία απευθείας Συνεταιριστικών Τραπεζών)

Σήμερα υπάρχουν στην Ελλάδα περίπου 40 Συνεταιριστικές Τράπεζες και Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ:

ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

Στα προηγούμενα κεφάλαια έγινε μια αναφορά στο θεσμικό πλαίσιο που υπήρξε στην Ελλάδα, αλλά είναι απαραίτητο, στο παρόν κεφάλαιο να γίνει μια αναλυτική αναφορά στους νόμους οι οποίοι είχαν σαν αποτέλεσμα την καθιέρωση των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα.

Όπως αναφέρθηκε κατά τα έτη 1927-1929 έγινε ανασυγκρότηση του Ελληνικού Τραπεζικού συστήματος χωρίς να υπάρχουν ρυθμίσεις για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες. Στο σημείο αυτό αναφέρουμε τον Νόμο 602/1915, ο οποίος ίσχυε μέχρι το 1986, και στον οποίο γινότανε αναφορά στην λειτουργία των αστικών συνεταιρισμών, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών συνεταιρισμών. Νόμος ο οποίος να αναφέρεται αποκλειστικά στη λειτουργία των πιστωτικών συνεταιρισμών, δεν υπήρξε. Μεσολάβησε το έτος 1951 νόμος <<περί λειτουργίας και ελέγχου των Τραπεζών>>, ο οποίος αφορούσε αποκλειστικά τις Τράπεζες. Το 1986 δημιουργήθηκε θεσμικό πλαίσιο αποκλειστικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς με τον Νόμο 1667/86 <<αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις>>.

Με τον Νόμο αυτό προβλέπεται η σύσταση και λειτουργία αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού και έτσι η συνεταιριστική πίστη αποκτά πλέον νομική προσωπικότητα και υπόσταση. Πεδίο εργασιών των Πιστωτικών Συνεταιρισμών είναι η αποδοχή καταθέσεων από τα μέλη τους καθώς και η παροχή δανείων και εγγυήσεων προς αυτά.

Το έτος 1992 με τον Τραπεζικό Νόμο 2076/1992 θεσπίστηκε η νομική μορφή των ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

Ένα χρόνο αργότερα, με προεδρικό διάταγμα, καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων (Τράπεζα Ελλάδος 2258/2-1-1993).

Έτσι και ο Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων, δημιουργήθηκε -νομικά- από τους θεσμούς που αφορούσαν τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς και μετατράπηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα (άρχισε δηλαδή να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα) με τους θεσμούς που αφορούσαν τις Συνεταιριστικές Τράπεζες, υπό ορισμένες προϋποθέσεις⁷.

⁷ - Τραγάκης Γ, "Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα", Αθήνα-Κομοτηνή 1996, Σάκκουλας, σελ 57-61, 127-129, 223.

- Τσουραμάνης Χ, "Συνεταιριστική Νομοθεσία", Διδακτικές σημειώσεις, Μεσολόγγι 1999, σελ 73-78

ΔΕΥΤΕΡΟ ΜΕΡΟΣ:

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ**

(1994-1999)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο :

Η ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ Η ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Α. ΓΕΝΙΚΑ

Οι παράγοντες που βοήθησαν σημαντικά στη δημιουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων είναι:

- Η ανάγκη συγκράτησης των λαϊκών αποταμιεύσεων στο νομό Ιωαννίνων.
- Η επιθυμία γι'ανάπτυξη του Νομού και συνεπώς της Ηπείρου.
- Η ανάγκη εξάλειψης της τοκογλυφίας.
- Η ανάγκη για εξασφάλιση φθηνού χρήματος με εύκολο τρόπο.
- Η πίστη στις αρχές και τα ιδανικά του συνεργατισμού.

Οι παραπάνω παράγοντες οδήγησαν μία ομάδα ατόμων, οι οποίοι ουσιαστικά ήταν εκπρόσωποι φορέων του Εμπορικού, Βιοτεχνικού και Βιομηχανικού κόσμου να δημιουργήσουν το 1979 έναν Αστικό Πιστωτικό Συνεταιρισμό με την επωνυμία **Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων "Ο ΣΤΟΧΟΣ"**. Ουσιαστικά όμως, ο παραπάνω συνεταιρισμός απέκτησε το θεσμικό πλαίσιο ενός αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού το έτος 1986. Το έτος 1991 μαζί με τον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Λαμίας και τον αντίστοιχο του Ξυλοκάστρου Κορινθίας, δημιούργησαν την Ελληνική Ομοσπονδία Πιστωτικών-Αστικών Συνεταιρισμών(ΕΛ.Ο.Π.Α.Σ). Δύο χρόνια αργότερα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων πήρε την άδεια από την Τράπεζα

Ελλάδος, για τη λειτουργία ως πιστωτικό ίδρυμα, και ήταν η πρώτη άδεια που δόθηκε από την Τράπεζα Ελλάδος. Από το έτος 1994 άρχισε ουσιαστικά να λειτουργεί σαν πιστωτικό ίδρυμα και παράλληλα αποτέλεσε και μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών⁸.

Τα θεσμοθετημένα όργανα που διαθέτει, είναι τα εξής:

- ❖ Η **Γενική Συνέλευση** των μελών. Είναι το ανώτατο όργανο, απαρτίζεται από όλους τους συνεταιίρους και αποφασίζει για θέματα όπως: τροποποίηση καταστατικού, έγκριση ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης, εκλογή Δ.Σ και Ε.Σ ή απαλλαγή ευθύνης αυτών, μεταβολή σκοπού ή έδρας της Τράπεζας κ.ά.
- ❖ Το **Διοικητικό Συμβούλιο**, αποτελείται από 9 άτομα. Εκλέγεται κάθε 3 χρόνια από την Γ.Σ και το οποίο διοικεί, διαχειρίζεται και εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως.
- ❖ Το **Εποπτικό Συμβούλιο**, αποτελείται από 7 άτομα, εκλέγεται όπως και το Δ.Σ κάθε 3 χρόνια από την Γ.Σ, και το οποίο ελέγχει τις πράξεις του Δ.Σ καθώς και την τήρηση των διατάξεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γ.Σ.

Παράλληλα, ως πιστωτικό ίδρυμα ελέγχεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ ελέγχεται επίσης από υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου και από ορκωτό λογιστή.

Σήμερα είναι ένα οικονομικά εύρωστο και διαρκώς αναπτυσσόμενο πιστωτικό ίδρυμα. Η καλή πορεία που διαγράφει στην τοπική αγορά, οφείλεται στα σημαντικά πλεονεκτήματα που διαθέτει έναντι του ανταγωνισμού. Τα κυριότερα πλεονεκτήματα είναι:

- Χορήγηση χαμηλότοκων δανείων με ευνοϊκούς όρους.
- Υψηλή απόδοση στις καταθέσεις.
- Χαμηλό λειτουργικό κόστος (γιατί τα έξοδα διοίκησης είναι ανύπαρκτα).
- Στήριξη κάθε επιχειρηματικής πρωτοβουλίας που βοηθά στην ανάπτυξη της περιοχής.
- Υποστήριξη των παραδοσιακών τομέων οικονομίας της τοπικής αγοράς.

⁸ - Δούμας Ι, "Η μετεξέλιξη του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού <<ΣΤΟΧΟΣ>> και η πορεία της μέχρι σήμερα", Ομιλία Προέδρου Δ.Σ Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, Ιωάννινα 1997.

- Guido Ravoet, "Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες: Δεδομένα και Προοπτικές", ("ΔΕΛΤΙΟΝ" Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών), Σεπτέμβριος 1996, σελ 37.

- Διανομή μερίσματος.

Η ύπαρξη Συνεταιριστικής Τράπεζας στο νομό Ιωαννίνων σημαίνει ανάπτυξη της περιοχής, αφού τα χρηματικά διαθέσιμα επενδύονται στο νομό, και η διοίκηση της Τράπεζας βρίσκεται κοντά στο Γιαννιώτικο λαό και αντιλαμβάνεται εύκολα και γρήγορα τις ανάγκες του. Επίσης το προσωπικό της Τράπεζας αντιμετωπίζει με ανθρώπινο πρόσωπο τα προβλήματα των μελών-συνεταίρων χωρίς γραφειοκρατία και με πλήρη διαφάνεια. Εξάλλου, διοικείται από μέλη της που είναι ταυτόχρονα και ιδιοκτήτες.

Όλα τα παραπάνω, έχουν καθιερώσει στην τοπική αγορά την Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, σαν ένα αναπτυσσόμενο πιστωτικό ίδρυμα με μεγάλες προοπτικές και σκοπό όχι μόνο οικονομικές, αλλά και κοινωνικές παροχές προς την τοπική κοινωνία.

Βέβαια ολ'αυτά αποτελούν εγγύηση και σιγουριά για το παρόν και το μέλλον τόσο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, όσο και του Νομού ευρύτερα.

B. ΜΕΛΗ-ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΛΩΝ

ΕΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΛΩΝ	ΑΥΞΗΣΗ(%)
1994	3.157	-
1995	3.672	16,30
1996	3.920	6,75
1997	4.075	3,95
1998	4.315	5,90
1999	4.762	9,50

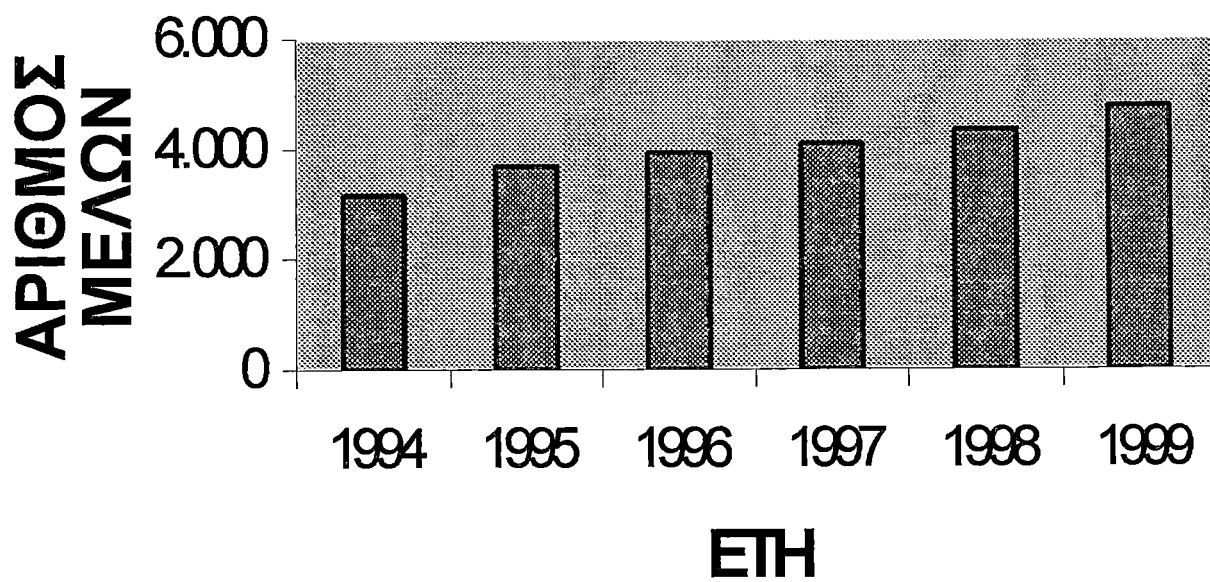
Παρατηρήσεις:

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων την τριετία, πριν από το έτος 1994, ασχολήθηκε οργανωμένα και βάσει σχεδίου δράσης με σκοπό την συγκέντρωση του απαιτούμενου-από την Τράπεζα της Ελλάδος-κεφαλαίου για τη λειτουργία της ως πιστωτικό ίδρυμα. Το κεφάλαιο συγκεντρώθηκε με την εγγραφή περίπου 3.000 μελών.

Τα επόμενα χρόνια δεν υπήρξε οργανωμένο σχέδιο δράσης με σκοπό την αύξηση των μελών. Αυτό φανερώνει η ανάλυση του παραπάνω πίνακα, όπου παρατηρούμε μία κατ'έτος μικρή αύξηση των μελών. Βέβαια θα πρέπει να τονιστεί ότι η μεταβολή αυτή είναι λογική, αφού κάθε χρόνο υπάρχουν διαγραφές συνεταιίρων, οι οποίοι για διάφορους λόγους θέλουν να αποχωρήσουν από την Τράπεζα.

Εδώ ίσως θα πρέπει ν'αναφέρουμε ότι στόχος του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος είναι μία κατ'έτος αύξηση των μελών κατά 10% τουλάχιστον, και επί πλέον να πετύχει να έχει συνεργασία με ποσοστό 90% και άνω με τα μέλη της. Όταν λέμε ότι έχουμε συνεργασία με ένα μέλος, εννοούμε ότι το συγκεκριμένο μέλος εκτός από την κατοχή αριθμού συνεταιριστικών μερίδων, συνεργάζεται και σε άλλους τομείς της τράπεζας όπως είναι οι καταθέσεις, οι χορηγήσεις, οι εγγυητικές επιστολές.

