

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ**  
**ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**  
**ΤΜΗΜΑ: ΣΣΟΕ**

# **ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**  
**ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ**

**ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ**

**ΕΛΠΙΝΙΚΗ ΜΟΥΔΑ**

**ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ**

**ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΜΠΟΤΑ**

**ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2003**

# ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΑ

ΕΛΠΙΝΙΚΗ ΜΟΥΛΑ

ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ

ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΜΠΟΤΑ



### ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΓΚΡΙΣΕΩΣ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

- 1) .....
- 2) .....
- 3) .....
- 4) .....

## Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

Εισαγωγή	1
----------	---

### ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

#### ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

##### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup>

#### ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΛΟΓΟΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

1. Ιστορική αναδρομή συνεταιριστικής πίστωσης στην Ελλάδα	6
2. Θεσμικό πλαίσιο συνεταιριστικών τραπεζών	12
2.1. Η ίδρυση Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών και οι βασικοί κανόνες λειτουργίας τους	13
2.2. Εποπτεία και έλεγχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών	19
2.3. Ένταξη των Συνεταιριστικών Τραπεζών στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων	20
3. Ο ρόλος, η ανάπτυξη και οι προοπτικές των Συν/κών Τραπεζών	21
3.1. Λόγοι ανάπτυξης των Συνεταιριστικών Τραπεζών	23
3.2. Προοπτικές και εξέλιξη	27

**ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ**  
**ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup>**

**ΣΥΣΤΑΣΗ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ**

1. Γενικά στοιχεία σύστασης	33
2. Σκοπός σύστασης του Πιστωτικού Συνεταιρισμού	36
3. Δραστηριότητες του Πιστωτικού Συνεταιρισμού	37
4. Μέλη του Πιστωτικού Συνεταιρισμού	39
4.1. Προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής συνεταίρων	40
4.2. Παραδοχή συνεταίρων	41
4.3. Διαγραφή συνεταίρων	41
4.4. Αποχώρηση συνεταίρων	42
4.5. Αποκλεισμός συνεταίρων	42
4.6. Θάνατος συνεταίρου	43
4.7. Δικαιώματα εξερχόμενων μελών	44
4.8. Υποχρεώσεις εξερχόμενων μελών	44
5. Δικαιώματα-υποχρεώσεις και έκταση ευθύνης συνεταίρων	45

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>**

**ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ**

1. Όργανα διοίκησης Πιστωτικού Συνεταιρισμού	47
2. Διοικητικό Συμβούλιο	47
2.1. Ευθύνη μελών Διοικητικού Συμβουλίου	49
2.2. Πρόσκληση-εκλογή Προέδρου-Αντιπροέδρου	49
2.3. Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο	49
2.4. Υπογραφή εγγράφων	50
2.5. Σύγκληση, αρμοδιότητες	50



2.6. Εκπροσώπηση συνεταιρισμού, υπευθυνότητες του Δ.Σ.	51
2.7. Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου	51
2.8. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου	52
3. Εποπτικό Συμβούλιο	54
4. Γενική Συνέλευση	57

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup>**

### **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ**

1. Γενικά περί συνεταιριστικής μερίδας	64
2. Ευθύνη	65
3. Εκχώρηση-Ενεχυρίαση συνεταιριστικών μερίδων	65
4. Δικαιώματα τρίτων επί της συνεταιριστικής περιουσίας	66
5. Υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας	67

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup>**

### **ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ**

1. Γενικά στοιχεία	68
2. Εργασίες του συνεταιρισμού	68
3. Καταθέσεις στο συνεταιρισμό	70

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6<sup>ο</sup>**

### **ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ**

1. Διαχειριστική χρήση	71
2. Βιβλία του συνεταιρισμού	72
3. Απογραφή-Ισολογισμός	72
4. Προέλευση κεφαλαίων	73
5. Διάθεση κερδών	73
6. Τακτικό αποθεματικό	74
7. Έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο	75
8. Ειδικά αποθεματικά κεφάλαια	75

9. Κατανομή ζημιών	76
10. Αποζημίωση εξερχόμενων συνεταιρίων	76
11. Συγκρότηση επιτροπών-αποζημίωση μελών	77

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7<sup>ο</sup>

##### ΔΙΑΛΥΣΗ-ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ-ΠΤΩΧΕΥΣΗ-ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

1. Διάλυση	80
2. Πτώχευση-Εκκαθάριση	81
3. Συμμετοχή σε Ένωση και Ομοσπονδία	82

#### ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

##### ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝ/ΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8<sup>ο</sup>

##### ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1. Λογιστικές καταστάσεις Τραπεζών	85
2. Η έννοια και ο ρόλος του ισολογισμού	87
3. Έννοια του ενεργητικού και του παθητικού	90
3.1. Έννοια της επιχειρηματικής παρουσίας	90
3.2. Έννοια του ενεργητικού	92
3.3. Έννοια του παθητικού	93

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9<sup>ο</sup>

##### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 1999

1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος	95
2. Ανάλυση ισολογισμού	101
2.1. Ενεργητικό	101

2.2. Παθητικό	114
2.3. Λογαριασμοί εκτός ισολογισμού (λογαριασμοί τάξεως)	120
2.4. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως	121
2.5. Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων	126
2.6. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	127
2.7. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως	128
2.8. Συνεταιριστικό κεφάλαιο	128
2.9. Προβλέψεις και υποχρεώσεις	129
2.10. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης	129
2.11. Αποτελέσματα χρήσεως	129
3. Κοινωνικό προφίλ της Συνεταιριστικής Τράπεζας	129
3.1. Ανθρώπινο δυναμικό-Αμοιβές	129
3.2. Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία που πραγματοποιήθηκαν από τοπικούς προμηθευτές- εργολάβους-ιδιοκτήτες κ.ο.κ.	130
3.3. Παροχές σε δημόσιες επιχειρήσεις του νομού	131
3.4. Λοιποί φόροι-τέλη που καταβλήθηκαν υπέρ του Δημοσίου	131

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 10<sup>ο</sup>

### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 2000

1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος	133
2. Ανάλυση ισολογισμού	142
3. Κατάσταση λογαριασμοί αποτελεσμάτων χρήσεως	145
4. Προσάρτημα του ισολογισμού της 31-12-2000	147
4.1. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων	147
4.2. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκατάστασης	149
4.3. Συμμετοχές	149
4.4. Συνεταιριστικό κεφάλαιο	149
4.5. προβλέψεις και υποχρεώσεις	150
4.6. Μεταβατικοί λογαριασμοί	150
4.7. Αμοιβές - προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης	150
4.8. Αποτελέσματα χρήσεως	150

5. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως	151
6. Κοινωνικό προφίλ της Τράπεζας	151

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ 11<sup>ο</sup>**  
**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 2001**

1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος	154
2. Ανάλυση ισολογισμού	163
3. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως	166
4. Κοινωνικό προφίλ της Συνεταιριστικής Τράπεζας	169
Συμπεράσματα	172
Γενική κριτική	174
Βιβλιογραφία	177
Παράρτημα	179

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα τελευταία χρόνια σημειώθηκαν σημαντικές αλλαγές στο τραπεζικό τοπίο της χώρας μας. Με την κατάργηση του συνόλου σχεδόν των περιοριστικών διοικητικών ρυθμίσεων και την απελευθέρωση των όρων λειτουργίας των τραπεζών ιδρύθηκαν και λειτουργούν αρκετές νέες ιδιωτικές τράπεζες, ενώ έκανε την εμφάνιση της μια νέα κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων: οι Συνεταιριστικές Τράπεζες. Εξελίξεις επίκεινται με την ιδιωτικοποίηση μικρών τραπεζών του δημόσιου τομέα. Εξάλλου είναι πολύ πιθανό να υπάρξουν εξαγορές, συνεργασίες και συγχωνεύσεις, ιδιωτικών και δημοσίων τραπεζών εν όψει των έντονων ανταγωνιστικών συνθηκών που διαμορφώνονται σε ευρωπαϊκή και παγκόσμια κλίμακα.

Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών έχει γνωρίσει αλματώδη πρόοδο τα τελευταία χρόνια. Πρωτοπόρα σ' αυτόν τον τομέα ήταν η Τράπεζα της Λαμίας, ενώ ακολούθησαν παρόμοιες προσπάθειες και σε μια σειρά επαρχιακών πόλεων (Ιωάννινα, Χανιά, Ρέθυμνο, Ηράκλειο, Λήμνο-Λέσβο). Ο έντονος ρυθμός ανάπτυξης των συνεταιριστικών τραπεζών οφείλεται στις νέες δυνατότητες ανάπτυξης του θεσμού που παρέχονται με το Ν.2076/92 για την ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και την υπ' αριθμ. 2258/2-11-93 πράξη του διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σκοποί των συνεταιριστικών τραπεζών είναι μεταξύ άλλων η χορήγηση δανείων στα μέλη τους για ανάπτυξη και υποβοήθηση των εργασιών τους, η παροχή εγγυήσεων και ασφαλειών για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεων (π.χ. εγγυητικές επιστολές), η παροχή τεχνικοοικονομικής στήριξης και η χορήγηση οικονομικών εξυπηρετήσεων για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών.

Ο ρόλος των συνεταιριστικών τραπεζών μετά την ολοκλήρωση του αντίστοιχου θεσμικού πλαισίου είναι ιδιαίτερα σημαντικός. Οι συνεταιριστικές

τράπεζες συνδέθηκαν άμεσα με τις περιορισμένες δυνατότητες πρόσβασης των φυσικών προσώπων και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της περιφέρειας να αντλήσουν χαμηλότοκα δάνεια από τα τραπεζικά ιδρύματα, αλλά και με την ενεργοποίηση ενός αξιοσημείωτου ποσοστού της τοπικής αποταμίευσης για επενδυτικούς και πιστωτικούς σκοπούς.