ΜΕΛΗ



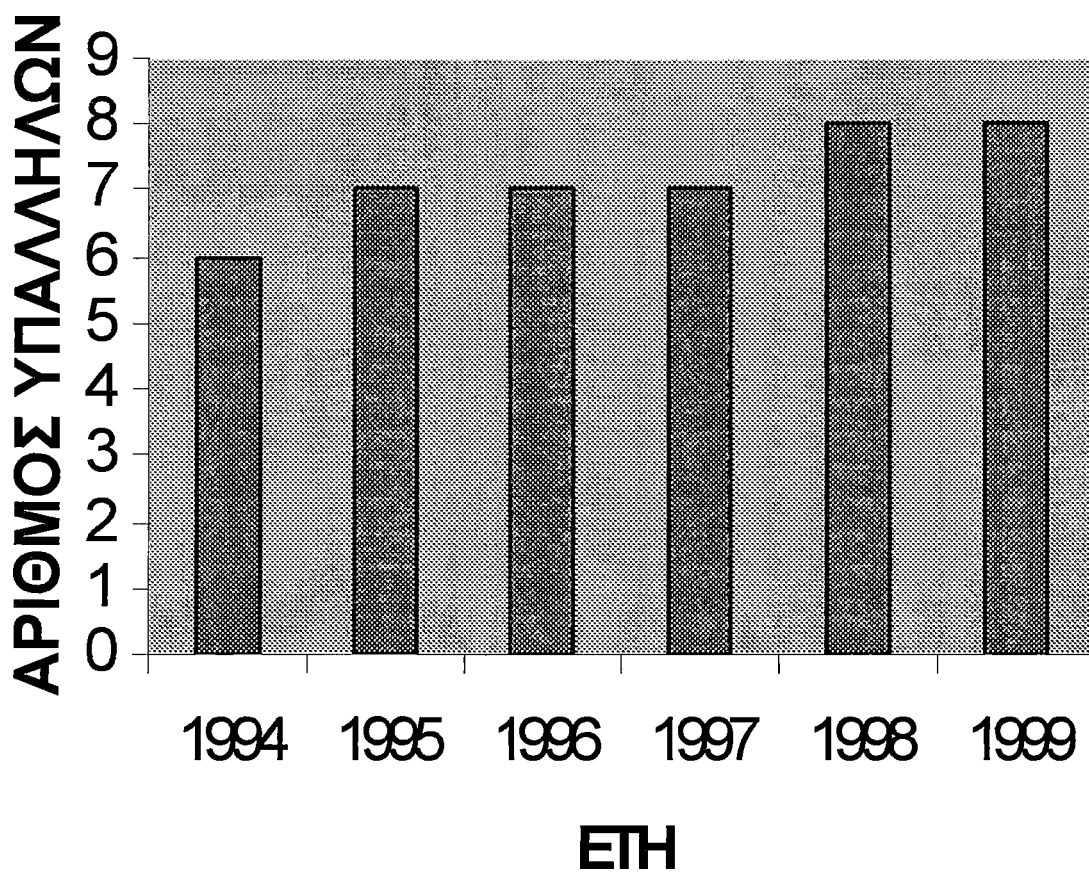
ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

ΕΤΟΣ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
1994	6
1995	7
1996	7
1997	7
1998	8
1999	8

Παρατηρήσεις:

- Η αύξηση των μεγεθών της τράπεζας δεν ακολουθείται από την ανάλογη αύξηση του προσωπικού το οποίο είναι επιφορτισμένο για τη σωστή παρακολούθηση των μεγεθών και των πελατών-συνεταίρων της τράπεζας.
- Το σύνολο σχεδόν του προσωπικού, εκτός ενός που προσλήφθηκε το έτος 1996, εργαζότανε από πενταετίας περίπου στον Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό, που προϋπήρχε της τράπεζας, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει "τραπεζική εμπειρία".
- Δεν πραγματοποιήθηκε καμία εκπαίδευση στο προσωπικό για θέματα σύγχρονης τραπεζικής λειτουργίας ενός αναπτυσσόμενου τραπεζικού ιδρύματος.
- Ο συνεχώς αυξανόμενος όγκος εργασίας μαζί με την τεράστια ανάπτυξη των τραπεζικών προϊόντων δημιούργησε προβλήματα στο ολιγάριθμο προσωπικό το οποίο στο μέλλον αποδείχθηκε σημαντικά μικρό ώστε να υπάρχει μία σωστή αντιμετώπιση σ'αυτά τα θέματα.
- Τελικά το πρόβλημα αυτό λύθηκε μετά το 1999 με την πρόσληψη υπαλλήλων, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό υπαλλήλων σε 16.

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ



Γ. ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Το έτος 1997 η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων προέβη σε μία πολύ σημαντική-όπως αποδείχθηκε- ενέργεια. Πρόκειται για την αγορά ακινήτου 502 τ.μ στην οδό Αβέρωφ 12, κι έτσι μετέφερε σ'αυτό το ιδιόκτητο κτίριο τις υπηρεσίες της. Τ'αποτελέσματα αυτής της επένδυσης ήταν φυσικά θετικά. Κι 'αυτό γιατί περιορίστηκαν τα έξοδα της τράπεζας αφού δεν θα πλήρωνε πλέον ενοίκιο. Πάνω απ'όλα όμως, η ενέργεια αυτή αποδείχθηκε αρκετά σημαντική αφού συνετέλεσε στο να γίνει γνωστή στο Γιαννιώτικο λαό λόγω του ότι εγκαταστάθηκε στο κέντρο των εμπορικών, επιχειρηματικών και οικονομικών δραστηριοτήτων της πόλης των Ιωαννίνων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ : ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

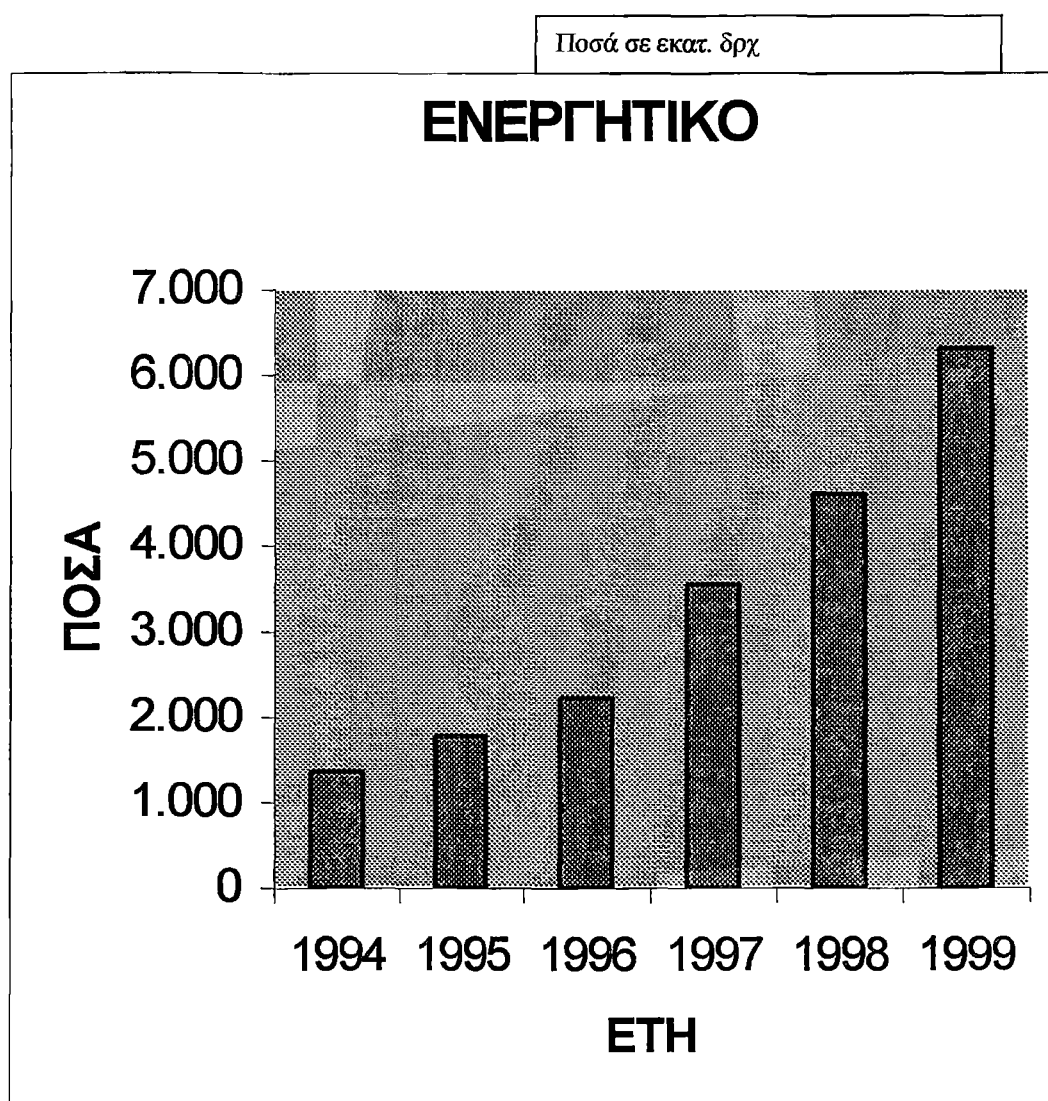
Ποσά σε εκατ. δρχ		
ΕΤΟΣ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	1.353	-
1995	1.770	30,80%
1996	2.217	25,20%
1997	3.551	60,20%
1998	4.615	29,90%
1999	6.300	36,50%

Παρατηρήσεις:

Το ενεργητικό παρουσιάζει μία συνεχή αύξηση η οποία κυμαίνεται από 25% μέχρι 60%. Η αύξηση αυτή κρίνεται πολύ καλή, δεδομένου ότι:

- Δεν υπήρχε πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης της Τράπεζας την πενταετία για την οποία γίνεται η ανάλυση.
- Δεν υπήρχε η απαραίτητη τεχνοκρατική υποδομή.
- Δεν υπήρχε εμπειρία, από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα στελέχη της τράπεζας, ούτε καν φορέας για παροχή πληροφοριών.
- Η Τράπεζα έκανε τα πρώτα της βήματα και ήταν φυσικό να μην έχει κερδίσει την εμπιστοσύνη του Γιαννιώτικου λαού.
- Η υφιστάμενη δυνατότητα της τράπεζας δεν επέτρεπε στο εκάστοτε Διοικητικό Συμβούλιο να οραματίζεται αύξηση και ανάπτυξη μεγαλύτερη από αυτή την οποία τελικά πετύχαινε.

- Το σχεδόν μόνιμο σχήμα του Διοικητικού Συμβουλίου από το έτος 1979 και για μία εικοσαετία, με τον ίδιο πάντα πρόεδρο, αποτελούσε ανασταλτικό παράγοντα για μεγαλύτερη ανάπτυξη.
- Η αύξηση κατά 60% του έτους 1997 οφείλεται κυρίως στην οργάνωση του τμήματος των καταθέσεων με την ύπαρξη προϊόντων όλων των κατηγοριών (ταμειυτήριο, όψεως, προθεσμίας κ.ά) σε δραχμές και με πολύ ελκυστικά επιτόκια.



ΕΞΕΛΙΞΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Ποσά σε χιλ. δρχ.		
ΕΤΟΣ	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	16.619	-
1995	454.382	2634%
1996	184.224	(-59%)
1997	665.855	265%
1998	456.554	(-31%)
1999	965.672	111%

Παρατηρήσεις:

Διαθέσιμα είναι το άθροισμα των χρηματικών ποσών που βρίσκονται στο ταμείο της Τράπεζας και των χρηματικών ποσών που είναι κατατεθειμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος και σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

Δύο παράγοντες επηρεάζουν την ύπαρξη διαθεσίμων, και είναι:

1. Η ύπαρξη μεγάλης εισροής καταθέσεων: η εισροή των καταθέσεων είναι αποτέλεσμα των ελκυστικών καταθετικών ή επενδυτικών προϊόντων της Τράπεζας και των υψηλών αποδόσεών τους.
2. Η μη ύπαρξη αιτήσεων για χρηματοδότηση από την πλευρά των μελών της Τράπεζας.

Παράλληλα η κάθε τράπεζα, στα πλαίσια της εύρυθμης λειτουργίας της, είναι υποχρεωμένη να τηρεί ένα ελάχιστο ποσό διαθεσίμων το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 15% μέχρι 20% του συνόλου των καταθέσεων της. Από την ανάλυση των στοιχείων του πίνακα των διαθεσίμων, παρατηρούμε ότι υπάρχουν απότομες μεταβολές για τις οποίες βέβαια υπάρχει η παρακάτω εξήγηση:

- Το έτος 1994 τα διαθέσιμα ήταν πολύ χαμηλά διότι η τράπεζα δεν διέθετε καταθετικά προϊόντα ούτε είχε υψηλές καταθέσεις.
- Με την αύξηση των καταθετικών προϊόντων και την απότομη αύξηση των καταθέσεων αυξήθηκαν και τα διαθέσιμα της τράπεζας (έτος 1995).

- Τον επόμενο χρόνο (έτος 1996) η τράπεζα, προχώρησε στην διαδικασία εκταμιεύσεων των διαθεσίμων με την ανάπτυξη νέων χορηγητικών προϊόντων.
- Την ίδια διαδικασία παρατηρούμε και για τα έτη 1997 και 1998 όπου υπάρχει αύξηση διαθεσίμων τον πρώτο χρόνο και μείωσή τους τον δεύτερο χρόνο.

Κατά κανόνα στην Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων δεν υπήρχε πρόβλεψη διάθεσης των υψηλών διαθεσίμων, αλλά κάθε φορά που υπήρχε σημαντική αύξησή τους, προχωρούσε σε πρόγραμμα χορηγητικών προϊόντων με σκοπό την αποδοτική τοποθέτηση των διαθεσίμων. Αυτό εξηγεί και το γεγονός ότι κάθε χρόνο που τα διαθέσιμα παρουσιάζουν σημαντική αύξηση, τον αμέσως επόμενο χρόνο παρατηρούνε σημαντική μείωση.

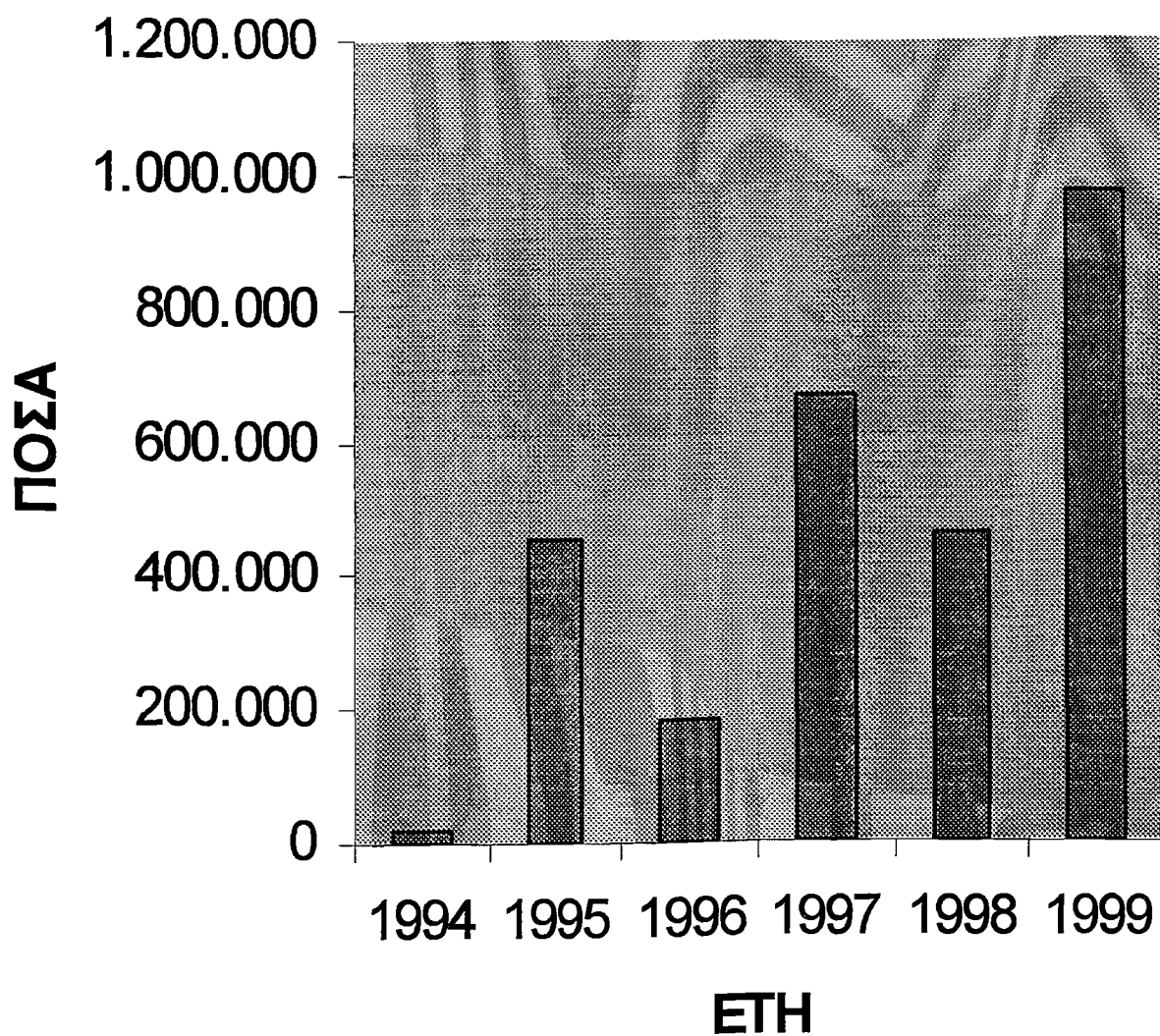
Τα διαθέσιμά της η Τράπεζα τα τηρεί:

- Στην Τράπεζα Ελλάδος με σκοπό την κάλυψη των υποχρεώσεών της, στον συμψηφισμό επιταγών που τηρεί στην τράπεζα.
- Σε καταθέσεις όψεως, έντοκες, που τηρεί σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην πόλη των Ιωαννίνων. Σε τακτά χρονικά διαστήματα, συνήθως κάθε έτος, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ζητάει από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της πόλης, προσφορά επιτοκίων με σκοπό την κατάθεση των διαθεσίμων της με όρους και συμφέροντες αποδόσεις.
- Στο ταμείο της με σκοπό την καθημερινή εξυπηρέτηση των συνεταίρων-μελών της. Εννοείται ότι το ποσό που τηρεί στο ταμείο της είναι πολύ μικρότερο σε σχέση με τα άλλα.

Τέλος, αξίζει να σημειωθεί ότι η μη σωστή διαχείριση των διαθεσίμων από την πλευρά του τραπεζικού ιδρύματος δημιουργεί πολλούς κινδύνους. Υψηλά διαθέσιμα σημαίνουν περιορισμό της κερδοφορίας, ενώ αντίθετα χαμηλά διαθέσιμα δημιουργούν κίνδυνο λειτουργίας της ίδιας της τράπεζας σε περίοδο απότομων οικονομικών αλλαγών και εντάσεων.

Ποσά σε χιλ. δρχ

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Ποσά σε εκατ. δρχ

ΕΤΟΣ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΑΥΞΗΣΗ (%)	ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ-ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ-ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ
1994	1.159	-	85,66%	6974%
1995	1.105	-5	62,42%	243%
1996	1.757	59	79,25%	953%
1997	2.607	48,3	73,40%	391%
1998	3.943	51,2	85,43%	863,64%
1999	5.053	28	80,20%	523%

Παρατηρήσεις:

Οι χορηγήσεις δεν παρουσιάζουν μία σταθερή πορεία αλλά μία ποικιλία στα κατ'έτος μεγέθη. Έτσι παρατηρούμε μία μικρή μείωση (1995), μία ικανοποιητική αύξηση (1999), και μία τριετία σταθερής μεγάλης αύξησης (1996, 1997, 1998). Δύο παράγοντες έπαιξαν τον σημαντικότερο ρόλο στην πορεία των χορηγήσεων και ήταν:

- το ύψος των διαθεσίμων της τράπεζας,
- η ποιότητα του χαρτοφυλακίου.

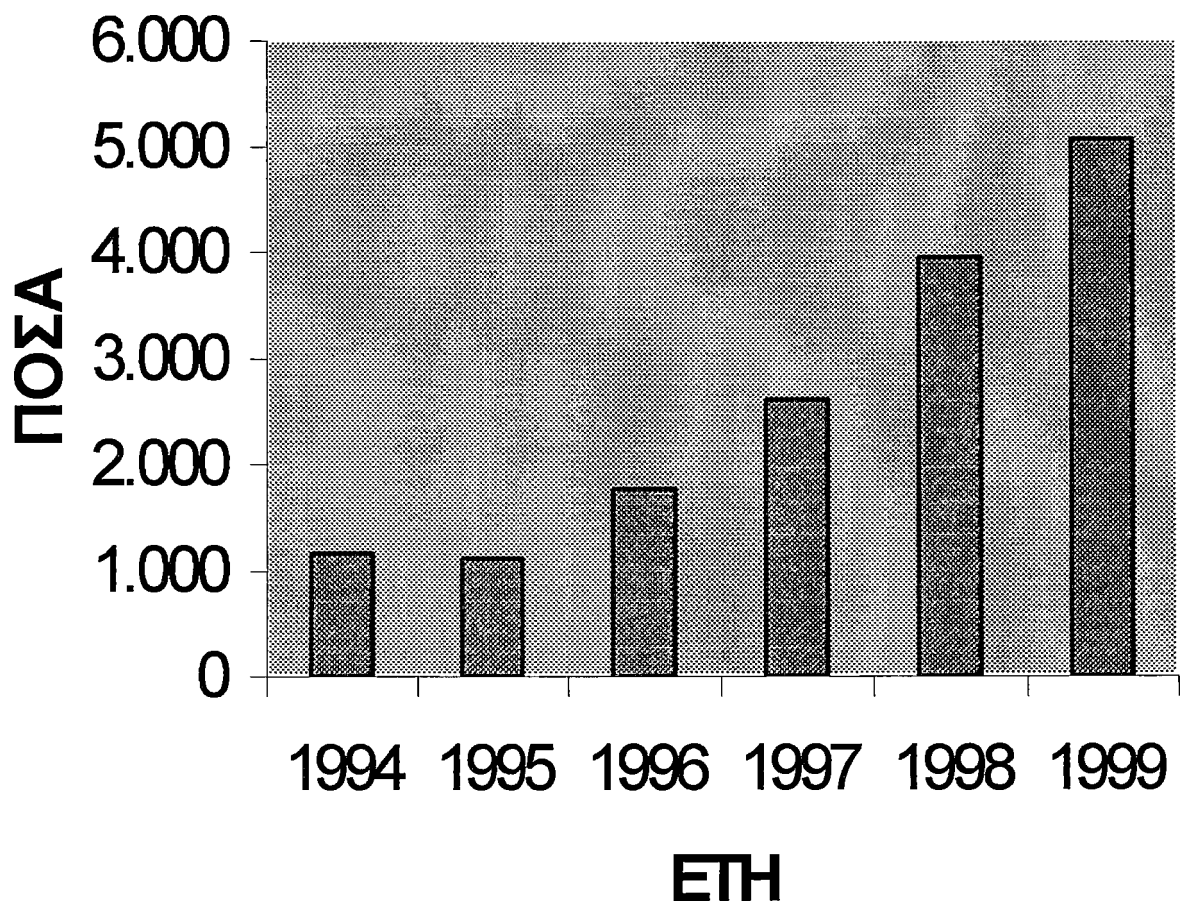
Αξίζει να σημειωθεί ότι μέχρι το έτος 1995 κατά την χορήγηση των δανείων, τα οποία ήταν μόνο συνεταιριστικά και διάρκειας μέχρι 5 μήνες, ίσχυαν κανόνες συνεταιρισμού και όχι τραπεζικά κριτήρια. Η οργάνωση του τμήματος χορηγήσεων πραγματοποιήθηκε το έτος 1996 με την πρόσληψη ειδικευμένου και έμπειρου στελέχους από τον τραπεζικό χώρο. Η οργάνωση αυτή περιελάμβανε:

- Την εξυγίανση χαρτοφυλακίου
- Την συγγραφή κανονισμού πιστοδοτήσεων
- Την χορήγηση μακροπρόθεσμων χορηγήσεων
- Την χορήγηση ειδικών δανείων (π.χ στεγαστικά, νέους επιστήμονες)
- Την αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου.

Την τριετία 1996-1999 παρουσιάζεται μία σημαντική αύξηση η οποία ήταν επιβεβλημένη δεδομένου ότι και χρηματικά διαθέσιμα υπήρχαν, και εξυγίανση του χαρτοφυλακίου είχε συντελεστεί αλλά και το τμήμα των χορηγήσεων είχε οργανωθεί.

Ποσά σε εκατ. δρχ

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Ποσά σε εκατ. δρχ			
ΕΤΟΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΑΥΞΗΣΗ	ΣΥΣΧΕΤΙΣΗ ΣΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΟΥ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ
1994	238	-	17,6%
1995	459	93,1%	26,0%
1996	782	70,5%	35,2%
1997	2.052	162,3%	58,0%
1998	2.997	46,1%	65,0%
1999	4.126	37,7%	66,0%

Παρατηρήσεις:

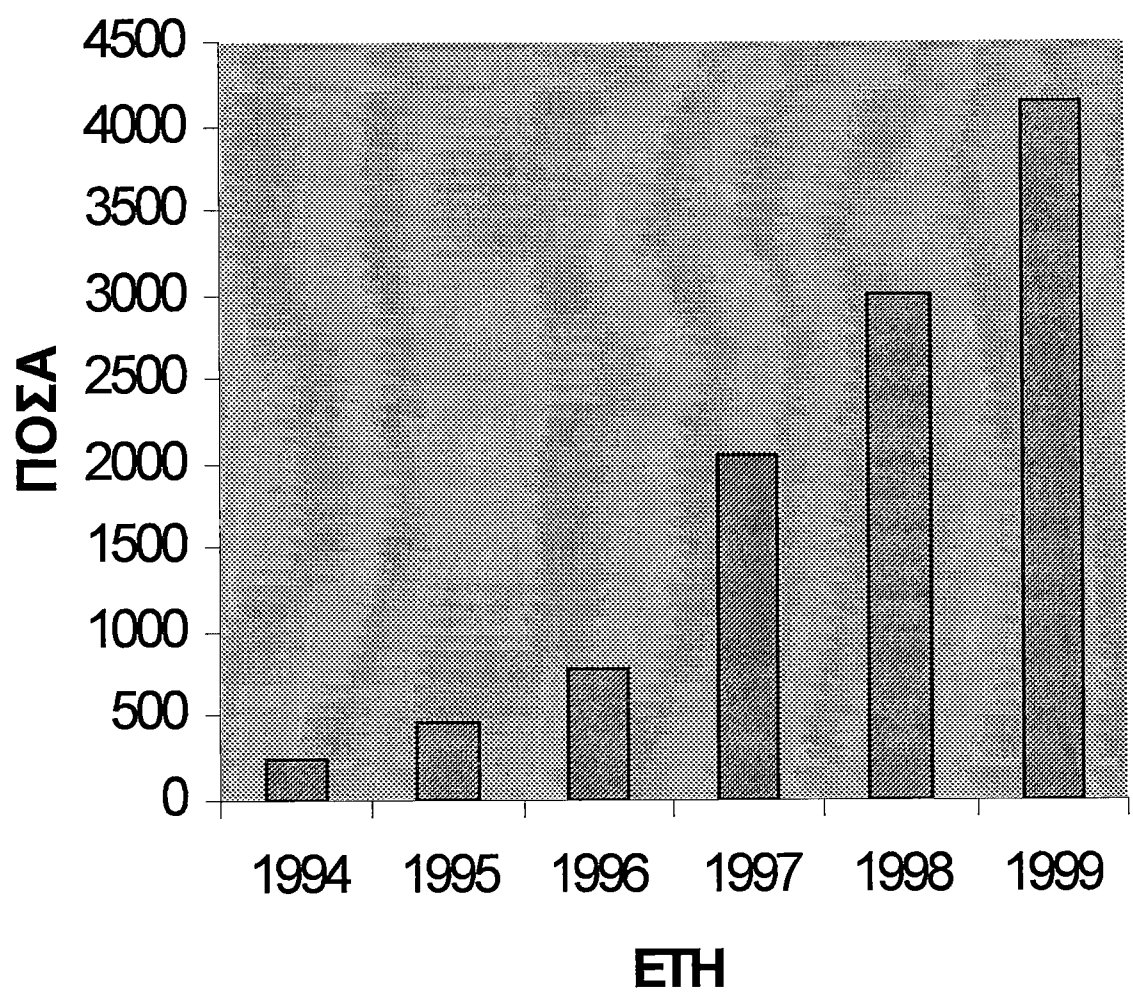
Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων μέχρι το έτος 1995 δεχότανε μόνο προθεσμιακές καταθέσεις των μελών της και μάλιστα προσέφερε επιτόκια μεγαλύτερα από τα αντίστοιχα των εμπορικών τραπεζών της περιοχής. Τα επιτόκια αυτά πολλές φορές ξεπερνούσαν κατά 3 μονάδες τα αντίστοιχα των τραπεζών.