Οι δραστηριότητες που επιτρέπονται στις συνεταιριστικές τράπεζες ώστε να πραγματώσουν τους στόχους τους είναι ενδεικτικά οι ακόλουθες:

- ❖ Αποδοχή και διαχείριση καταθέσεων ή άλλων επιτρεπτών κεφαλαίων.
- ❖ Χορήγηση πιστώσεων και πράξεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- ❖ Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
- ❖ Διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων.
- ❖ Έκδοση και διαχείριση μέσω πληρωμής (πιστωτικές κάρτες, ταξιδιωτικές επιταγές κ.ά.).
- ❖ Παροχή εγγυήσεων και ανάληψη υποχρεώσεων (εγγυητικές επιστολές κ.ά.)
- ❖ Συναλλαγές για λογαριασμό των μελών τους σε κινητές αξίες, αξιόγραφα, συνάλλαγμα, προθεσμιακά συμβόλαια, χρηματοοικονομικά δικαιώματα κλπ.
- ❖ Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε επιχειρήσεις.
- ❖ Διαχείριση χαρτοφυλακίου.
- ❖ Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
- ❖ Εκμίσθωση θυρίδων.
- ❖ Παροχή υπηρεσιών καταναλωτικής πίστης, αμοιβαίων εγγυήσεων κλπ.
- ❖ Διεκπεραίωση εργασιών που αφορούν τις εισαγωγές και εξαγωγές.
- ❖ Διαχείριση προγραμμάτων Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες στη χώρα μας ξεκίνησαν την ανάπτυξη τους σε μια εποχή που οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις της περιφέρειας αντιμετωπίζουν έντονο πρόβλημα στο κόστος της χρηματοδότησης τους. Σ' αυτές τις ευνοϊκές συνθήκες οι νέοι αυτοί φορείς θα πρέπει να αντληθούν τις ευκαιρίες που προσφέρει η νέα κοινοτική υποστήριξη των μικρομεσαίων επιχει-



ρήσεων δια μέσου πρωτοβουλιών ενίσχυσης των αντίστοιχων χρηματοδοτικών μηχανισμών.

Το θεσμικό πλαίσιο εννοεί την ίδρυση και ανάπτυξη συνεταιριστικών τραπεζών, αφού απαιτεί την ύπαρξη μικρού σχετικά ποσού αρχικού κεφαλαίου και παρέχει τη δυνατότητα της διεξαγωγής όλων σχεδόν των τραπεζικών και επενδυτικών εργασιών. Οι καθιερωμένες εξαιρέσεις και περιορισμοί είναι μικρής σημασίας για αυτή την κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων και δεν επηρεάζουν την ανάπτυξη τους.

Η ίδρυση και λειτουργία συνεταιριστικών τραπεζών είναι επιθυμητές από την Πολιτεία, διότι συμβάλλουν στη διάδοση της συνεταιριστικής ιδέας και μέσω της συνεταιριστικής οικονομίας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας. Επίσης, συμβάλλουν στην ανάπτυξη του ανταγωνισμού σε τοπικό κυρίως επίπεδο.

Στην παρούσα εργασία παρουσιάζεται η 14<sup>η</sup> κατά σειρά συνεταιριστική τράπεζα που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου.

Αρχικά συστάθηκε με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού κατά το έτος 1995 και μετεξελίχθη στη συνέχεια κατά το έτος 1999 σε Πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο μέσα σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα κέρδισε την εμπιστοσύνη της τοπικής κοινωνίας των νήσων Λέσβου και Λήμνου και σήμερα υπολογίζεται ως μια ανερχόμενη δύναμη πιστωτικού ιδρύματος.

Πέρα από τη θετική προσφορά που απεικονίζεται στους ισολογισμούς της ως άνω συνεταιριστικής τράπεζας, θα πρέπει να τονισθεί ιδιαίτερα τόσο ο κοινωνικός όσο και ο αναπτυξιακός ρόλος της.

Η ευχερέστερη πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο τραπεζικό σύστημα, η δημιουργία τραπεζικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις τοπικές ανάγκες, η φιλική αντιμετώπιση, η άμεση εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων και η στήριξη και η συμμετοχή στις τοπικές αναπτυξιακές πρωτοβουλίες, συνθέτουν συνοπτικά τον πολυδιάστατο ρόλο και τη διαφοροποιημένη λει-

τουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λήμνου-Λέσβου σε σχέση με άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Η παρούσα εργασία μου αποτελείται από τρία κύρια μέρη με τα επιμέρους κεφάλαια αυτής.

Το πρώτο μέρος αναφέρεται γενικά στις συνεταιριστικές τράπεζες και αναλύει το θεσμικό πλαίσιο αυτών μέσα στο οποίο ιδρύονται και λειτουργούν καθώς επίσης και τους λόγους που συνηγορούν στην ανάπτυξη και περαιτέρω εξέλιξή τους.

Το δεύτερο μέρος αναφέρεται στη σύσταση και λειτουργία του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου, ο οποίος στη συνέχεια εξελίχθηκε σε πιστωτικό ίδρυμα και αναλύει την οργανωτική του δομή, τη λειτουργία του και τα οικονομικά του στοιχεία.

Στο τρίτο και τελευταίο μέρος της εργασίας μου γίνεται ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων της Συνεταιριστικής πλέον Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου και συγκεκριμένα για τις οικονομικές χρήσεις 1999, 2000 και 2001, παρουσιάζοντας ταυτόχρονα και το κοινωνικό χαρακτήρα, προφίλ της ανωτέρω συνεταιριστικής τράπεζας.

Τέλος παραθέτω συμπεράσματα και γενικές κρίσεις επ' αυτής καθώς και παράρτημα που περιέχει αποσπάσματα κειμένων και δημοσιευμάτων που ευρέθησαν κατά την έρευνά μου για την ως άνω Συνεταιριστική Τράπεζα.

Τέλος, για όποια παράλειψη της εργασίας την ευθύνη φέρει η συγγραφέας της, η οποία ευχαρίστως θα αποδέχονταν την όποια καλοπροαίρετη κριτική.-

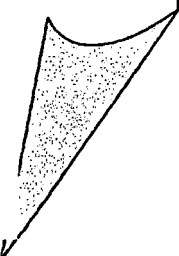
Ελπνίκη Μουλά

Μεσολόγγι, 2002

# ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΩΝ



## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 1<sup>ο</sup>

### ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΛΟΓΟΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

#### 1. Ιστορική αναδρομή συνεταιριστικής πίστεως στην Ελλάδα

Η συνεταιριστική πίστη στη χώρα μας δεν είναι μια καινούργια έννοια. Η πρώτη παρουσία της εστιάζεται στις αρχές του 20<sup>ου</sup> αιώνα και κατά το έτος 1900, ότε ιδρύθηκε με Βασιλικό Διάταγμα και λειτούργησε αδιάκοπα ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας που μετεξελίχθηκε σε συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ, σύμφωνα με ρητή πρόβλεψη του Τραπεζικού Νόμου 2076/1992 για την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων.

Από νωρίς άρχισε να ισχύει ο Νόμος 1667/1986 για τους αστικούς συνεταιρισμούς και φυσικά για την ίδρυση και λειτουργία αστικών πιστωτικών συνεταιρισμών. Με την εισαγωγή του νέου θεσμικού πλαισίου για τους αμιγείς πιστωτικούς συνεταιρισμούς, λειτουργούσαν ήδη άλλοι δύο φορείς συνεταιριστικής πίστεως: ο Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων «Ο Στόχος» που είχε ιδρυθεί το 1979 με έδρα τα Ιωάννινα και ο Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Κορινθίας «Ο Ερμής» που είχε ιδρυθεί το 1984 με έδρα το Ξυλόκαστρο.

Το πιο σημαντικό βήμα για την αναβάθμιση, τον εκσυγχρονισμό και

την ανάπτυξη της συνεταιριστικής πίστωσης στην Ελλάδα, έκανε ο Τραπεζικός Νόμος ο οποίος συμπεριέλαβε στο πεδίο εφαρμογής του τους αμιγείς πιστωτικούς συνεταιρισμούς. Ο Νόμος 2076/1992 αποτελεί μεταφορά και ενσωμάτωση των αρχών και των κανόνων του Κοινοτικού τραπεζικού δικαίου στην εσωτερική έννομη τάξη.

Μέσα στα επόμενα δύο χρόνια καθορίστηκε το πλαίσιο των διατάξεων που διέπουν τώρα την ίδρυση, τη λειτουργία και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή αμιγών πιστωτικών συνεταιρισμών και πλέον τούτου έλαβαν άδεια λειτουργίας οι Συνεταιριστικές Τράπεζες Λαμίας, Ιωαννίνων, Ηρακλείου, Πατρών, Χανίων και Δωδεκανήσου.

Σήμερα παρατηρείται η εκδήλωση σχετικού ενδιαφέροντος σε όλες τις πόλεις και τα χωριά της χώρας, ενώ αναμένεται η υποβολή και άλλων αιτήσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος για την χορήγηση αδειών σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς προκειμένου αυτοί να λειτουργήσουν ως πιστωτικά ιδρύματα, δηλαδή ως Συνεταιριστικές Τράπεζες, σε τοπικό ή νομαρχιακό επίπεδο ή ακόμη και σε ευρύτερη περιφέρεια.

Η συνεταιριστική πίστη, στη σύγχρονη μορφή της, βρίσκεται στο ξεκίνημα και στην πρώτη φάση της αναπτύξεως της, μετά την παραπάνω θεμελίωση της. Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός αυτό, καθώς και τα ανάμφισβητητα πλεονεκτήματα του θεσμού της συνεταιριστικής πίστης για τοπική, περιφερειακή και εθνική οικονομία, είμαστε βέβαιοι ότι τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα θα καλύψουν στο μέλλον ολόκληρη την Ελλάδα και ότι συνολικά η συνεταιριστική πίστη έχει μπροστά της λαμπρή σταδιοδρομία.

Η αισιόδοξη αυτή προοπτική στηρίζεται σε συγκεκριμένα δεδομένα και ενισχύεται από πλούσια ιστορικά στοιχεία που τεκμηριώνουν την ανάπτυξη και τη μεγάλη συμβολή του θεσμού σε άλλες χώρες. Είναι απαραίτητο να τονισθούν τα παρακάτω:

1. Η συνεταιριστική πίστη προσιδιάζει σε ορισμένες μόνο μορφές χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας και από την άποψη είναι δυνατόν, εφόσον πληρούνται οι ειδικότερες οργανωτικές, λειτουργικές και διοικητικές προϋποθέσεις, να καλύπτονται πληρέστερα οι χρηματοδοτικές και συναλλακτικές ανά-

γκες των συνεταίρων και αποκλειστικών πελατών των συνεταιριστικών τραπεζών.

2. Η υπεροχή των εμπορικών τραπεζών είναι δεδομένη και η αναμφισβήτητη στην παροχή όλων των άλλων κατηγοριών χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων εμπορικής και επενδυτικής τραπεζικής. Για το λόγο αυτόν οι συνεταιριστικές τράπεζες έρχονται να καλύψουν ορισμένα κενά που υπάρχουν αναπόφευκτα στην εξυπηρέτηση των τοπικών κυρίως χρηματοπιστωτικών αγορών. Είναι αναληθής ο ισχυρισμός ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες παίρνουν δουλειές από τις εμπορικές τράπεζες μειώνοντας το μερίδιο συμμετοχής τους στο σύνολο των εργασιών τους στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ο ανταγωνισμός που αναπτύσσεται αφορά αποκλειστικά την παροχή των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που προσιδιάζουν στη φύση του έργου και στην αποστολή των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο ανταγωνισμός αυτός βέβαια αποβαίνει προς όφελος των καταναλωτού και της εθνικής οικονομίας.

3. Η ιδιαιτερότητα της δομής και του λειτουργικού ρόλου των συνεταιριστικών τραπεζών πρέπει να λαμβάνεται σοβαρά υπόψη κατά τη χάραξη και εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής από κάθε φορέα συνεταιριστικής πίστεως. Ο σημαντικός αυτός παράγοντας έχει αναγνωριστεί επίσημα. Η Τράπεζα της Ελλάδος το έχει ήδη τονίσει κατά τον καθορισμό του πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή αμιγών πιστωτικών συνεταιρισμών. Το ίδιο έχει πράξει η Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών, η οποία με παρεμβάσεις της στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή επέτυχε να αναγνωριστούν για τις συνεταιριστικές τράπεζες ορισμένες εξαιρέσεις ή ηπιότερες ρυθμιστικές διατάξεις σε ότι αφορά το θεσμικό πλαίσιο, ιδιαίτερα ως προς το ελάχιστο ή αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται κατά την ίδρυση ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τα ίδια κεφάλαια, την ένταξη των συνεταιριστικών τραπεζών σ' ένα σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων.

4. Επιβάλλεται να καθορίζονται κατά το στάδιο της ιδρύσεως του κάθε πιστωτικού ιδρύματος και της συγκεντρώσεως του συνεταιριστικού κεφα-



λαίου, οι θεμελιώδεις αρχές της συνεταιριστικής πίστωσης με κύριο αντικειμενικό σκοπό την εξασφάλιση υψηλής αποδόσεως με βάση τα ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια, την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών με το χαμηλότερο δυνατό κόστος και την καλύτερη δυνατή ποιότητα, την επίτευξη ευελιξίας και ικανού βαθμού προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες.

5. Εποσημειώνεται ιδιαίτερα και το γεγονός ότι από τον τρόπο και τη μορφή οργάνωσης, λειτουργίας, διοικήσεως και εποπτείας των συνεταιριστικών τραπεζών καθώς και λόγω του είδους των εργασιών στις οποίες εξειδικεύονται, οι πιστωτικοί κίνδυνοι που έχουν να αντιμετωπίσουν είναι αισθητά μικρότεροι σε σύγκριση με τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι εμπορικές Τράπεζες. Τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα, έχουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση, αφού οι συνεταιίροι και οι πελάτες τους είναι συγχρόνως και ιδιοκτήτες ή «μέτοχοι», δηλαδή αυτοί που κατέχουν ισότιμα το κεφάλαιο της συνεταιριστικής τράπεζας. Αυτό επηρεάζει θετικά την αποτελεσματικότητά της. Δεδομένου δε ότι με κάθε εγγραφή νέου συνεταιίρου ή με την αποχώρηση, τον αποκλεισμό και το θάνατο παλαιού συνεταιίρου αυξομειώνεται ανάλογα το συνεταιριστικό κεφάλαιο, η συνεταιριστική τράπεζα είναι πιστωτικό ίδρυμα μεταβλητού κεφαλαίου και περιορισμένης ευθύνης, αφού κάθε μέλος ευθύνεται έναντι των δανειστών της για ποσό ίσο προς πολλαπλάσιο της αξίας κάθε συνεταιριστικής μερίδας του, όπως ορίζεται στο καταστατικό.

6. Η συνεταιριστική τράπεζα αυτοδιοικείται και αυτοελέγχεται. Το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο κάθε συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος αποτελείται από συνεταιίρους - μέλη του εκλεγόμενα από τη γενική συνέλευση. Η δημοκρατική αυτή επιρροή των συνεταιίρων - μελών και των πελατών στην τράπεζα τους, την υποχρεώνει σε συνεχή προσαρμογή και βελτίωση των υπηρεσιών της συνεταιριστικής τράπεζας στις χρηματοπιστωτικές ανάγκες τους. Η χορήγηση των δανείων και η παροχή των άλλων υπηρεσιών από τη συνεταιριστική τράπεζα προϋποθέτει την εξασφάλιση της σύμφωνης γνώμης των εκλεγμένων συμβούλων, οι οποίοι γνωρίζουν καλά τον πελάτη - συνetaίρο και έτσι με μια απλή προσωπική εγγύηση ή ενοχική εξασφάλιση ή προσημείωση επί ακινήτου επιτυγχάνουν την αποπληρωμή των χορηγούμενων.

δανείων, κατά κανόνα, με πολύ μικρότερο συντελεστή επισφάλειας απ' ότι σημειώνεται στις εμπορικές τράπεζες.

7. Η συνεταιριστική τράπεζα χρησιμοποιεί στο μέγιστο βαθμό τις καταθέσεις που συλλέγει από τα μέλη της προκειμένου να χρηματοδοτήσει παραγωγικές δραστηριότητες που αναπτύσσονται στην τοπική οικονομία. Έδρα της είναι η πρωτεύουσα του Νομού και μέλη της συντοπίτες, κάτοικοι της διοικητικής αυτής περιφέρειας ή και καταγόμενοι απ' αυτήν. Έτσι, ως εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό κυρίως σκοπό μπορεί καλύτερα να στηριχθεί στη συνεργασία των συνεταίρων – μελών και πελατών της που συνδέονται με τον τόπο και την ιδιαίτερη πατρίδα τους. Επιπλέον, η συνεταιριστική τράπεζα, ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου στηρίζεται στην αφοκερδή, συνετή και επιμελή άσκηση των αρμοδιοτήτων των συλλογικών της οργάνων, της Διοικήσεως καθώς και του προσωπικού της έχοντας ως σκοπό της, όχι μόνο την οικονομική, αλλά και την κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των συνεταίρων - μελών της, την προστασία τους από την ενδημική μάστιγα της τοκογλυφίας, τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους, όλα αυτά μέσα σε μια κοινή επιχείρηση.

Μέσα σ' αυτό το πλαίσιο αναπτύσσεται μεταξύ των μελών της συνεταιριστικής τράπεζας το πνεύμα της οικονομίας και αποταμιεύσεως, ενώ καλλιεργούνται και εφαρμόζονται οι βασικές αρχές της αλληλεγγύης και συνυπευθυνότητας. Αυτό εκφράζεται με μια δυναμική πολιτική συγκεντρώσεως ιδίων κεφαλαίων σε τοπική κλίμακα, τα οποία χρησιμοποιούνται για την χρηματοδότηση τοπικών και περιφερειακών παραγωγικών δραστηριοτήτων. Η αξιοποίηση των αποταμιευτικών και χρηματοδοτικών πόρων σε τοπικό επίπεδο αποφασίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της συνεταιριστικής τράπεζας, δηλαδή από εκπροσώπους των συνεταίρων που εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις του καταστατικού. Στη Γαλλία και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες μεγιστοποιείται η χρήση των αποταμιευτικών πόρων των συνεταιριστικών τραπεζών σε περιφερειακό και εθνικό επίπεδο, καθώς αυτές συνδέονται μεταξύ τους με χρηματοπιστωτικές συμβάσεις και έχουν συνεκτική διοικητική διάρθρωση που είναι σε θέση να αξιοποιεί κεφάλαια μεγάλου ύψους στις αγορές χρήματος και στην κε-

φαιαγορά. Κατ' αυτόν τον τρόπο εξασφαλίζονται και τα οφέλη των μεγάλων εμπορικών τραπεζών σε ότι αφορά τη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων, την απασχόληση ειδικών συμβούλων, την επίτευξη οικονομιών κλίμακας κ.ο.κ. Επίσης διαπιστώνεται ότι εκεί όπου η άσκηση της συνεταιριστικής πίστεως γίνεται με συνέπεια και εφόσον εφαρμόζονται οι θεμελιώδεις αρχές και κανόνες της, επιτυγχάνεται σημαντικός περιορισμός των διοικητικών βαρών και του λειτουργικού κόστους των φορέων της, κυρίως χάρη στην αποκεντρωμένη οργάνωση, το συνεχή εσωτερικό έλεγχο του εκλεγμένου Εποπτικού Συμβουλίου, την αμεσότητα και απλότητα παροχής των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών κ.λ.π.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι επιχειρήσεις κοινωνικής οικονομίας, η λειτουργία των οποίων στηρίζεται σε κοινές συνεταιριστικές αρχές και κανόνες. Επισημαίνεται ακόμη ότι τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα ακολουθούν ιδιαίτερους τρόπους οργανώσεως που εκφράζονται με διαφορετικούς κανόνες απ' ότι ισχύουν και εφαρμόζονται για τις άλλες κεφαλαιουχικές εταιρίες. Πρόσθετα, δεν πρέπει να παραγνωρίζεται το γεγονός ότι σήμερα οι φορείς ασκήσεως της συνεταιριστικής πίστεως, όπως άλλωστε όλα τα άλλα πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες, ταμιευτήρια, νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου που δέχονται καταθέσεις και δεν εξαιρούνται του πεδίου εφαρμογής της Δεύτερης Τραπεζικής Οδηγίας), έχοντας ειδικότερο θεσμικό πλαίσιο εφαρμόζουν την κοινοτική τραπεζική νομοθεσία καθώς και τους κανόνες του ανταγωνισμού στο ευρύ πλαίσιο της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Ενώσεως.

Αξιοσημείωτο, είναι ότι η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της τοπικής κοινωνικής αποταμιεύσεως με πολύ χαμηλό κόστος και να το αξιοποιήσει εξ ολοκλήρου στην τοπική αγορά, τόσο για την χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και επαγγελματιών όσο και για τη χορήγηση προσωπικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων. Η ανακύκλωση αυτή των τοπικών χρηματοδοτικών πόρων μπορεί να συνυπάρξει συμπληρωματικά με τις εμπορικές τράπεζες.