Παρά την σημαντική απόδοση των προθεσμιακών καταθέσεων, η τράπεζα δεν κατάφερε παρά μόνο να συγκεντρώσει καταθέσεις της τάξεως των 500,0 εκ. δρχ. περίπου μέχρι το έτος 1995. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι δεν είχε αποκτήσει την εμπιστοσύνη των καταθετών της περιοχής μας, ενώ οριακό έτος είναι το 1996 όταν πλέον άρχισε να έχει ουσιαστικά τη μορφή της τράπεζας και να προσφέρει τουλάχιστον τα βασικά προϊόντα τραπεζικής λειτουργίας.

Τα προϊόντα αυτά ο τραπεζικός τοπικός ανταγωνισμός τα προσέφερε με ευχέρεια και από δεκαετίας περίπου. Επίσης οι καταθέτες επιζητούσαν συνεργασία με τράπεζα που είχε μία πολύχρονη παρουσία στην ελληνική οικονομία, ένα καλό όνομα ή μία πινακίδα “εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου”(χαρακτηριστικό παράδειγμα το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο). Η προσπάθεια για οργάνωση του τμήματος των καταθέσεων άρχισε να αποδίδει από το έτος 1997 όπου παρατηρούμε υπερδιπλασιασμό τους, ενώ για τα επόμενα χρόνια έχουμε μία σημαντική κατ’έτος αύξηση της τάξεως του 40% περίπου. Τέλος το έτος 1999 προσφέρει πλέον στους καταθέτες όλων των μορφών καταθέσεις διαφόρων λήξεων, τρεχούμενους λογαριασμούς με αποδόσεις πάντοτε μεγαλύτερες από τον ανταγωνισμό ενώ αρχίζει πλέον να τυγχάνει της αποδοχής των καταθετών.

Ποσά σε εκατ. δρχ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

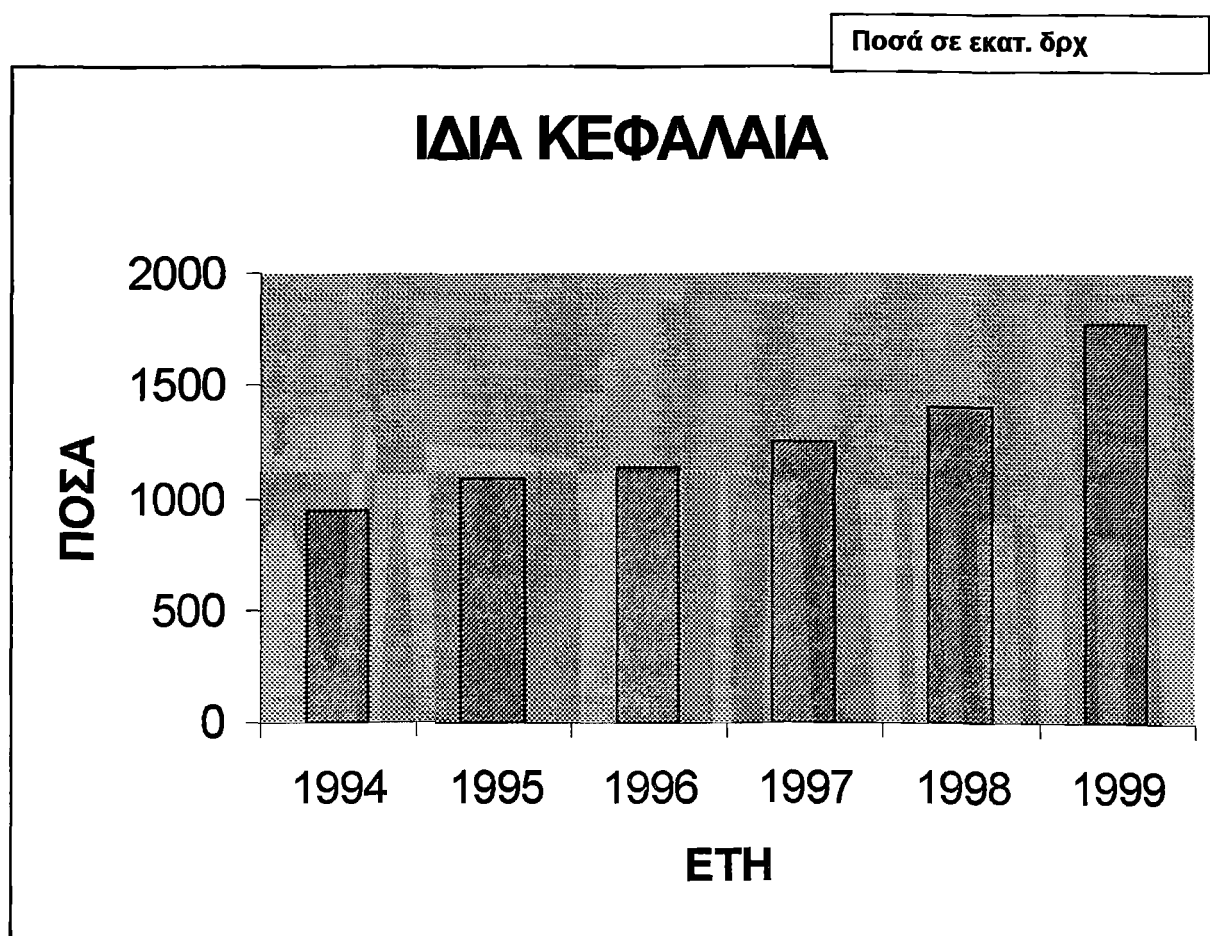
Ποσά σε εκ. δρχ		
ΕΤΟΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	945	-
1995	1.083	14,6%
1996	1.139	5,2%
1997	1.247	9,5%
1998	1.399	12,2%
1999	1.770	26,5%

Παρατηρήσεις:

Την χρονική περίοδο 1994-1999 το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων παρουσιάζει μικρή κατ'έτος αύξηση η οποία ανέρχεται σε 10% περίπου. Η αύξηση αυτή είναι η μικρότερη από όλα τα μεγέθη που εξετάσαμε μέχρι τώρα, και οφείλεται κυρίως σε δύο ουσιαστικούς παράγοντες:

- **Πρώτος παράγοντας:** Η μεγάλη προσπάθεια που καταβλήθηκε από όλους τους υπηρεσιακούς παράγοντες αλλά και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την χρονική περίοδο 1991-1993 με σκοπό την συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου, των 600,0 εκ. δρχ. για την λήψη άδειας από την Τράπεζα Ελλάδος, για τη λειτουργία ως πιστωτικό ίδρυμα. Συνήθως μετά από μία έντονη δραστηριότητα, για την επίτευξη ενός σημαντικού στόχου, ακολουθεί περίοδος ηρεμίας και χαλάρωσης των προσπαθειών. Δυστυχώς, για την Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, η περίοδος αυτή της ηρεμίας, ήταν πολύ μεγάλη και οφείλεται στην επανάπαυση του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω της επιτυχίας της λήψης άδειας από την Τράπεζα Ελλάδος, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει οργανωμένο σχέδιο δράσης 5ετούς διάρκειας.
- **Δεύτερος παράγοντας:** η μεγάλη διαφορά που υπάρχει ανάμεσα στην τιμή πώλησης της μερίδας από την Τράπεζα και στην τιμή εξαγοράς της. Παρατηρείται την 5ετία 1994-1999 μία σημαντική αύξηση της τιμής πώλησης της μερίδας που ξεκίνησε από τις 100.000 δρχ, στη συνέχεια έγινε διαδοχικά 115.000 δρχ, 130.000δρχ, 140.000δρχ, 150.000δρχ, και 160.000δρχ τελευταία. Αντίστοιχα η τιμή εξαγοράς ξεκίνησε από 100.000δρχ, και έφτασε τελευταία στις 122.000δρχ. Είναι πασιφανές λοιπόν, ότι ελάχιστοι ήταν διατεθειμένοι, μόνο για συναισθηματικούς λόγους, να διαθέσουν 160.000δρχ και να έχουν άμεσα μία απώλεια της τάξεως του 25% περίπου(38.000δρχ). Αυτός ο δεύτερος παράγοντας είναι σημαντικός και επηρεάζει όλα τα μεγέθη.

Τα στελέχη της Τράπεζας, διαβλέποντας τον μεγάλο κίνδυνο που δημιουργούσε η μεγάλη διαφορά ανάμεσα στην τιμή πώλησης και την τιμή εξαγοράς της συνεταιριστικής μερίδας, προχώρησαν το έτος 1999 σε πρόγραμμα διάθεσης μερίδων στην προνομιακή τιμή των 130.000δρχ. Το πρόγραμμα αυτό πέτυχε και όπως προκύπτει από την προσεκτική ανάλυση του παραπάνω πίνακα, έδωσε μία σημαντική ώθηση στο μέγεθος αυτό, το έτος 1999.



ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΙΚΤΩΝ ΚΕΡΔΩΝ

Ποσά σε χιλ. δρχ		
ΕΤΟΣ	ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	166.094	-
1995	267.461	61,0%
1996	331.565	24,0%
1997	306.547	-7%
1998	289.07	-6%
1999	324.456	12,0%

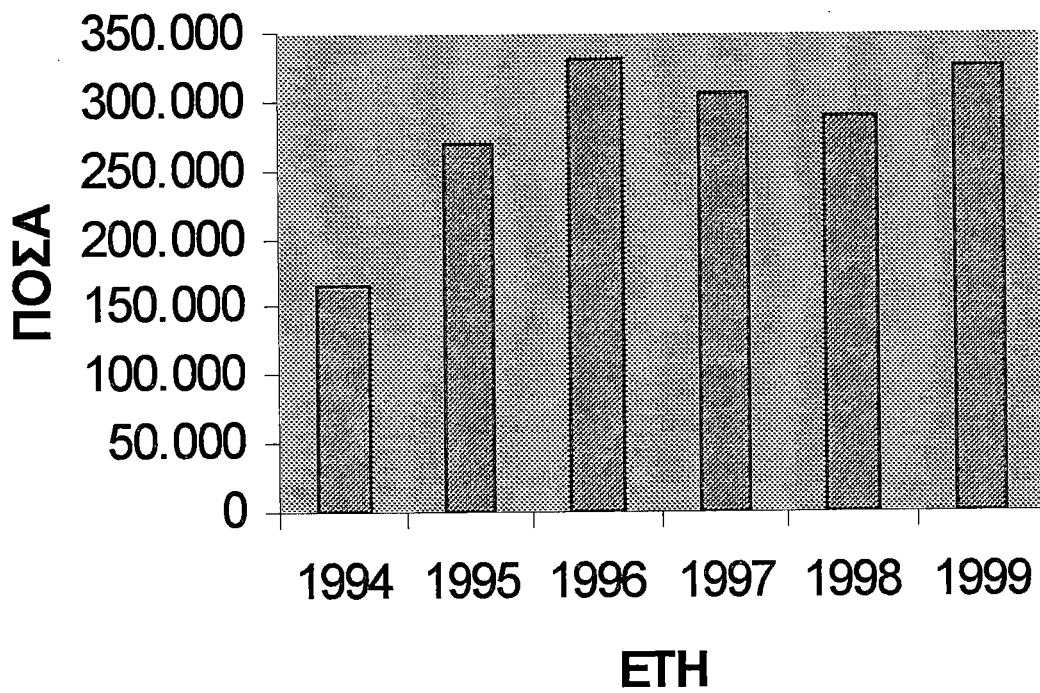
Παρατηρήσεις:

Τα μικτά κέρδη δεν παρουσιάζουν καμία ομοιογένεια και ούτε μπορούμε ενιαία να εξάγουμε κάποια σαφή συμπεράσματα. Το μόνο που μπορούμε να πούμε με βεβαιότητα, το οποίο ισχύει και για τις υπόλοιπες κατηγορίες κερδών, είναι ότι οι αποδόσεις των καταθετικών προϊόντων των Εμπορικών και Λοιπών Τραπεζών παρουσιάζουν κατά τα έτη 1994-1999 μία σημαντική κατ'έτος μείωση.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων δεν έχει σαν σκοπό την ύπαρξη κερδών αλλά πρέπει αφ' ενός μεν οι καταθέτες της να απολαμβάνουν τις μεγαλύτερες αποδόσεις της αγοράς, και αφετέρου οι δανειολήπτες της να παίρνουν δάνεια όλων των κατηγοριών με τα χαμηλότερα επιτόκια. Επιπλέον αυτοί που κατέχουν μόνο συνεταιριστικές μερίδες να έχουν μία τέτοια απόδοση η οποία θα κάνει την επένδυσή τους, συμφέρουσα. Ειδικά για το έτος 1994 παρατηρούμε ότι τα κέρδη ήταν πολύ χαμηλά. Αυτό οφείλεται στην αγορά επαγγελματικού ακινήτου, από την πλευρά της Τράπεζας κόστους περίπου 170.000.000δρχ. Αποτέλεσμα των μειωμένων κερδών του έτους 1994 ήταν τον επόμενο χρόνο τα κέρδη να ανέλθουν σε ικανοποιητικά επίπεδα, ενώ τα έτη 1997 και 1998 παρατηρείται μείωση των κερδών η οποία ακολούθησε την μείωση τόσο των επιτοκίων καταθέσεων όσο και την αντίστοιχη των χορηγήσεων.