Από την άλλη πλευρά η ορθή αξιοποίηση των δυνατοτήτων των φο-

ρέων της συνεταιριστικής πίστης θα προκαλέσει και στην Ελλάδα μια καλώς ευνοούμενη ένταση του τραπεζικού ανταγωνισμού σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο προς όφελος του συναλλασσόμενου κοινού, αφού οι εμπορικές τράπεζες θα έχουν έναν επιπλέον σοβαρό λόγο να προσφέρουν καλύτερες και φθηνότερες υπηρεσίες και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα στην πελατεία τους. Η ιδιότητα του μέλους συνεταιριστικής τράπεζας κατά κανένα τρόπο δεν εμποδίζει ούτε αποκλείει τις συναλλαγές του με οποιαδήποτε ανώνυμη τραπεζική εταιρία ή με το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κ.λ.π.

Σήμερα λειτουργούν 14 Συνεταιριστικές Τράπεζες, ενώ σε είκοσι πέντε νομούς της χώρας έχουν ιδρυθεί αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί που στοχεύουν στη μετεξέλιξη τους σε συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα με βάση την ισχύουσα νομοθεσία. Παράλληλα ιδρύθηκε και η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, η οποία αποτελεί μέλος της Ενώσεως Συνεταιριστικών Τραπεζών Ευρώπης. Αναμφισβήτητα το σύγχρονο ευρωπαϊκό κίνημα της συνεταιριστικής πίστεως έχει ριζώσει στην Ελλάδα και εμφανίζει απτά δείγματα δυναμικής και υγιούς αναπτύξεως.<sup>1</sup>

## 2. Θεσμικό πλαίσιο συνεταιριστικών τραπεζών

Ο θεσμός της συνεταιριστικής πίστης είναι ευρέως διαδεδομένος και καταξιωμένος στην Ευρωπαϊκή χώρα και αποτελεί κύριο μοχλό τοπικής ανάπτυξης και συντεχνιακής προόδου. Στην Ευρώπη λειτουργούν σήμερα περί τις 11.000 συνεταιριστικές τράπεζες ή πιστωτικοί συνεταιρισμοί με 32 εκατομμύρια μέλη και σύνολο ενεργητικού περί το 1 τρις ECU, ελέγχουν δε περίπου το 18% της Ευρωπαϊκής αγοράς. Ορισμένες από αυτές συγκαταλέγονται στις μεγαλύτερες τράπεζες διεθνώς (Credit Agricole -Γαλλία, Rabobank Nederland - Ολλανδία).

Η νομοθετική ρύθμιση των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων εναρμονίζεται με τη διττή τους φύση: αρχικά ιδρύονται ως αμιγείς πιστωτικοί συνεταιρισμοί και διέπονται από τις διατάξεις του Νόμου 1667/1986 «Αστικοί

<sup>1</sup> Δασκάλου Γεώργιος: «Αστικοί & Γεωργικοί Συνεταιρισμοί», εκδ. Σύγχρονη Εκδοτική

συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 196 Α/6.12.1986) όπως τροποποιήθηκε με το άρθ. 27 του Ν. 2166/1993 (ΦΕΚ Α 137). Στη συνέχεια, εφόσον έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως «Πιστωτικά ιδρύματα» από την Τράπεζα της Ελλάδος, υπάγονται ταυτόχρονα και στις ρυθμίσεις του Τραπεζικού Νόμου 2076/1992 (ΦΕΚ Α 130) με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία οι διατάξεις της Β' Τραπεζικής Οδηγίας 89/646/ΕΟΚ για την εναρμόνιση των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και των ΠΔ/ΤΕ που τις εξειδικεύουν. Τέλος η ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.94 όπως τροποποιημένη από την απόφαση ΕΝΠΙΘ 541/7.4.1994, ισχύει έθεσε το ειδικότερο πλαίσιο ίδρυσης, λειτουργίας και εποπτείας τους.

Η Ελληνική Πολιτεία αναγνωρίζει την κοινωνικό – οικονομική σημασία των συνεταιριστικών τραπεζών για την περιφερειακή ανάπτυξη και ενθαρρύνει την ισότιμη συμμετοχή και εξέλιξη τους εντός του υπάρχοντος χρηματοπιστωτικού συστήματος. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας συνεστήθη στο ΥΠ.ΕΘ.Ο. και ήδη συνεδριάζει, Ομάδα Εργασίας για τη μελέτη του υφισταμένου θεσμικού πλαισίου των συνεταιριστικών τραπεζών, συμπεριλαμβανομένου και του φορολογικού, και την καθιέρωση πλαισίου κανόνων και διαδικασιών που θα διέπουν τη συνεταιριστική πιστωτική δράση, τα πορίσματα της οποίας πρόκειται να υποβληθούν στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας.

## **2.1. Η ίδρυση Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών και οι βασικοί κανόνες λειτουργίας τους**

Στο άρθρο 1 του Ν. 1667/1986 ορίζεται ο αστικός συνεταιρισμός ως εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία, χωρίς να αναπτύσσει δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει, ιδίως με τη συνεργασία των μελών του, στην οικονομική, κοινωνική, πολιτιστική ανάπτυξη αυτών και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά μέσα σε μια επιχείρηση. Στους αστικούς συνεταιρισμούς ανήκουν εκτός των άλλων (παραγωγικοί, καταναλωτικοί, προμηθευτικοί, μεταφορικοί, τουριστικοί) και οι πιστωτικοί, στις δραστηριότητες των οποίων περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η παροχή στα μέλη τους δα-

νείων, εγγυήσεων, ασφαλειών ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων και η ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους (άρθ. 1 παρ. 1 και 2).

Η σύνταξη καταστατικού το οποίο υπογράφεται από 15 τουλάχιστον πρόσωπα και περιέχει τα οριζόμενα στο Νόμο κατ' ελάχιστο υποχρεωτικά στοιχεία, και η καταχώρηση του στο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο πιστωτικός συνεταιρισμός, αποτελούν βασικές προϋποθέσεις για τη σύσταση του (άρθ. 1 παρ. 3). Από την παραπάνω καταχώρηση, ο πιστωτικός συνεταιρισμός αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπορική ιδιότητα (άρθ. 1 παρ. 7). Η επωνυμία του πιστωτικού συνεταιρισμού ορίζεται από το σκοπό του, το είδος του και την έκταση της ευθύνης των μελών του (άρθ. 1 παρ. 5) (π.χ. Πιστωτικός Συνεταιρισμός Επαγγελματοβιοτεχνών Αττικής ΣΥΝ.Π.Ε. "ΑΝΑΠΤΥΞΗ").

Μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 1 και 2, μπορούν να γίνουν ενήλικοι οι οποίοι δεν τελούν υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του καταστατικού, καθώς και δήμοι, κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, αν υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό. Δεν μπορεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού όποιος μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό (άρθ. 2 παρ. 3).

Κάθε συνέταιρος εγγράφεται στον πιστωτικό συνεταιρισμό για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα καταβάλλοντος την εισφορά που καθορίζεται από το καταστατικό, μπορεί δε εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό, να αποκτήσει έως πέντε ακόμα προαιρετικές μερίδες (άρθ. 3 παρ. 1,3). Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους (άρθ. 3 παρ. 2). Μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο και με τη συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου σε τρίτο πρόσωπο και είναι ακατάσχετη (άρθ. 3 παρ. 4, 5). Επίσης δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, πλην αν ορίζει το καταστατικό (άρθ. 4 παρ. 1). Η συνεταιριστική μερίδα παρέχει το δικαίωμα στο μέλος να μετέχει στη Γενική Συνέλευση του πιστωτικού συνεταιρισμού με μία ψήφο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των μερίδων που διαθέτει, σύμφωνα με τη βασική αρχή της κοινωνικής οικονομίας «ένας συνεταίρος μία ψήφος», ανάλογα όμως



με τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων του, κάθε συνεταιίρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσης και στο προϊόν της εκκαθάρισης (άρθ.4 παρ.2).

Η αρχή της συνυπευθυνότητας των μελών αποτυπώνεται στη διάταξη του άρθ. 4 παρ.4 του Νόμου, σύμφωνα με την οποία κάθε μέλος ευθύνεται εις ολόκληρο για τα χρέη του πιστωτικού συνεταιρισμού έναντι των τρίτων, είτε απεριόριστα είτε ως ένα ορισμένο χρηματικό ποσό το οποίο ορίζεται στο καταστατικό και ισούται ή είναι πολλαπλάσιο της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας του. Η ευθύνη του συνεταιίρου καλύπτει και τα χρέη που προϋπήρχαν της εγγραφής του ως μέλους, όχι όμως και όσα δημιουργούνται μετά την αποχώρησή του.

Όργανα του πιστωτικού συνεταιρισμού είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο το οποίο ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και μεριμνά για την τήρηση του Νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης του πιστωτικού συνεταιρισμού (αρθ. 5-8).

Ειδική ρύθμιση για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς εισάγει το αρθ. 5 παρ. 4 και 6 με το οποίο καθιερώνεται ειδική απαρτία (πρέπει να παρίστανται τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλη της Γ.Σ., κατά την πρώτη δε επαναληπτική Γ.Σ. το 1/3 τουλάχιστον των μελών και κατά τη δεύτερη επαναληπτική Γ.Σ., αν ο πιστωτικός συνεταιρισμός έχει περισσότερα από 1.000 μέλη, τουλάχιστον 400) και αυξημένη πλειοψηφία (τουλάχιστον τα 4/5 των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γ.Σ.) σε σχέση με άλλου είδους συνεταιρισμούς, προκειμένου η Γενική Συνέλευση να λάβει σοβαρές αποφάσεις.

Αν δεν ορίζεται διαφορετικά στο καταστατικό, τα μισά από τα κέρδη, μετά το σχηματισμό των αποθεματικών, διανέμονται στους συνεταιίρους ανάλογα με τις μερίδες συμμετοχής τους και τα υπόλοιπα μισά ανάλογα με την ποσοστιαία συμμετοχής τους στις συναλλαγές του πιστωτικού συνεταιρισμού, όπως αυτή καθορίζεται στο καταστατικό του (άρθ. 9 παρ. 4). Καθίσταται εμφανής η πρόθεση του νομοθέτη να δημιουργήσει κίνητρο στους συνεταιίρους να συναλλάσσονται με τον πιστωτικό συνεταιρισμό ή τη συνεταιριστική τράπεζα

στην οποία μετέχουν.