Ποσά σε χιλ. δραχ.

ΜΙΚΤΑ ΚΕΡΔΗ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ

Ποσά σε χιλ. δρχ.		
ΕΤΟΣ	ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	50.948	-
1995	123.248	142,00%
1996	116.772	-5,20%
1997	91.372	-22,00%
1998	79.587	-13,00%
1999	79.461	-

Παρατηρήσεις:

Όπως στα μικτά κέρδη, έτσι κι εδώ παρατηρείται μία ανομοιογένεια. Απ' ότι βλέπουμε, το έτος 1994 ανήλθαν μόνο σε 50,0 εκατ. δρχ κι αυτό οφείλεται στη διάθεση σημαντικού ποσού από τα κέρδη της Τράπεζας για την αγορά επαγγελματικού ακινήτου.

Η πολιτική που ακολούθησε η Τράπεζα αντιπροσωπεύεται πλήρως από την ανάλυση των καθαρών κερδών τα έτη 1994-1999. Την συγκεκριμένη χρονική περίοδο τα καθαρά κέρδη παρουσιάζουν μία μείωση η οποία είναι δικαιολογημένη και οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας στο θέμα διάθεσης των κερδών.

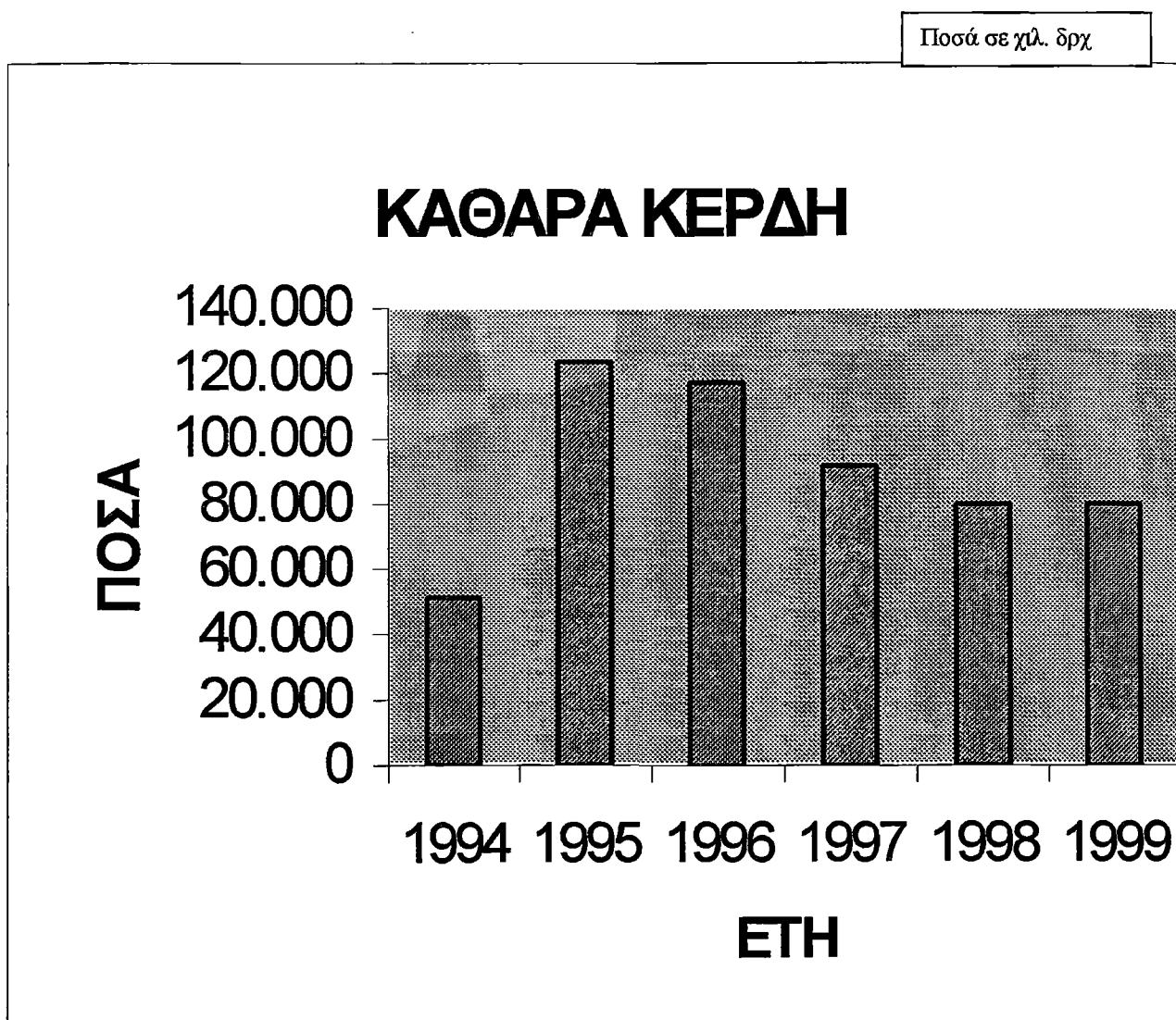
Στο σημείο αυτό, κρίνεται σκόπιμο να αναφερθεί και μία ατέλεια του φορολογικού νόμου στην Ελλάδα. Η ατέλεια αυτή αφορά τις Συνεταιριστικές Τράπεζες και δεν παρατηρείται σε κανένα άλλο κράτος διεθνώς. Παρατηρούμε λοιπόν, ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, ενώ έχουν το δικαίωμα να συνεργάζονται μόνο με μέλη τους στο τμήμα των καταθέσεων, φορολογούνται όπως ακριβώς οι άλλες εμπορικές τράπεζες, κάτι το οποίο δεν συμβαίνει στις άλλες χώρες.

Αυτό δεν ευνοεί την ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών, τις οποίες είναι δεδομένο ότι τις έχει μεγάλη ανάγκη η ελληνική περιφέρεια. Σε άλλες χώρες, όπου η συνεταιριστική πίστη ανθεί, όπου στηρίζει την περιφέρεια και

προσφέρει πάρα πολλά σ'αυτήν, ο νομοθέτης έχει αγκαλιάσει τις συνεταιριστικές τράπεζες και τους παρέχει τη δυνατότητα:

- Να δέχονται καταθέσεις από μη μέλη
- Να έχουν σημαντικές και ουσιώδης φορολογικές απαλλαγές και ελαφρύνσεις
- Σε πολλές περιπτώσεις να φορολογούνται με συντελεστή μειωμένο κατά 50% από τον αντίστοιχο των εμπορικών τραπεζών.

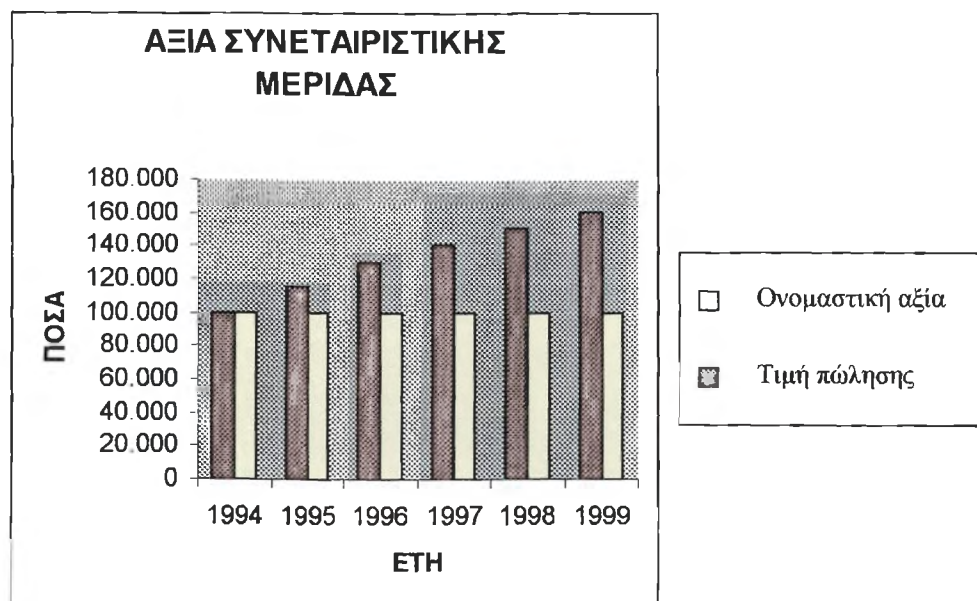
Δυστυχώς η συνεταιριστική πίστη-για διάφορους λόγους-δεν έτυχε της δέουσας προσοχής από τον νομοθέτη τόσο στις αρχές του αιώνα μας, όταν έγινε η αναμόρφωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, όσο και μέχρι σήμερα με τις όποιες βελτιώσεις έγιναν.



ΑΞΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

Η ονομαστική αξία της μερίδας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων κατά την περίοδο 1994-1999 παρέμεινε σταθερή και ανήλθε σε 100.000 δρχ. Αντίθετα, η τιμή πώλησης της μερίδας κατά την ίδια χρονική περίοδο παρουσίαζε συνεχή αύξηση η οποία παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ	ΑΥΞΗΣΗ
1994	100.000	100.000	-
1995	100.000	115.000	15%
1996	100.000	130.000	13%
1997	100.000	140.000	8%
1998	100.000	150.000	7%
1999	100.000	160.000	7%



ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

1. Πίνακας Επιτοκίων Χορηγήσεων

ΕΤΟΣ	ΠΡΟΞΕΟΦΛΗΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	"ΚΑΝΟΝΙΚΟ" ΕΠΙΤΟΚΙΟ
1994	27,5%	-
1995	25,0%	-
1996	22,0%	20,0%
1997	20,0%	19,0%
1998	20,0%	18,0%
1999	19,0%	16,0%

Παρατηρήσεις:

- ♦ Μέχρι το έτος 1995 η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων χορηγούσε δάνεια συνεταιριστικά έναντι προεξόφλησης συναλλαγματικών.
- ♦ Το κόστος των χορηγήσεων με συναλλαγματικές ήταν πάντοτε υψηλότερο από το αντίστοιχο των άλλων χορηγήσεων λόγω των υψηλών διαχειριστικών εξόδων.
- ♦ Τα επιτόκια χορηγήσεων της Τράπεζας είναι από τα χαμηλότερα της αγοράς και συνολικά το κόστος χορηγήσεων είναι επίσης το χαμηλότερο της αγοράς.

2. Πίνακας Επιτοκίων Καταθέσεων

ΕΤΟΣ	ΜΕΣΟ ΚΟΣΤΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ
1994	18,50%
1995	16,25%
1996	14,51%
1997	11,45%
1998	10,84%
1999	10,62%

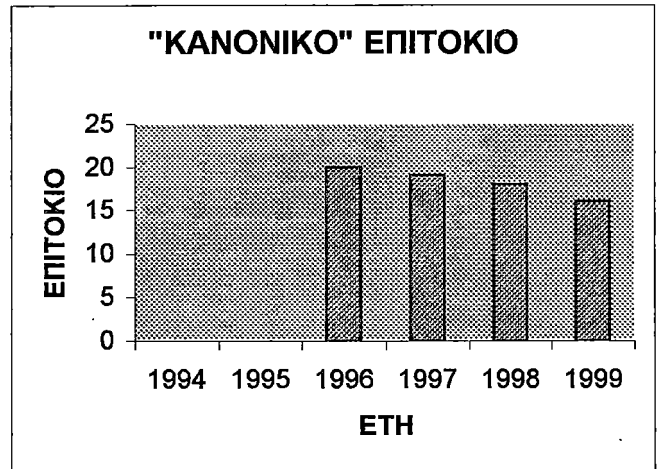
Παρατηρήσεις:

Το κόστος των καταθέσεων ακολουθεί την παρατηρούμενη μείωση της τραπεζικής αγοράς.

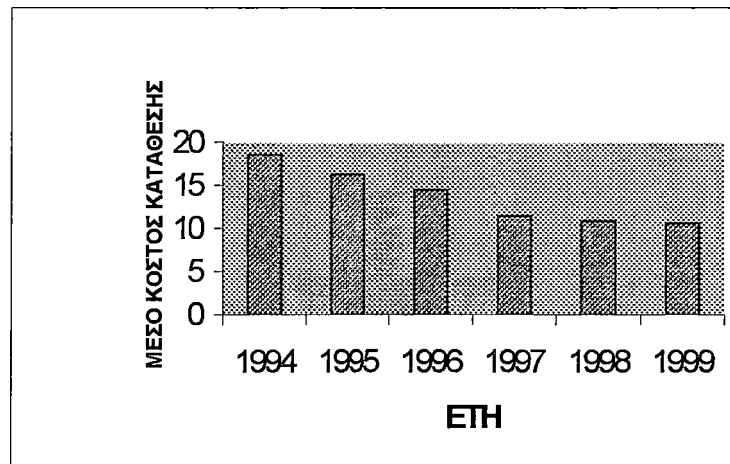
Τα έτη 1994 μέχρι 1997 έχουμε σημαντική μείωση ενώ τα τελευταία 2 χρόνια παρατηρείται μικρή μείωση που βαίνει προς σταθεροποίηση.

Τα επιτόκια καταθέσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων παραμένουν τα καλύτερα της αγοράς και πλέον ελκυστικά για τους καταθέτες.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ



ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ-ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

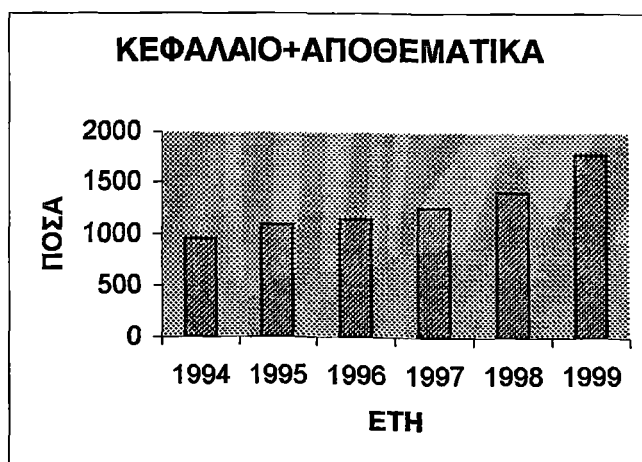
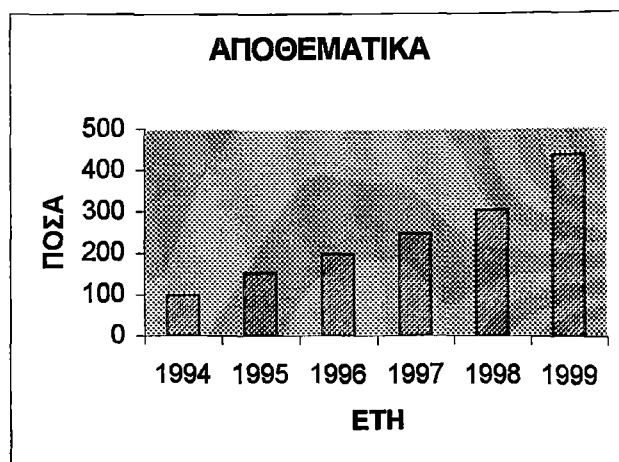
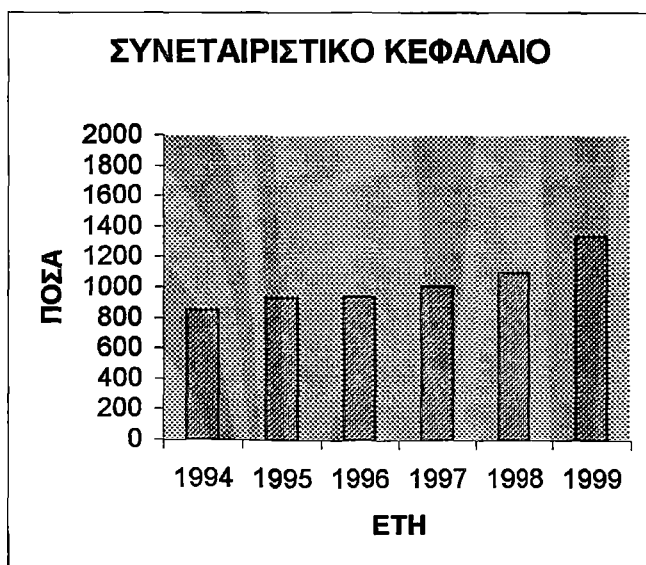
ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΧ

ΕΤΟΣ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ(%)	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	ΑΥΞΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ (%)	ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ+ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ	ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΝΟΛΟΥ(ΚΕΦΑΛΑΙΟ+ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ) (%)
1994	847,1	-	98,7	-	945,8	-
1995	932,8	10,1	151,5	53,5	1084,3	14,6
1996	942,4	1,03	197,1	30,1	1139,5	5,1
1997	1009,7	7,1	245,2	24,4	1254,9	10,1
1998	1097,2	8,7	302,2	23,2	1399,4	11,5
1999	1335,4	21,7	434,7	43,8	1770,1	26,5

Παρατηρήσεις:

Όπως παρατηρούμε στον παραπάνω πίνακα καθώς και στα ραβδογράμματα που ακολουθούν, τόσο το κεφάλαιο, όσο και τα αποθεματικά της Τράπεζας, παρουσιάζουν μία ανοδική πορεία, κάτι το οποίο αποτελεί θετικό παράγοντα για την πορεία και εξέλιξή της.

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΚΑΤ. ΔΡΧ



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΤΗΝ ΤΟΝΩΣΗ ΤΗΣ ΤΟΠΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ-Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΝΙΣΧΥΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ ΑΡΓΥΡΟΧΟΪΑΣ

Ένας από τους βασικότερους παράγοντες ανάπτυξης μίας περιοχής είναι και η ύπαρξη Τραπεζών, οι οποίες με τα προϊόντα που διαθέτουν, ικανοποιούν τις ανάγκες των πολιτών.

Σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας Ελλάδος, για το Νομό Ιωαννίνων, το σύνολο των καταθέσεων στις 31-12-1997 ανήλθε σε 350,0 δις δρχ. ενώ το σύνολο των χορηγήσεων σε 52,0 δις δρχ. Αυτό σημαίνει ότι μόνο το 17% των χρηματικών διαθεσίμων του Νομού Ιωαννίνων χρησιμοποιούνται για χρηματοδοτήσεις των επιχειρήσεων αυτού.

Τα παραπάνω ποσά φανερώνουν μία τραγική κατάσταση που επικρατεί στο Νομό Ιωαννίνων. Κάτι τέτοιο είναι λογικό, εφόσον η πολιτική των υφισταμένων Εμπορικών Τραπεζών στην περιφέρεια είναι η συγκέντρωση καταθέσεων και η διοχέτευσή τους στα αστικά κέντρα και κυρίως στην Αθήνα. Έτσι τα περιθώρια για ανάπτυξη της περιοχής, για τραπεζική υποστήριξη επιχειρήσεων που θέλουν να βοηθήσουν στην ανάπτυξη του Νομού, δεν υπάρχουν. Σ' αυτό το «πρόβλημα» επεμβαίνει η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων. Το παράδειγμα που ακολουθεί θα μας βοηθήσει να κατανοήσουμε την κατάσταση που επικρατεί:

Όπως πολλοί γνωρίζουν, στην πόλη των Ιωαννίνων έχει αναπτυχθεί και εδραιωθεί, στηριζόμενος σε παράδοση αιώνων, ένας κλάδος ο οποίος προσφέρει καθημερινά στην τοπική οικονομία και επαγγελματική δραστηριότητα. Φυσικά μιλάμε για τον κλάδο των αργυροχόων οι οποίοι στην πόλη μας έχουν δημιουργήσει Σωματείο με τίτλο «Ένωση Ασημουργών Ιωαννίνων-η Γιαννιώτικη Τέχνη». Ας μη ξεχνάμε πως η πόλη των Ιωαννίνων, είναι η πόλη των αργυροχόων. Τα προβλήματα που αντιμετωπίζει ο κλάδος αυτός είναι σημαντικά, και η Συνεταιριστική Τράπεζα ασχολήθηκε σοβαρά με αυτά. Το 1998 εκτόνησε μία μελέτη που αποσκοπεί στη λύση τους, με την δημιουργία συμμετοχικού κεφαλαίου ώστε να βγει ο κλάδος αυτός από την οικονομική κρίση στην οποία βρίσκεται τα τελευταία χρόνια. Για να γίνει όμως κατανοητή η σπουδαιότητα αυτής της ενέργειας, θα ασχοληθούμε με τα συγκεκριμένα προβλήματα του κλάδου. Σ' αυτό θα μας βοηθήσει ο πίνακας που ακολουθεί και η ανάλυσή του:

ΠΗΓΕΣ ΠΡΩΤΗΣ ΥΛΗΣ	ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Τοπική αγορά	50	52,1%
Τοπική αγορά-Αθήνα	25	26,1%
Τοπική αγορά-Υπόλοιπη Ελλάδα	6	6,2%
Αθήνα	11	11,5%
Αθήνα-Υπόλοιπη Ελλάδα	2	2,1%
Υπόλοιπη Ελλάδα	1	1,0%
Χώρες Ε.Ε	1	1,0%

Από την ανάλυση του παραπάνω πίνακα προκύπτουν σοβαρές επισημάνσεις και παρατηρήσεις οι οποίες αφορούν:

- Την ύπαρξη ποικιλίας πηγών προμήθειας της ά ύλης κάτι το οποίο σημαίνει ότι δεν υπάρχει ουσιαστική συνεργασία των αργυροχόων σε ατομικό επίπεδο αλλά ούτε μέσα από το σύλλογό τους ο οποίος τους εκπροσωπεί. Ο κάθε αργυροχόος έχει δημιουργήσει τις δικές του σχέσεις συνεργασίας και τις προσβάσεις για την προμήθεια της ά ύλης. Δεν υπάρχει λοιπόν μαζική προμήθεια με αποτέλεσμα όλοι σχεδόν να είναι ευάλωτοι στους προμηθευτές. Επιλέγουν μόνοι τους τον προμηθευτή, με κριτήρια που οι ίδιοι επιλέγουν, προσπαθώντας να επιτύχουν όσο το δυνατόν χαμηλότερη τιμή(που σχεδόν πάντα είναι πολύ υψηλή), στη μεγαλύτερη ποσότητα, με τον τρόπο και τον χρόνο πληρωμής που εκείνοι επιθυμούν. Ουσιαστικά όμως, ο κυρίαρχος του παιχνιδιού είναι ο προμηθευτής αργύρου και είναι αυτός που καθορίζει τους «όρους του παιχνιδιού»(χρόνο παράδοσης ά ύλης, ποσότητα, τρόπο πληρωμής, επιπλέον έξοδα που επιβαρύνουν το κόστος).
- Το μεγαλύτερο ποσοστό των αργυροχόων προμηθεύονται την ά ύλη από την τοπική αγορά και δεδομένου ότι δεν υπάρχει εισαγωγέας-προμηθευτής αργύρου στην πόλη των Ιωαννίνων, μεσολαβούν από την κύρια πηγή παραγωγής αργύρου μέχρι τον αργυροχόο, τουλάχιστον δύο άτομα έμποροι που έχουν σαν στόχο την μεγιστοποίηση του κέρδους. Βέβαια το πρόβλημα αυτό το αντιμετωπίζουν και όσοι(αργυροχόοι) προμηθεύονται την ά ύλη από προμηθευτές των Αθηνών, της υπόλοιπης Ελλάδας ή από δύο διαφορετικές πηγές.
- Υπάρχει και ένας αργυροχόος ο οποίος προμηθεύεται ά ύλη από χώρα της Ενωμένης Ευρώπης. Η έλλειψη παρόμοιων περιπτώσεων σημαίνει ότι δεν υπάρχει πρόσβαση του συγκεκριμένου κλάδου στην αγορά της Ευρώπης, της Ευρώπης του μέλλοντος και της προοπτικής, στην Ευρώπη της ελπίδας και της υποστήριξης. Αυτό οφείλεται:
 - Στον οικογενειακό χαρακτήρα των επιχειρήσεών τους, στην έλλειψη σοβαρής κεφαλαιακής βάσης, στην ατελή οργάνωση των μικρών -συνήθως- επιχειρήσεων, στην ελλιπή έως ανύπαρκτη

επαγγελματική κατάρτιση και στην έλλειψη επιστημονικού προσωπικού.

- Στην έλλειψη τεχνικής υποστήριξης από επαγγελματικούς φορείς ή επιχειρησιακά προγράμματα.
- Στην ύπαρξη διεθνούς ανταγωνισμού ο οποίος προϋποθέτει την τήρηση διεθνών στάνταρτς ISO για πιστοποίηση ποιότητας, για ισχυρές επενδύσεις εντατικής μορφής.
- Στην έλλειψη τραπεζικής υποστήριξης. Το τελευταίο είναι και το σημαντικότερο από όλα τα προβλήματα δεδομένου ότι μία τράπεζα εκτός από τη χρηματοδότηση μπορούσε να παρέχει και πληροφορίες σχετικά με την οργάνωση της επιχείρησης. Από όσα γνωρίζουμε, η όλη λειτουργία μίας τράπεζας στηρίζεται στη μαγική λέξη ΠΣΤΗ. Οι καταθέτες εμπιστεύονται την Τράπεζα γι' αυτό τοποθετούν τα χρηματικά τους διαθέσιμα, η Τράπεζα με τη σειρά της εμπιστεύεται τους δανειολήπτες, στους οποίους δανείζει τα χρήματα που συγκεντρώνει από τους καταθέτες.

Συνοψίζοντας όλα τα παραπάνω προβλήματα τα οποία απασχολούν τον κλάδο, βλέπουμε ότι:

- ⇒ Δεν υπάρχει μαζική προμήθεια,
- ⇒ Όλοι είναι ευάλωτοι στους προμηθευτές,
- ⇒ Η τιμή της ά ύλης είναι υψηλή,
- ⇒ Δεν υπάρχει πρόσβαση στην Ευρωπαϊκή Αγορά,
- ⇒ Δεν υπάρχει τραπεζική υποστήριξη.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων επιδιώκει την επίλυση των προβλημάτων αυτών, και ουσιαστικά αποσκοπεί:

- Να ενώσει όλους τους αργυροχόους, να ομαδοποιήσει τις αγορές τους και να πετύχει με αυτό τον τρόπο μαζική προμήθεια. Όταν πλέον οι αγορές θα πραγματοποιούνται από φορέα, και ιδιαίτερα όταν αυτός ο φορέας είναι μία τράπεζα, θα αφορούν ομάδα ή το σύνολο των αργυροχόων, αυτοί δεν θα είναι πλέον ευάλωτοι στους προμηθευτές.
- Να πετύχει τιμή ανταγωνιστική, τιμή χαμηλή η οποία δεν θα επιβαρύνεται με κέρδος μεσολαβητών(μεγάλων ή μικρών εμπόρων) και θα πλησιάζει την αντίστοιχη διεθνή.
- Να δημιουργήσει όλα τα απαραίτητα κανάλια πρόσβασης των αργυροχόων στην Ευρωπαϊκή αγορά, αγορά η οποία πλέον αποτελεί το μέλλον του κλάδου των αργυροχόων του Νομού Ιωαννίνων.
- Να παρέχει άμεσα κάθε χρηματοδοτική υποστήριξη καθώς και λύσεις συμβουλευτικού χαρακτήρα, με σκοπό τη δημιουργία δυναμικών επιχειρήσεων του κλάδου στο Νομό αλλά και στόχο την ανάπτυξη της περιοχής.