Ο Ν. 1667/1986 ρυθμίζει τη διάλυση, εκκαθάριση, αναβίωση, συγχώνευση και πτώχευση των πιστωτικών συνεταιρισμών καθώς και τη σύσταση Ενώσεων, Ομοσπονδιών και συνομοσπονδίας συνεταιρισμών (άρθ. 10 - 12). Τέλος ρητά ορίζεται στο αρθ. 13 ότι ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας έχει την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών, μεριμνά για την ανάπτυξη τους και γενικά ασκεί τη συνεταιριστική πολιτική, για το σκοπό αυτό συνεστήθη στο ΥΠ.ΕΘ.Ο. αρμόδιο Τμήμα Συνεταιρισμό καθώς και Συμβούλιο Συνεταιρισμών με γνωμοδοτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες.

Με το Ν. 2076/1992 (αρθ.5 παρ.1) επετράπη κατ' εξαίρεση η σύσταση και λειτουργία στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων, εκτός της μορφής ανώνυμης εταιρείας, και με τη μορφή του αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986. Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2258/2-11-1993 όπως τροποποιημένη ισχύει, για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος σε αμιγή πιστωτικό συνεταιρισμό και την υπαγωγή του στις διατάξεις του Ν. 2076/1992, πρέπει να πληρούνται οι γενικές προϋποθέσεις του τραπεζικού νόμου.

Καταρχήν απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστον με 2.000.000 ECU (αρθ. 5 παρ. 2 Ν. 2076/1992). Συγκεκριμένα, η ΠΔ/ΤΕ 2258/1993 προβλέπει ως ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο: (i) εξακόσια εκατομμύρια (600.000.000) δρχ. προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους αποκλειστικά του νομού της έδρας τους. Ειδικά για τους συνεταιρισμούς με μέλη τους κατοίκους της περιφέρειας Αττικής και του νομού Θεσσαλονίκης, ισχύει ως ελάχιστο όριο το ποσόν των τεσσάρων δισεκατομμυρίων (4.000.000.000) δρχ., (ii) δύο δισεκατομμύρια (2.000.000.000) δρχ. για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη αποκλειστικά κατοίκους του νομού της έδρας τους και των γειτονικών νομών ή, εναλλακτικά, της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους, και (iii) τέσσερα δισεκατομμύρια (4.000.000.000) δρχ. προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους όλων των περιοχών της χώρας.

Άρα διαπιστώνουμε ότι το ύψος του ελαχίστου κεφαλαίου των συνε-

ταιριστικών τραπεζών αποτελεί συνάρτηση της έκτασης της διοικητικής περιφέρειας ή του πληθυσμού στα δύο μεγαλύτερα αστικά κέντρα..

Ως προς την καταβολή του αρχικού κεφαλαίου και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς, προβλέπεται ρητά ότι εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 2076/1992. Πρέπει να επισημανθεί ότι λόγω της δραστηριοποίησης των συνεταιριστικών τραπεζών με βάση συνεταιριστικές μερίδες, δεν είναι δυνατή η είσοδος τους στο Χρηματιστήριο Αξιών.

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ως πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τους όρους της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993, απαγορεύεται να δέχονται καταθέσεις. Τα ποσά για την εγγραφή και την απόκτηση μερίδων συνεταιριστικής τράπεζας πρέπει να κατατίθενται σε δεσμευμένους έντοκους λογαριασμούς καταθέσεων σε λειτουργούντα πιστωτικά ιδρύματα. Η ανάληψη τους μπορεί να γίνει μόνο μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη νομότυπη σύσταση των συνεταιριστικών τραπεζών.

Επιπροσθέτως, για την παροχή άδειας λειτουργίας συνεταιριστικής τράπεζας από την Τράπεζα της Ελλάδος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς, τα μέλη τους πρέπει να έχουν κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα) στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού. Επίσης η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού, πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο κάθε συνεταιρισμού.

Σύμφωνα με τη ΠΔ.ΤΕ 2258/1993 τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να διενεργούν εργασίες οι οποίες, αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Παράλληλα για τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα ισχύουν και ειδικότερες ρυθμίσεις περιοριστικές της διενέργειας χρηματοπιστωτικών εργασιών οι

οποίες τα διαφοροποιούν από τις ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες.

Τα πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα και με το Ελληνικό Δημόσιο. Οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να δέχονται καταθέσεις, να χορηγούν πιστώσεις και επιπλέον να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθ. 24 του Ν. 2076/1992. Στην πράξη δεν είναι δυνατό να συμπεριληφθεί στις εργασίες τους όλο το φάσμα των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων εμπορικού και επενδυτικού χαρακτήρα. Η τράπεζα της Ελλάδος, ως εποπτεύουσα τις συνεταιριστικές τράπεζες αρχή, έθεσε περαιτέρω και τους εξής περιορισμούς:

Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών προς τον ίδιο συνεταιίρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το 5% των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού. Το όριο αυτό ισχύει και για το ύψος της χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων – μελών τους, σχετικά με την καταναλωτική πίστη και τα προσωπικά δάνεια. Το ύψος των δανείων και λοιπών πιστωτικών διευκολύνσεων προς τα μέλη, που αποτελούν την κύρια χρηματοδοτική εργασία των συνεταιριστικών τραπεζών, αποτελεί καταρχήν πολλαπλάσιο του αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων κάθε συνεταιίρου.

Όσον αφορά τις εργασίες των συνεταιριστικών τραπεζών στη διατραπεζική αγορά, επιτρέπεται να τηρούν, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος και να συμμετέχουν στη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος. Το συνολικό ύψος των αντλήσεων από τη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνεταιρισμού. Αντίθετα οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά δεν υπόκεινται σε περιορισμό. Το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα καθορίζεται από τη Διεύθυνση Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός ανωτάτου ορίου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

Απαγορεύεται στις συνεταιριστικές τράπεζες να διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων σε δημόσια ή ιδιωτική εγγραφή. Ρητά επιτρέπεται

στις συνεταιριστικές τράπεζες να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγή στην Τράπεζα της Ελλάδος έναντι του Δημοσίου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2185/1993, έως καθορισμένα ανώτατα όρια.<sup>2</sup>

## 2.2. Εποπτεία και έλεγχος των συνεταιριστικών τραπεζών

Η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το αρθ. 18 του Ν. 2076/1992, ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους στην αλλοδαπή. Στην έννοια της εποπτείας περιλαμβάνονται ο έλεγχος της φερεγγυότητας, ρευστότητας, κεφαλαιακής επάρκειας και συγκέντρωσης κινδύνων. Γενικά, οι διατάξεις που αφορούν την προληπτική εποπτεία και τον έλεγχο των ανωνύμων τραπεζικών εταιρειών από την Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζονται και στα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα βάσει των αρχών της ισότητας και αναλογικής εφαρμογής, λαμβανομένων συγχρόνως υπόψη των διαφορών που οι τελευταίες παρουσιάζουν σε σχέση με τις ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες όσον αφορά το νομικό τους τύπο, το ύψος του αρχικού τους κεφαλαίου, την οργάνωση, τον τοπικό τους χαρακτήρα και τους σκοπούς που επιδιώκουν, με στόχο τη δημιουργία σταθερών και ασφαλών χρηματοοικονομικών πόλων στην επαρχία, ικανών να στηρίζουν την τοπική ανάπτυξη. Ειδικά όμως για τα τελευταία, ορίζεται ότι ο συντελεστής φερεγγυότητας ανέρχεται σε ποσοστό 10% έναντι του 8% που ισχύει για τις ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες.

Τα αρθ. 8 και 22 του Ν. 2076/1992 θεσπίζουν τη δυνατότητα αιτιολογημένης ανάκλησης άδειας πιστωτικού ιδρύματος καθώς και τις κυρώσεις που δύναται να επιβάλει με αιτιολογημένη απόφαση της η Τράπεζα της Ελλάδος στα πιστωτικά ιδρύματα και στους διευθύνοντες και εκπροσωπούντες αυτά, σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης των νομοθετικών ρυθμίσεων σχετικά με τον έλεγχο και την άσκηση των δραστηριοτήτων τους.

Το ισχύον σύστημα φορολογίας εισοδήματος για τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα είναι παρόμοιο με αυτό των ανωνύμων εταιρειών. Οι τόκοι των καταθέσεων στις συνεταιριστικές τράπεζες υπόκεινται σε παρακράτηση

<sup>2</sup> Δασκάλου Γεώργιος: «Αστικοί & Γεωργικοί Συνεταιρισμοί», εκδ. Σύγχρονη Εκδοτική

φόρου 15%. Επίσης οι τόκοι που προκύπτουν υπέρ των συνεταιριστικών τραπεζών από καταθέσεις τους σε άλλες τράπεζες υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15%. Οι συνεταιριστικές τράπεζες υπόκεινται, όπως και οι εμπορικές τράπεζες, στο φόρο μεταβίβασης ακινήτων και στο τέλος ακίνητης περιουσίας.

### 2.3. Ένταξη των συνεταιριστικών τραπεζών στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων

Βάσει των διατάξεων της Οδηγίας 94/19/ΕΚ της 30-5-94 περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων εξαιρέθηκαν εννέα ελληνικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί (εκ των οποίων οι πέντε έχουν λάβει σήμερα άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα) από την υποχρεωτική συμμετοχή τους σε σύστημα εγγύησης καταθέσεων, ενώ παράλληλα υποχρεώθηκαν να ενημερώνουν ρητά τους καταθέτες τους σχετικά με το ότι δεν είναι μέλη κανενός συστήματος καταθέσεων.

Ο Νόμος 2324/1995 όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 2386/1996, με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας 94/19/ΕΚ της 30-5-94, προέβλεπε την ένταξη των συνεταιριστικών τραπεζών στο συνιστώμενο με αυτό Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ.) εντός εξαμήνου με εφάπαξ εκδιδόμενο Προεδρικό Διάταγμα, με στόχο την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, καθώς και την ενίσχυση της αξιοπιστίας τους και συνακόλουθα της σταθερότητας του πιστωτικού συστήματος.

Εξετάζεται η δυνατότητα ένταξης των συνεταιριστικών τραπεζών στο υπάρχον Τ.Ε.Κ. με τη δημιουργία σε αυτό Ειδικού Αποθεματικού Κεφαλαίου για τις συνεταιριστικές τράπεζες και μελετώνται ο τρόπος σχηματισμού του, η συγκέντρωση τυχόν συμπληρωματικών πόρων καθώς και η σχέση του με το Κύριο Αποθεματικό του Τ.Ε.Κ.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Τραγάκης Γεώργιος: «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», εκδ. ΣΑΚΚΟΥΛΑ



### 3. Ο ρόλος, η ανάπτυξη και οι προοπτικές των συν/κών τραπεζών

Ο αστικός συνεταιρισμός, σύμφωνα και με τον ορισμό του νόμου, είναι η εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη τους και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά, μέσα σε μία κοινή επιχείρηση. Ο αστικός πιστωτικός συνεταιρισμός παρέχει στα μέλη του δάνεια, εγγυήσεις, ασφάλειες και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις.