Και φυσικά, το εργαλείο που θα χρησιμοποιήσει ο φορέας αυτός(Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων), είναι το Συμμετοχικό Κεφάλαιο, το οποίο ουσιαστικά είναι χρήματα των ιδίων(αργυροχόων) με τη μορφή μερίδων. Η ενέργεια αυτή του τοπικού πιστωτικού ιδρύματος αποσκοπεί στο να βοηθήσει τον κλάδο να βγει από την κρίση η οποία τον μαστίζει τα τελευταία χρόνια, πετυχαίνοντας έτσι τόνωση της τοπικής οικονομίας , και γενικότερα ανάπτυξη του τόπου.

Αξίζει ν'αναφέρουμε ότι η εκπόνηση αυτής της μελέτης, έγινε το έτος 1998, και η πενταετία 1998-2003 αποτελεί περίοδο δοκιμασίας τέτοιου είδους προγραμμάτων. Γι' αυτό το λόγο, δε μπορούμε αυτή τη στιγμή να βγάλουμε σαφή συμπεράσματα για την επιτυχία ή όχι του προγράμματος, εφόσον δεν έχει ολοκληρωθεί. Αυτό που μπορούμε να πούμε όμως, είναι ότι αξίζει να γίνονται τέτοιου είδους προγράμματα, γιατί και λύνονται προβλήματα επαγγελματιών που τους απασχολούν, αλλά και βοηθάμε τον τόπο μας.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Μετά την παρουσίαση και ανάλυση των στοιχείων, καθώς και των επενδύσεων που πραγματοποίησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων κατά την περίοδο 1994-1999, μπορούμε να συμπεράνουμε τα εξής:

- Τα περισσότερα από τα οικονομικά και λοιπά στοιχεία, παρουσιάζουν ανοδική πορεία. Ως τέτοια μπορούμε ν'αναφέρουμε τις καταθέσεις, το ενεργητικό, τα ίδια κεφάλαια, το συνεταιριστικό κεφάλαιο με τα αποθεματικά, την αξία της συνεταιριστικής μερίδας,(τιμή πώλησης),τα μέλη, το προσωπικό, κ.ά.
- Εκτός από τα παραπάνω στοιχεία, δεν λείπουν κι αυτά, των οποίων η πορεία παρουσιάζει μείωση, όπως τα επιτόκια χορηγήσεων(κάτι το οποίο είναι θετικό για τους δανειολήπτες) και καταθέσεων, καθώς και ανομοιογένεια(μείωση π.χ στην αρχή, στη συνέχεια αύξηση, και τέλος σταθερότητα ή εναλλάξ). Τέτοιου είδους χαρακτηριστικά στοιχεία: τα διαθέσιμα, τα μικτά και καθαρά κέρδη.
- Τα στοιχεία τα οποία δεν παρουσιάζουν άνοδο,δε σημαίνει ότι επηρεάζουν (άμεσα) αρνητικά την ύπαρξη/πορεία της Τράπεζας. Εξάλλου, κύριος στόχος της, δεν είναι το κέρδος, αλλά η ικανοποίηση των πολιτών. Απλά, πρέπει να "κερδίζει" τόσα, ώστε να της επιτρέπουν να επιβιώνει και ν' αναπτύσσεται.
- Τέλος, επενδύσεις όπως το πρόγραμμα για τον κλάδο των αργυροχόων, αξίζει να γίνονται, γιατί εκτός από τέτοιου είδους κλάδους, ωφελείται η κάθε περιοχή, κι έτσι αναπτύσσεται η περιφέρεια.

Γενικά, μπορούμε να πούμε πως η πορεία της συγκεκριμένης Τράπεζας, είναι ικανοποιητική, έστω κι αν παρατηρείται πτωτική πορεία(μικρή βέβαια)σε ορισμένα στοιχεία, δεδομένου ότι η περίοδος 1994-1999 αποτελεί γι' αυτήν το αρχικό στάδιο λειτουργίας και εδραίωσής της.

Το σίγουρο είναι, ότι με την υποστήριξη των μελών της, η Συνεταιριστική Τράπεζα μεγαλώνει και δυναμώνει. Προσφέρει λύσεις

οικονομικού και συμβουλευτικού χαρακτήρα, επιβεβαιώνοντας μ' αυτό τον τρόπο το σημαντικό της ρόλο στα δρώμενα της πόλης των Ιωαννίνων και τη συμβολή της στην ανάπτυξη του τόπου. Δοσμένη στην υπηρεσία των μελών της και των κατοίκων της περιοχής, αποτελεί την εγγύηση και τη σιγουριά για το παρόν και το μέλλον.

Αξίζει λοιπόν, κάθε Γιαννιώτης να κατέχει έστω και μία συνεταιριστική μερίδα. Αν αυτό γίνει απ' όλους, θα οδηγήσει στην ανάπτυξη του Νομού Ιωαννίνων κάτι το οποίο θα συντελέσει κατά ένα ποσοστό στο να μην μειονεκτεί η περιφέρεια έναντι των μεγάλων αστικών κέντρων.

ΠΗΓΕΣ/ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

A. ΠΗΓΕΣ:

α) Από το αρχείο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, χρησιμοποιήθηκαν πίνακες που αφορούσαν ποσοτικά στοιχεία του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος.

β) ΕΙΣΗΓΗΣΕΙΣ ΣΥΝΕΔΡΙΩΝ/ΟΜΙΛΙΕΣ/ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ

- ◆ Δούμας Ι, Πρόεδρος Δ.Σ Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων. Ομιλία με θέμα: "Η μετεξέλιξη του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού "ΣΤΟΧΟΣ" σε Συνεταιριστική Τράπεζα και η πορεία της μέχρι σήμερα", Ιωάννινα-Μάρτιος 1997.
- ◆ Ζώτος Μ, Προϊστάμενος Χορηγήσεων Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων, Συνέντευξη με θέμα : "Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων-Ίδρυση και πορεία(1994-1999)", Ιωάννινα-Μάρτιος 2001.
- ◆ Νιονάκης Ε, "Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα-Η περίπτωση των Πιστωτικών Συνεταιρισμών", Πρακτικά 3^{ου} Επιστημονικού Συνεδρίου Τμήματος << Στελεχών Συνεταιριστικών Οργανώσεων και Εκμεταλλεύσεων >>, ΤΕΙ Μεσολογγίου, με θέμα: "Παγκοσμιοποίηση και Κοινωνική Οικονομία", 22 Οκτωβρίου 1999, σελ 129-131.

B. ΒΙΒΛΙΑ/ΜΕΛΕΤΕΣ

- ◆ Δασκάλου Γ, (1992), "Αστικοί και Γεωργικοί Συνεταιρισμοί", Αθήνα, <<Σύγχρονη Εκδοτική>>.
- ◆ Δεδέ Μ, (1965), "Ο ανθρώπινος χαρακτήρας του συνεργατισμού", Αθήνα, <<Ιωλκός>>.
- ◆ Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων "Ο ΣΤΟΧΟΣ", (1998), "Μελέτη δημιουργίας συμμετοχικού κεφαλαίου κλάδου αργυροχοΐας".
- ◆ Τραγάκης Γ, (1996), "Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα", Αθήνα-Κομοτηνή, Σάκκουλας.
- ◆ Τσουραμάνης Χ.: (1999), "Συνεταιριστική Νομοθεσία", Μεσολόγγι, (Διδακτικές Σημειώσεις)
:(2000), "Σεμινάριο Τελειοφοίτων", Μεσολόγγι, (Διδακτικές Σημειώσεις).
- ◆ Χαραλάμπους Κ, (1993), "Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα", Αθήνα, <<Γόρδιος>>.

Γ. ΑΡΘΡΑ

- ◆ Μαυρόγιαννης Δ-Νιονάκης Ε, "Αστικοί Συνεταιρισμοί", Περιοδικό "Ιστορικά", (ένθετο "Ελευθεροτυπίας"), τεύχος 103, 14 Οκτωβρίου 2001, σελ. 48-49.
- ◆ Σεγρεδάκης Κ, "Συνεταιριστικές Τράπεζες: Η νέα μορφή χρηματοδότησης", "ΔΕΛΤΙΟΝ" Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Σεπτέμβριος 1996, σελ. 63.
- ◆ Quido Ravoet, "Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες: Δεδομένα και Προοπτικές", "ΔΕΛΤΙΟΝ" Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Σεπτέμβριος 1996, σελ. 37.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994-1999

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1994

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">10.104.630</td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</td> </tr> <tr> <td>Α)όψεως</td> <td style="text-align: right;">6.230.586</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Β)λοιπές απαιτήσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>284.400</u></td> <td style="text-align: right;">6.514.986</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Απαιτήσεις κατά πελατών</td> </tr> <tr> <td>(χορηγήσεις σε συνεταιίρους)</td> <td style="text-align: right;">1.158.681.500</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι</td> <td style="text-align: right;">-28.765.923</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις</td> <td style="text-align: right;"><u>- 9.215.620</u></td> <td style="text-align: right;">1.120.699.957</td> </tr> <tr> <td>Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.000</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Άλλα πάγια στοιχεία</td> </tr> <tr> <td>Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία</td> <td style="text-align: right;">36.487.709</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>-36.487.703</u></td> <td style="text-align: right;">6</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Ενσώματα πάγια στοιχεία</td> </tr> <tr> <td>Α)γήπεδα-οικόπεδα</td> <td></td> <td style="text-align: right;">16.625.000</td> </tr> <tr> <td>Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων</td> <td style="text-align: right;">178.375.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>-</u></td> <td style="text-align: right;">178.375.000</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός</td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;">9.594.594</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>-2.575.753</u></td> <td style="text-align: right;">7.018.841</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</td> </tr> <tr> <td>Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί</td> <td style="text-align: right;"><u>14.034.647</u></td> <td style="text-align: right;">14.034.647</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης</td> </tr> <tr> <td>έσοδα χρήσης εισπρακτέα</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;">ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">1.353.374.067</td> </tr> </table>	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.104.630		Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			Α)όψεως	6.230.586		Β)λοιπές απαιτήσεις	<u>284.400</u>	6.514.986	Απαιτήσεις κατά πελατών			(χορηγήσεις σε συνεταιίρους)	1.158.681.500		ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	-28.765.923		ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>- 9.215.620</u>	1.120.699.957	Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		1.000	Άλλα πάγια στοιχεία			Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	36.487.709		ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-36.487.703</u>	6	Ενσώματα πάγια στοιχεία			Α)γήπεδα-οικόπεδα		16.625.000	Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	178.375.000		ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-</u>	178.375.000	Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός			ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	9.594.594			<u>-2.575.753</u>	7.018.841	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	-		Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>14.034.647</u>	14.034.647	Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης			έσοδα χρήσης εισπρακτέα		-	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.353.374.067	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Υποχρεώσεις προς πελάτες</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td>Α)καταθέσεις (συνεταιίρων)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">237.543.510</td> </tr> <tr> <td>Λοιπά στοιχεία παθητικού</td> <td></td> <td style="text-align: right;">170.011.065</td> </tr> <tr> <td>Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Συνεταιριστικό κεφάλαιο</td> <td></td> <td style="text-align: right;">847.100.000</td> </tr> <tr> <td>Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο</td> <td></td> <td style="text-align: right;">7.289.000</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Αποθεματικά:</td> </tr> <tr> <td>Τακτικό αποθεματικό</td> <td></td> <td style="text-align: right;">31.884.600</td> </tr> <tr> <td>Αποθεματικά καταστατικού</td> <td></td> <td style="text-align: right;">15.942.147</td> </tr> <tr> <td>Ειδικά αποθεματικά</td> <td></td> <td style="text-align: right;">39.530.599</td> </tr> <tr> <td>Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων</td> <td></td> <td style="text-align: right;">4.073.146</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="border-top: 1px solid black;">ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">1.353.374.067</td> </tr> </table>	Υποχρεώσεις προς πελάτες			Α)καταθέσεις (συνεταιίρων)		237.543.510	Λοιπά στοιχεία παθητικού		170.011.065	Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		-	Συνεταιριστικό κεφάλαιο		847.100.000	Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		7.289.000	Αποθεματικά:			Τακτικό αποθεματικό		31.884.600	Αποθεματικά καταστατικού		15.942.147	Ειδικά αποθεματικά		39.530.599	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		4.073.146	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		1.353.374.067
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	10.104.630																																																																																																															
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων																																																																																																																
Α)όψεως	6.230.586																																																																																																															
Β)λοιπές απαιτήσεις	<u>284.400</u>	6.514.986																																																																																																														
Απαιτήσεις κατά πελατών																																																																																																																
(χορηγήσεις σε συνεταιίρους)	1.158.681.500																																																																																																															
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	-28.765.923																																																																																																															
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>- 9.215.620</u>	1.120.699.957																																																																																																														
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		1.000																																																																																																														
Άλλα πάγια στοιχεία																																																																																																																
Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	36.487.709																																																																																																															
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-36.487.703</u>	6																																																																																																														
Ενσώματα πάγια στοιχεία																																																																																																																
Α)γήπεδα-οικόπεδα		16.625.000																																																																																																														
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	178.375.000																																																																																																															
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-</u>	178.375.000																																																																																																														
Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός																																																																																																																
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	9.594.594																																																																																																															
	<u>-2.575.753</u>	7.018.841																																																																																																														
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																																																																																																																
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	-																																																																																																															
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>14.034.647</u>	14.034.647																																																																																																														
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης																																																																																																																
έσοδα χρήσης εισπρακτέα		-																																																																																																														
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.353.374.067																																																																																																														
Υποχρεώσεις προς πελάτες																																																																																																																
Α)καταθέσεις (συνεταιίρων)		237.543.510																																																																																																														
Λοιπά στοιχεία παθητικού		170.011.065																																																																																																														
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		-																																																																																																														
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		847.100.000																																																																																																														
Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		7.289.000																																																																																																														
Αποθεματικά:																																																																																																																
Τακτικό αποθεματικό		31.884.600																																																																																																														
Αποθεματικά καταστατικού		15.942.147																																																																																																														
Ειδικά αποθεματικά		39.530.599																																																																																																														
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		4.073.146																																																																																																														
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		1.353.374.067																																																																																																														