Βασική ιδιαιτερότητα των συνεταιριστικών τραπεζών, που βρίσκεται σε απόλυτη αρμονία με τη φύση και το ρόλο του αστικού συνεταιρισμού είναι ότι δικαιούνται να συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού, με άλλες συνεταιριστικές και εμπορικές τράπεζες, το Ελληνικό Δημόσιο και άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, εφόσον στη σχετική συναλλαγή συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

Η συνεταιριστική τράπεζα, ως τοπική τράπεζα, επιδιώκει την ενίσχυση της τοπικής οικονομίας μέσω της ανακύκλωσης των τοπικών αποταμιευτικών πόρων. Με τη λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών ενισχύονται συνεπώς σε τοπικό επίπεδο οι συνθήκες ανταγωνισμού στην τραπεζική αγορά προς όφελος των συναλλασσομένων.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες διέρχονται ένα αρχικό στάδιο λειτουργίας τους. Για να εξελιχθεί ο θεσμός σωστά και σταθερά είναι αναγκαίο στα πρώτα βήματα του να διέπεται από βασικές αρχές που να αρμόζουν προς τη φιλοσοφία του, αλλά και να μην αποκλίνουν από αυτές που ισχύουν για ολόκληρο το πιστωτικό σύστημα. Με βάση αυτό το σκεπτικό διατυπώνονται οι εξής επισημάνσεις:

1. Η έφεση των διοικούντων στις συνεταιριστικές τράπεζες να επιταχύνουν την ανάπτυξη των τραπεζών αυτών τους οδηγεί, με την επίκληση των αναγκών των τοπικών αγορών τους, στη διατύπωση προτάσεων προς την Πολιτεία για τη διεξαγωγή τραπεζικών συναλλαγών με πελάτες οι οποίοι δεν είναι μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών. Δημιουργείται έτσι μια πρώτη εσφαλμένη κίνηση για την απομάκρυνση από μια βασική αρχή που διέπει τη λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών, ότι αυτές οφείλουν να διενεργούν

συναλλαγές μόνο με τα μέλη τους. Η προτεινόμενη προς την Πολιτεία απόκλιση από τον κανόνα αυτό, εκτός από το γεγονός ότι ανοίγει την πόρτα και για άλλες παρεκκλίσεις, έρχεται σε αντίθεση τόσο με βασικές ευνοϊκές προϋποθέσεις για τη λήψη άδειας λειτουργίας της συνεταιριστικής τράπεζας, όπως το συγκριτικά μικρό ποσό του αρχικού κεφαλαίου, όσο και με τη συνεταιριστική ιδέα και με βασικές καταστατικές αρχές των συνεταιριστικών τραπεζών, όπως η ευθύνη των μελών για ζημιές των συνεταιριστικών τραπεζών. Είναι φανερό ότι η διεξαγωγή συναλλαγών με μη μέλη βρίσκεται έξω από τα συνεταιριστικά πλαίσια. Η σταδιακή αλλοίωση του θεσμού θα δημιουργήσει ποικίλες παρενέργειες και κινδύνους.

2. Από την ίδια έφεση για ταχεία ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών οι διοικούντες αυτές, επικαλούμενοι τον κοινωνικό χαρακτήρα των τραπεζών αυτών, διεκδικούν την καθιέρωση υπέρ αυτών ευνοϊκών φορολογικών ρυθμίσεων και τη μεταβολή του θεσμικού πλαισίου, ώστε να απολαμβάνουν ειδικών προνομίων. Οι επιδιώξεις αυτές δεν εναρμονίζονται με τις κρατούσες συνθήκες του ελεύθερου ανταγωνισμού, βασικό χαρακτηριστικό των οποίων αποτελεί η διαμόρφωση και επικράτηση ίσων όρων ανταγωνισμού. Οι όποιες παρεκκλίσεις από τον κανόνα αυτό, έστω και μικρής έκτασης αρχικά, είναι βέβαιο ότι δημιουργούν στρεβλώσεις με σοβαρές παρενέργειες.

3. Η επιδίωξη να χαρακτηριστούν οι συνεταιριστικές τράπεζες ως ειδικά πιστωτικά ιδρύματα, όπως η Αγροτική Τράπεζα και η ΕΤΒΑ δεν φαίνεται ρεαλιστική, αφού οι εργασίες τους δεν μπορούν να παραλληλιστούν και να συγκριθούν με αυτές των ειδικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η ανάπτυξη των τραπεζών απαιτεί μακρές και επίπονες προσπάθειες και υπό τις σημερινές ανταγωνιστικές συνθήκες δεν μπορεί να στηρίζεται σε προνόμια. Όπου υπήρχαν προνόμια αυτά καταργούνται.<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> Τραγάκης Γεώργιος: «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», εκδ. ΣΑΚΚΟΥΛΑ

### 3.1. Λόγοι ανάπτυξης των συνεταιριστικών τραπεζών

Η ταχεία διάδοση της συνεταιριστικής ιδέας και η ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών αποτέλεσαν αντικείμενο αναλύσεων τόσο των ιδίων των συνεταιριστών όσο και επιστημόνων. Οι αναλύσεις που έγιναν κατά καιρούς εξηγούν αυτή την ανάπτυξη, κινούμενες σε δύο βασικούς άξονες. Ο πρώτος αφορά τις συνθήκες της τραπεζικής αγοράς πριν από την εμφάνιση των συνεταιριστικών τραπεζών και ο δεύτερος αφορά τα συγκριτικά πλεονεκτήματα των συνεταιριστικών τραπεζών σε σχέση με τις εμπορικές τράπεζες.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και οι απλοί πολίτες δεν είχαν και δεν έχουν πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα, το οποίο λειτουργούσε και λειτουργεί αποτρεπτικά λόγω των υπερβολικών εξασφαλίσεων που ζητούνται και των δυσβάστακτων επιβαρύνσεων του κόστους δανεισμού. Εξαιτίας αυτής της τακτικής των εμπορικών τραπεζών, που οφείλεται σε δυσκαμψίες και έλλειψη προσαρμοστικότητας τους, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και οι ιδιώτες αντιμετωπίζουν έντονα προβλήματα χρηματοδότησης ιδιαίτερα στην περιφέρεια.

Πριν από την απελευθέρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, οι υπάρχουσες διοικητικές ρυθμίσεις επηρέαζαν σε μέγιστο βαθμό τόσο την κατανομή των διαθεσίμων αποταμιευτικών πόρων στους διάφορους κλάδους της οικονομίας όσο και τη διαμόρφωση του κόστους του χρήματος. Οι συνθήκες αυτές δεν καθιστούσαν δυνατές πρωτοβουλίες των τραπεζών προς διαφορετικές κατευθύνσεις.

Η απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος δημιούργησε τις προϋποθέσεις για να προχωρήσουν οι τράπεζες σε ριζική αλλαγή της πιστωτικής πολιτικής τους. Η ανάληψη πιστωτικών κινδύνων στηρίζεται κυρίως στη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων του δευτερεύοντος στις λαμβανόμενες εξασφαλίσεις. Οι μομφές για συντηρητισμό των τραπεζών ως προς τη λήψη εξασφαλίσεων δεν είναι πάντοτε δικαιολογημένες, αφού οι τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν τα συμφέροντα των καταθετών τους. Η επί του προκειμένου ασκούμενη κριτική δεν θα πρέπει να γενικεύει συμπεράσματα που προκύπτουν από ακραίες και σπάνιες περιπτώσεις. Η τελευταία αυτή επισήμανση ισχύει ιδιαίτερα για την επικαλούμενη από τις αναλύσεις αδυναμία πρόσβασης στο τρα-

πεζικό σύστημα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) και των ιδιωτών. Οι ΜΜΕ αποτελούσαν και αποτελούν τη βασική πελατεία των εμπορικών τραπεζών, η οποία εξυπηρετείται από ένα εκτεταμένο δίκτυο υποκαταστημάτων που καλύπτει ολόκληρη την επικράτεια και απομακρυσμένες ακόμη και άγονες περιοχές. Η κατηγορία αυτή των επιχειρήσεων έχει χρηματοδοτηθεί με τεράστια ποσά, προερχόμενα τόσο από το ειδικό κεφάλαιο της ΑΜΕ 197/78 όσο και από τα ίδια διαθέσιμα των τραπεζών. Επίσης οι ιδιώτες, μετά τη σχετική απελευθέρωση της καταναλωτικής πίστης, απορρόφησαν εκατοντάδες δισεκατομμυρίων δραχμών, σημαντικό ποσοστό των οποίων έχει καταλήξει στις ΜΜΕ.

Οι δυσχέρειες που αντιμετωπίζουν ορισμένες ΜΜΕ κατά μικρό μόνο μέρος οφείλονται σε αδικαιολόγητη στέρηση χρηματοδοτικών πόρων. Δεν θα πρέπει να παραγνωρίζεται το γεγονός ότι η έλλειψη προσαρμοστικότητας πολλών επιχειρήσεων προς τις εσωτερικές και διεθνείς απαιτήσεις και οι μειωμένες προσπάθειες τους, τις οδηγεί στην επιδίωξη μετατόπισης των επιχειρηματικών τους κινδύνων στους χρηματοδοτικούς φορείς, με υπέρμετρες δανειακές επιβαρύνσεις, ενώ εξάλλου διακυβεύεται η βιωσιμότητά τους. Αυτή η κατηγορία των επιχειρήσεων συνιστά δυσκολίες στη χρηματοδότηση, δεδομένου ότι αυτές έχουν σοβαρά διαρθρωτικά προβλήματα και όχι συγκυριακές αδυναμίες, οι οποίες θα μπορούσαν να αντιμετωπιστούν με τραπεζική στήριξη.