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1995

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">26.427.432</td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Α)όψεως</td> <td style="text-align: right;">408.554.251</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Β)λουτές απαιτήσεις</td> <td style="text-align: right;">19.400.000</td> <td style="text-align: right;">427.954.251</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συνεταίρους)</td> <td style="text-align: right;">1.104.898.044</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι</td> <td style="text-align: right;">-19.400.568</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις</td> <td style="text-align: right;"><u>-20.785.000</u></td> <td style="text-align: right;">1.064.712.476</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1.000</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Άλλα πάγια στοιχεία</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία</td> <td style="text-align: right;">11.472.172</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>- 3.094.306</u></td> <td style="text-align: right;">8.377.866</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ενσώματα πάγια στοιχεία</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Α)γήπεδα-οικόπεδα</td> <td></td> <td style="text-align: right;">16.625.000</td> </tr> <tr> <td>Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων</td> <td style="text-align: right;">178.375.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>- 8.918.750</u></td> <td style="text-align: right;">169.456.250</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιτός εξοπλισμός</td> <td style="text-align: right;">7.662.962</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις</td> <td style="text-align: right;"><u>-2.310.118</u></td> <td style="text-align: right;">5.352.844</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό</td> <td style="text-align: right;">485.233</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί</td> <td style="text-align: right;"><u>31.947.775</u></td> <td style="text-align: right;">32.433.008</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης έσοδα χρήσης εισπρακτέα</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>18.718.191</u></td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>1.770.058.318</u></td> </tr> </table>	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26.427.432		Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			Α)όψεως	408.554.251		Β)λουτές απαιτήσεις	19.400.000	427.954.251	 			Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συνεταίρους)	1.104.898.044		ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	-19.400.568		ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>-20.785.000</u>	1.064.712.476	 			Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		1.000	 			Άλλα πάγια στοιχεία			Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	11.472.172		ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 3.094.306</u>	8.377.866	 			Ενσώματα πάγια στοιχεία			Α)γήπεδα-οικόπεδα		16.625.000	Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	178.375.000		ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 8.918.750</u>	169.456.250	 			Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιτός εξοπλισμός	7.662.962		ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-2.310.118</u>	5.352.844	 			Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	485.233		Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>31.947.775</u>	32.433.008	 			Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης έσοδα χρήσης εισπρακτέα		<u>18.718.191</u>	 			ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>1.770.058.318</u>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Υποχρεώσεις προς πελάτες Α)καταθέσεις (συνεταίρων)</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%; text-align: right;">458.568.313</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Λοιπά στοιχεία παθητικού</td> <td></td> <td style="text-align: right;">119.601.612</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα</td> <td></td> <td style="text-align: right;">27.596.370</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Συνεταιριστικό κεφάλαιο</td> <td></td> <td style="text-align: right;">932.800.000</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο</td> <td></td> <td style="text-align: right;">22.250.000</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Αποθεματικά:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Τακτικό αποθεματικό</td> <td></td> <td style="text-align: right;">43.981.261</td> </tr> <tr> <td>Αποθεματικά καταστατικού</td> <td></td> <td style="text-align: right;">21.990.478</td> </tr> <tr> <td>Ειδικά αποθεματικά</td> <td></td> <td style="text-align: right;">51.096.302</td> </tr> <tr> <td>Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων</td> <td></td> <td style="text-align: right;">12.173.982</td> </tr> <tr> <td> </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</td> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>1.770.058.318</u></td> </tr> </table>	Υποχρεώσεις προς πελάτες Α)καταθέσεις (συνεταίρων)		458.568.313	 			Λοιπά στοιχεία παθητικού		119.601.612	 			Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		27.596.370	 			Συνεταιριστικό κεφάλαιο		932.800.000	 			Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		22.250.000	 			Αποθεματικά:			Τακτικό αποθεματικό		43.981.261	Αποθεματικά καταστατικού		21.990.478	Ειδικά αποθεματικά		51.096.302	Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		12.173.982	 			ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>1.770.058.318</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26.427.432																																																																																																																																													
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων																																																																																																																																														
Α)όψεως	408.554.251																																																																																																																																													
Β)λουτές απαιτήσεις	19.400.000	427.954.251																																																																																																																																												
Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συνεταίρους)	1.104.898.044																																																																																																																																													
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	-19.400.568																																																																																																																																													
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>-20.785.000</u>	1.064.712.476																																																																																																																																												
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		1.000																																																																																																																																												
Άλλα πάγια στοιχεία																																																																																																																																														
Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	11.472.172																																																																																																																																													
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 3.094.306</u>	8.377.866																																																																																																																																												
Ενσώματα πάγια στοιχεία																																																																																																																																														
Α)γήπεδα-οικόπεδα		16.625.000																																																																																																																																												
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	178.375.000																																																																																																																																													
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 8.918.750</u>	169.456.250																																																																																																																																												
Έπιπλα-ηλεκτρονικός και λοιτός εξοπλισμός	7.662.962																																																																																																																																													
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-2.310.118</u>	5.352.844																																																																																																																																												
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																																																																																																																																														
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	485.233																																																																																																																																													
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>31.947.775</u>	32.433.008																																																																																																																																												
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης έσοδα χρήσης εισπρακτέα		<u>18.718.191</u>																																																																																																																																												
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>1.770.058.318</u>																																																																																																																																												
Υποχρεώσεις προς πελάτες Α)καταθέσεις (συνεταίρων)		458.568.313																																																																																																																																												
Λοιπά στοιχεία παθητικού		119.601.612																																																																																																																																												
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		27.596.370																																																																																																																																												
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		932.800.000																																																																																																																																												
Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		22.250.000																																																																																																																																												
Αποθεματικά:																																																																																																																																														
Τακτικό αποθεματικό		43.981.261																																																																																																																																												
Αποθεματικά καταστατικού		21.990.478																																																																																																																																												
Ειδικά αποθεματικά		51.096.302																																																																																																																																												
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		12.173.982																																																																																																																																												
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>1.770.058.318</u>																																																																																																																																												

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1996

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	53.014.135	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Α)όψεως	93.510.078	
Β)λοιπές απαιτήσεις	<u>37.700.000</u>	131.210.078
Απαιτήσεις κατά πελατών	1.757.079.388	
(χρηγήσεις σε συνεταίρους)		
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	- 5.659.275	
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>-35.463.632</u>	1.715.956.481
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0	
Άλλα πάγια στοιχεία	28.572.172	
Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	<u>- 9.538.308</u>	19.033.864
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις		
Ενσώματα πάγια στοιχεία		
Α)γήπεδα-οικόπεδα	19.950.000	
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	178.375.000	
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 17.837.500</u>	160.537.500
Γ)Επιπλα-Η/Υ-Λοιπός εξοπλισμός	8.718.962	
ΜΕΙΟΝ: Αποσβέσεις	<u>- 3.793.220</u>	4.925.742
Δ)Ακτινοποιήσεις υπό κατασκευή	40.209.478	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	5.010.000	
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>46.956.205</u>	51.966.205
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης		
έσοδα χρήσης εισπρακτέα	<u>20.417.547</u>	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>2.217.221.030</u>

Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Α)καταθέσεις (συνεταίρων)		781.721.709
Λοιπά στοιχεία παθητικού		276.533.470
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		19.460.202
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		942.400.000
Διαφορά από έκδοση συν/κών μεριδών υπέρ το άρτιο		34.350.000
Αποθεματικά:		
Τακτικό αποθεματικό		57.556.315
Αποθεματικά καταστατικού		28.778.005
Ειδικά αποθεματικά		59.669.468
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		13.426.861
Διαφορές από αναπροσαρμογή		<u>3.325.000</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>2.217.221.030</u>

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		260.627.852	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			
Α)όψεως	205.227.812		
Β)λοιπές απαιτήσεις	200.000.000	405.227.812	
Απαιτήσεις κατά πελατών (χορηγήσεις σε συνατάρους)	2.607.496.120		
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	- 4.017.967		
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	- 57.270.089	2.546.208.064	
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		520.000	
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	30.214.172		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	- 16.747.995	13.466.177	
Ενσώματα πάγια στοιχεία			
Α)γήπεδα-οικόπεδα		19.950.000	
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	249.552.346		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	-32.419.510	217.132.836	
Γ)Επιπλα-Η/Υ-Λοιπός εξοπλισμός	16.353.906		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	-5.964.281	10.389.625	
Δ)Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή		0	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	1.492.129		
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	30.507.992	32.000.121	
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης έσοδα χρήσης εισπρακτέα		45.777.172	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.551.299.659	

Υποχρεώσεις προς πελάτες			
Α)καταθέσεις (συνατάρων)			2.051.492.446
Λοιπά στοιχεία παθητικού			174.130.393
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα			67.433.993
Συνεταιριστικό κεφάλαιο			1.009.700.000
Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο			65.720.000
Αποθεματικά:			
Τακτικό αποθεματικό			65.910.347
Αποθεματικά καταστατικού			32.955.021
Ειδικά αποθεματικά			65.261.017
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων			15.371.442
Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων			<u>3.325.000</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			3.551.299.650

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		358.121.259
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Α)όψεως	82.160.568	
Β)λοιπές απαιτήσεις	<u>16.272.000</u>	98.432.568
Απαιτήσεις κατά πελατών	3.914.792.882	
(χορηγήσεις σε συνεταιίρους)		
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	- 1.962.264	
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>- 88.940.089</u>	3.823.890.529
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		520.000
Άλλα πάγια στοιχεία		
Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	30.214.172	
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 23.512.193</u>	
Ενσώματα πάγια στοιχεία		
Α)γήπεδα-οικόπεδα		19.950.000
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	249.552.193	
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>- 52.383.698</u>	197.168.648
Γ)Επιπλα-Η/Η- Λοιπός εξοπλισμός	16.842.906	
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-8.623.332</u>	8.219.574
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό	27.378.405	
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί	<u>25.596.690</u>	52.975.095
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης		
έσοδα χρήσης εισπρακτέα		48.814.344
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>4.614.793.996</u>

Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Α)καταθέσεις (συνεταίρων)	2.997.208.191	
Β)Άλλες υποχρεώσεις	387.109	2.997.595.300
Λοιπά στοιχεία παθητικού		176.088.162
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα		41.707.400
Συνεταιριστικό κεφάλαιο		1.097.163.000
Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο		110.470.000
Αποθεματικά:		
Τακτικό αποθεματικό		72.854.946
Αποθεματικά καταστατικού		36.427.321
Ειδικά αποθεματικά		73.737.159
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων		7.164.008
Εκτακτα αποθεματικά		<u>1.586.695</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>4.614.793.996</u>

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		654.592.351	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			
Α)όψεως	311.079.939		
Β)λοιπές απαιτήσεις	0	311.079.939	
Απαιτήσεις κατά πελατών			
Α)χορηγήσεις σε συνεταιίρους	5.026.584.881		
ΜΕΙΟΝ: μη δεδουλευμένοι τόκοι	- 1.003.158		
ΜΕΙΟΝ: προβλέψεις	<u>-133.790.089</u>	4.891.791.634	
Β)Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	391.500		
Γ)Λοιπές απαιτήσεις	<u>28.441.638</u>	28.833.138	
Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		520.000	
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	30.214.172		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-28.963.268</u>	1.250.904	
Ενσώματα πάγια στοιχεία			
Α)γήπεδα-οικόπεδα		19.950.000	
Β)κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων	249.552.346		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-72.347.886</u>		
Γ)Επιπλα-Η/Υ-Λοιπός εξοπλισμός	26.139.779		
ΜΕΙΟΝ: αποσβέσεις	<u>-13.148.504</u>	12.991.275	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			
Α)περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό			
Β)λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί			
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα χρήσης			
έσοδα χρήσης εισπρακτέα		<u>51.253.424</u>	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		6.274.479.113	

Υποχρεώσεις προς πελάτες			
Α)καταθέσεις (συνεταίρων)	4.211.836.650		
Β)Άλλες υποχρεώσεις	<u>2.454.059</u>	4.214.290.705	
Λοιπά στοιχεία παθητικού			205.548.894
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα			84.584.541
Συνεταιριστικό κεφάλαιο			1.335.371.500
Διαφορά από έκδοση συν/κών μερίδων υπέρ το άρτιο			220.886.500
Αποθεματικά:			
Τακτικό αποθεματικό			80.605.312
Αποθεματικά καταστατικού			40.302.504
Ειδικά αποθεματικά			79.230.352
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων			12.092.106
Έκτακτα αποθεματικά			<u>1.586.695</u>

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

6.274.479.113