Ως προς τα συγκριτικά πλεονεκτήματα των συνεταιριστικών τραπεζών έναντι των εμπορικών τραπεζών, τα οποία αποτελούν το δεύτερο άξονα επιχειρημάτων για την ταχεία ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών, αυτά αφορούν κυρίως: α. τον τοπικό χαρακτήρα τους και την υποστήριξη των κοινών συμφερόντων των μελών τους και της περιφέρειας τους, β. την εύκολη απόκτηση της ιδιότητας του μέλους και κατ' επέκταση την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με τη διάθεση νέων μεριδίων, γ. την εύκολη και φθηνή πρόσβαση σε δανειακά κεφάλαια των μελών και ιδίως των ΜΜΕ για τη χρηματοδότηση των επενδύσεών τους και δ. τη συμπίεση του κόστους, λόγω των περιορισμένων λειτουργικών δαπανών και τη μη επιδίωξη υψηλών κερδών.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες διανείμουν τα πρώτα χρόνια λειτουργίας και δεν φαίνεται να έχουν παγιώσει τις πολιτικές τους, που ενίοτε χαρα-

κτηρίζονται από αντιφατικότητα. Μολονότι, οι συνεταιριστικές τράπεζες επικαλούνται τον μη κερδοσκοπικό χαρακτήρα τους, εντούτοις προβάλλουν την υψηλή κερδοφορία τους και ακολουθούν επιθετική μερισματική πολιτική, διανέμοντας το μεγαλύτερο μέρος των κερδών για να προσελκύσουν νέα μέλη.

Ορθό είναι τα συγκριτικά πλεονεκτήματα, που ασφαλώς υπάρχουν, να εξετάζονται με προοπτική και να διαμορφώνονται πολιτικές όχι συγκυριακές αλλά με μακροπρόθεσμη αντοχή. Η αύξηση του αριθμού των μελών και κατ' επέκταση των ιδίων κεφαλαίων θα πρέπει να στηρίζεται στη διάδοση της συνεταιριστικής ιδέας και την πλήρη κάλυψη των αναγκών των μελών. Η αύξηση αυτή κάποτε θα φτάσει σε οριακό σημείο με την εξάντληση των τοπικών δυνατοτήτων, αλλά και τη διαφοροποίηση των οικονομικών και τραπεζικών συνθηκών, που ο υγιής ανταγωνισμός θα φέρει. Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται για την εξέταση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων των συνεταιριστικών τραπεζών, που αφορούν την εύκολη και φθηνή πρόσβαση σ' αυτές των ΜΜΕ για τη χρηματοδότηση των επενδύσεων τους και τη συμπίεση του λειτουργικού κόστους. Το συγκριτικό πλεονέκτημα της εύκολης πρόσβασης προβάλλεται από τους αναλυτές σε σύγκριση με τις εμπορικές τράπεζες πολλές και περιττές διαδικασίες και δικαιολογείται από το γεγονός ότι αφενός στον πιστωτικό συνεταιρισμό όλοι γνωρίζονται μεταξύ τους και αφετέρου το ύψος των δανείων εξαρτάται από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων.

Τα στοιχεία χρηματοδοτικής τακτικής ισχύουν για μικρού ύψους και βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις. Για την χρηματοδότηση των επιχειρήσεων, ιδίως για επενδυτικές δαπάνες, απαιτείται η συνδρομή ορισμένων κριτηρίων και η διαπίστωση της βιωσιμότητας της επιχείρησης, που θα προκύπτει από τη συλλογή και αντικειμενική εξέταση συγκεκριμένων στοιχείων. Αυτές είναι άκρως αναγκαίες και όχι περιττές διαδικασίες. Η χρηματοδότηση της οικονομίας αποτελεί πολύ σοβαρή υπόθεση και απαιτεί γνώση, εμπειρία και σύνεση. Η παραγνώριση της ανάγκης αντικειμενικής διαπίστωσης της βιωσιμότητας της επιχείρησης έχει μεγάλες πιθανότητες να δημιουργήσει επισφάλειες. Τόσο οι εμπορικές όσο και οι συνεταιριστικές τράπεζες κινούνται στην ίδια αγορά, την οποία χαρακτηρίζουν οι δημιουργικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και προσπά-

θειες, αλλά και σε αρκετές περιπτώσεις οι αδυναμίες ως προς την οργανωτική και παραγωγική συγκρότηση των επιχειρήσεων, την τάση υπερδανεισμού και την στήριξη σε ξένα κεφάλαια και για τη συνέπεια τους. Επομένως και για τις δύο κατηγορίες τραπεζών προκύπτουν οι ίδιες συνθήκες και ιδιομορφίες της αγοράς και κατ' επέκταση η ανάγκη εφαρμογής συνεπούς πιστοδοτικής πολιτικής. Όταν οι συνεταιριστικές τράπεζες περάσουν από το αρχικό στάδιο της χορήγησης μικρού ύψους και βραχείας διάρκειας δανείων, στην ικανοποίηση ευρύτερων αναγκών των ΜΜΕ, ασφαλώς θα ακολουθήσουν τις διαδικασίες που επιβάλλει η δανειοδοτική λειτουργία.

Όσον αφορά το «φθηνό χρήμα» και τη συμπίεση του λειτουργικού κόστους των συνεταιριστικών τραπεζών θα πρέπει να επισημανθούν τα εξής:

α. το κόστος του χρήματος πριν από την απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος επηρεαζόταν άμεσα από τις διοικητικές ρυθμίσεις. Μετά την απελευθέρωση λειτούργησαν και στον τραπεζικό χώρο οι κανόνες της αγοράς, με πρώτη και σημαντική συνέπεια τα επιτόκια και η τιμολόγηση των τραπεζικών υπηρεσιών να διαμορφώνονται από την προσφορά και τη ζήτηση. Η μείωση του κόστους του χρήματος και η μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων έχει αποφέρει σημαντικά οφέλη στις επιχειρήσεις και στους καταναλωτές.

β. η όποια μικρή διαφορά - όπου υπάρχει - στα επιτόκια που εφαρμόζουν οι συνεταιριστικές τράπεζες δικαιολογείται από το περιορισμένο λειτουργικό κόστος τους. Το κόστος όμως αυτό συγκρατείται όσο οι παρεχόμενες υπηρεσίες στα μέλη τους αφορούν στις καταθέσεις και σε δάνεια μικρών ποσών. Όταν οι συνεταιριστικές τράπεζες, ακολουθώντας τους κανόνες της αγοράς, θα αναγκαστούν να προσφέρουν στα μέλη τους όλες τις προβλεπόμενες από το θεσμικό πλαίσιο και τα καταστατικά τους υπηρεσίες, θα υποχρεωθούν να πραγματοποιήσουν επενδύσεις και να στελεχωθούν με εξειδικευμένο προσωπικό, με συνέπεια τη σημαντική αύξηση του κόστους. Η εξέλιξη αυτή θα επηρεάσει άμεσα τόσο το ύψος των επιτοκίων όσο και την κερδοφορία των συνεταιριστικών τραπεζών.<sup>5</sup>

<sup>5</sup> Τραγάκης Γεώργιος: «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», εκδ. ΣΑΚΚΟΥΛΑ

### 3.2. Προοπτικές και εξέλιξη

Η Ελλάδα σαν μια χώρα κατ' εξοχήν ΜΜΕ των οποίων ο ρόλος τους είναι αναντικατάστατος, αποτελώντας το βασικό κορμό της οικονομίας της δραστηριότητας, έπρεπε να έχει φροντίσει να λυθούν τα τεράστια προβλήματα χρηματοδότησης που αντιμετωπίζουν αυτές. Η προσπάθεια απελευθέρωσης του τραπεζικού συστήματος που επιχειρήθηκε τα τελευταία χρόνια παρά την ίδρυση νέων και σχετικά ευέλικτων τραπεζών οι οποίες βελτίωσαν τον ανταγωνισμό δεν κατάφεραν να αντιμετωπίσουν στη «ρίζα τους» τα σωρευμένα προβλήματα των πιστωτικών αγορών στην Ελλάδα. Έτσι έχοντας υπόψη μας τα παραπάνω μπορούμε να καταλάβουμε τους λόγους για τους οποίους οι παραγωγικές τάξεις της χώρας δείχνουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον για την ενεργό συμμετοχή τους στη δημιουργία τοπικών Συνεταιριστικών Τραπεζών οι οποίες θα εξασφαλίζουν εύκολη χρηματοδότηση και «φθηνό χρήμα» στις ΜΜΕ.

Έχοντας ως οδηγό, στην προσπάθεια προώθησης των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα, το παράδειγμα πολλών Ευρωπαϊκών χωρών όπου η Συνεταιριστική Πίστη ευδοκimei μπορούμε να πούμε ότι υπάρχει η προοπτική αλλά και η υποδομή για ανάπτυξη του θεσμού στην Ελλάδα. Ανάπτυξη η οποία αν επιτευχθεί θα συμβάλει τα μέγιστα αφ' ενός στην ενίσχυση του ενδοτραπεζικού ανταγωνισμού, αφ' ετέρου στη συμπίεση των επιτοκίων δανεισμού για την ανάληψη παραγωγικών επενδύσεων.

Ένας άλλος λόγος που μας οπλίζει με αισιοδοξία για την εξέλιξη της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας είναι ότι η νέα Τραπεζική Νομοθεσία (Ν.2258/93) επιτρέπει τη δημιουργία Συνεταιριστικής Τράπεζας με πάρα πολύ ευνοϊκούς όρους, αφού τα αρχικά ίδια κεφάλαια τα οποία απαιτούνται για την ίδρυση μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι 600 εκατομμύρια δραχμές, ενώ οι αντίστοιχες εμπορικές τράπεζες χρειάζονται πολλαπλάσια κεφάλαια για να εξασφαλίσουν άδεια λειτουργίας. Παραδείγματα τα οποία αποδεικνύουν περίτρανα την αισιοδοξία μας είναι ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Λαμίας, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Ιωαννίνων, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αχαΐας και η Παγκρήτια Τράπεζα Ηρακλείου, η διοίκηση της οποίας κατάφερε μόλις μέσα σε οκτώ μήνες να μαζέψει τα απαιτούμενα κεφάλαια (600 εκατ. δρχ.).

Ένα στοιχείο που μας επιτρέπει να είμαστε αισιόδοξοι για τη θετική εξέλιξη και προοπτική των Συνεταιριστικών Τραπεζών στη χώρα μας, είναι το γεγονός ότι η ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης θα στηρίξει την ανακωκλώση των αποταμιεύσεων της Περιφέρειας για τη χρηματοδότηση τοπικών επιχειρήσεων αλλά και για την ιδιωτικών και άλλων επενδύσεων οι οποίες, μεταφράζονται σε πρόοδο ανάπτυξης και αναβάθμισης της Περιφερειακής (Τοπικής) οικονομίας και κατ' επέκταση όλης της χώρας. Η συνεταιριστική ιδέα σημειώνει εξαιρετική διάδοση στη χώρα μας, γεγονός που θα συντελέσει στην αύξηση του αριθμού των συνεταιριστικών τραπεζών στα αμέσως προσεχή χρόνια. Οι συνεταιριστικές τράπεζες ως νέες μονάδες στο χώρο θα αναπτύξουν έντονη δραστηριότητα και συνεχώς θα αυξάνουν τα μερίδια τους στην αγορά, στο μέτρο που ο υγιής ανταγωνισμός θα το επιτρέπει. Γενικότερα οι προοπτικές διαγράφονται καλές για την ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών. Η επαλήθευση των προοπτικών θα εξαρτηθεί από τις πολιτικές που θα τηρήσουν οι τράπεζες αυτές.<sup>6</sup>

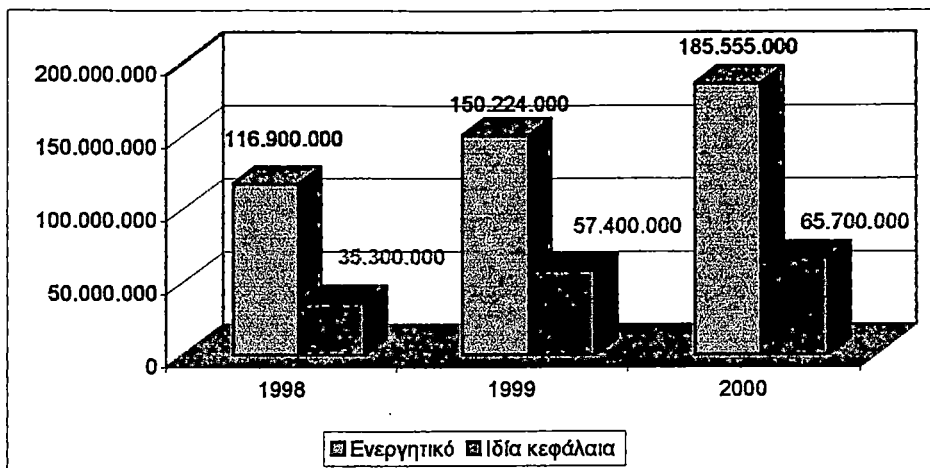
**Συγκριτικά οικονομικά στοιχεία των Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας  
1998-1999-2000**

	1998	1999	2000
Καταστήματα	32	39	48
Προσωπικό	247	328	369
Μέλη	62.455	74.993	87.128

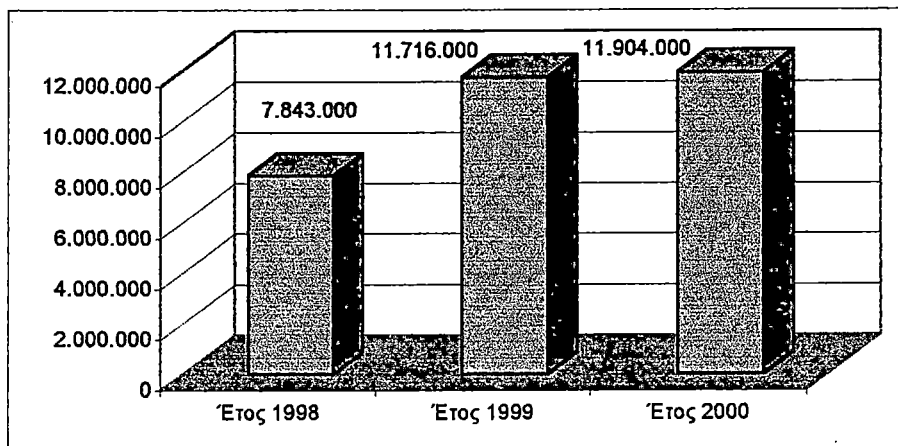
<sup>6</sup> Τραγάκης Γεώργιος: «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», εκδ. ΣΑΚΚΟΥΛΑ



### Ενεργητικό-Ιδια Κεφάλαια



### Μικτά κέρδη



### Καταθέσεις-Χορηγήσεις



## Συγκεντρωτικά οικονομικά στοιχεία των ΣΤΕ

31-12-2000

Προσωπικό: 369

Καταστήματα: 48

Μέλη: 87.128

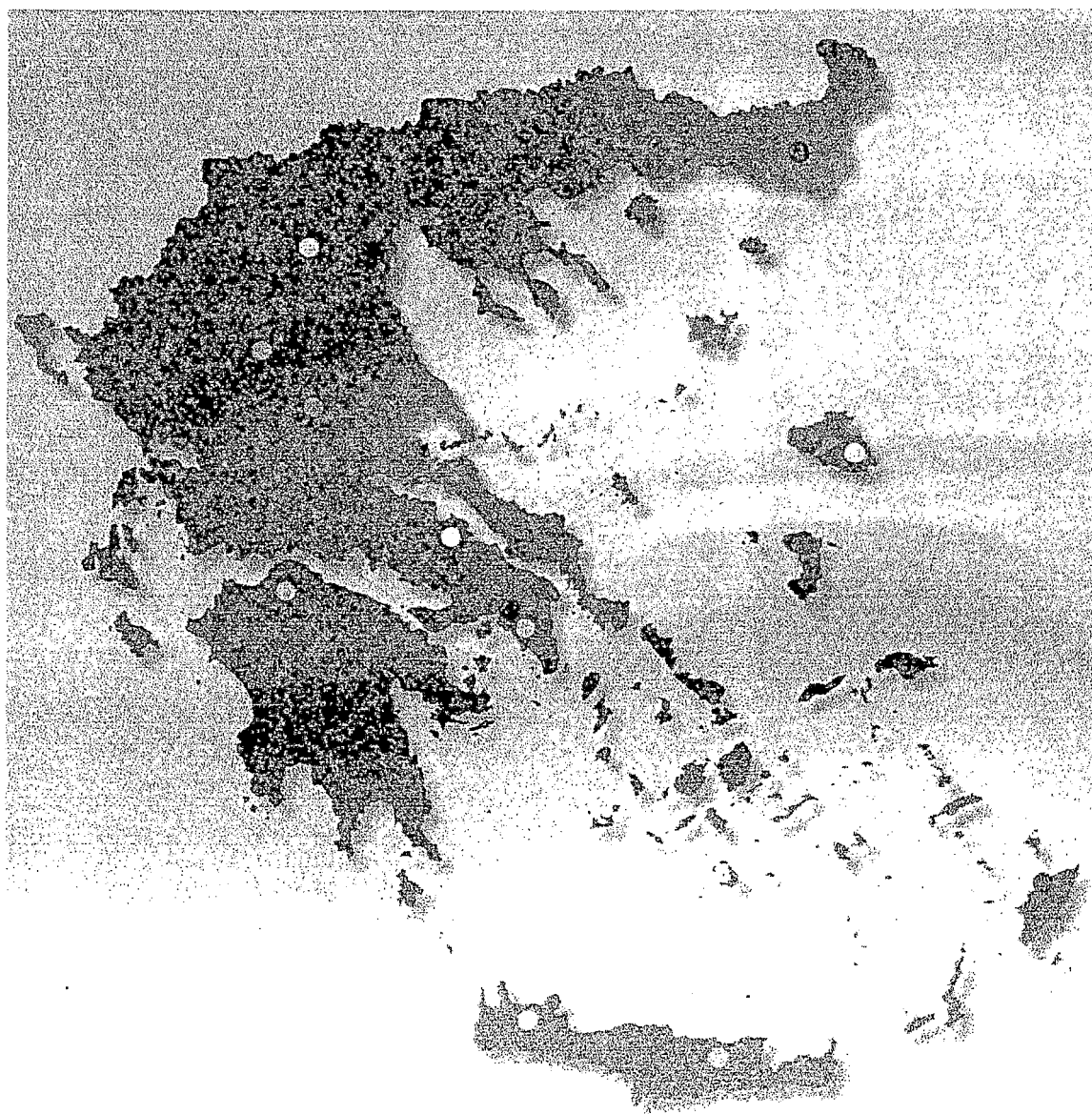
	Σύνολο σε 000(δρχ.)	Σύνολο σε .000 (ευρώ)
Ενεργητικό	185.555.061	544.548.97
Χορηγήσεις	130.042.935	381.637.37
Καταθέσεις	110.594.789	324.562.84
Συνετ/κό κεφάλαιο	43.790.076	128.510.86
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	65.752.781	192.964.87
Σύνολο μικτού κέρδους	11.904.195	34.935.28

## Χάρτης δραστηριότητας των Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος

	Αριθμός καταστημάτων
Πανελλήνια Τράπεζα	1
Συνετ/κή Τράπεζα Λαμίας	3
Παγκρήτια Συνετ/κή Τράπεζα	18
Αχαϊκή Συνετ/κή Τράπεζα	2
Συνετ/κή Τράπεζα Ιωαννίνων	1
Συνετ/κή Τράπεζα Χανίων	8
Συνετ/κή Τράπεζα Δωδεκανήσου	6
Συνετ/κή Τράπεζα Έβρου	2
Συνετ/κή Τράπεζα Τρικάλων	2
Συνετ/κή Τράπεζα Καρδίτσας	1
Συνετ/κή Τράπεζα Ευβοίας	1

Συνετ/κή Τράπεζα Κορίνθου	1
Συνετ/κή Τράπεζα Πιερίας	1
Συνετ/κή Τράπεζα Δράμας	1
Συνετ/κή Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου	1
Συνετ/κή Τράπεζα Κοζάνης	1

### Συνεταιριστικές Τράπεζες ανά την Ελλάδα

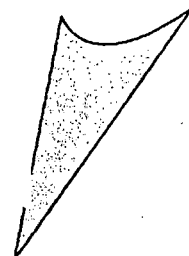


## ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ**

**ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ**

**(ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ»**



## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 2<sup>ο</sup>

### ΣΥΣΤΑΣΗ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ

#### 1. Γενικά στοιχεία σύστασης

Αρχικά θα λέγαμε ότι Αστικός συνεταιρισμός είναι μια εκούσια ένωση προσώπων που επιδιώκει οικονομικό σκοπό και η οποία, χωρίς να αναπτύσσει δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει με τη συνεργασία των μελών του, στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξή τους, καθώς και στη βελτίωση της ποιότητας της ζωής τους, μέσα στα πλαίσια της άσκησης μιας κοινής επιχείρησης.

Με το σκεπτικό αυτό ιδρύθηκε, με την από 5-4-1995 ιδρυτική συνέλευση και συστήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ. ΠΕ» και η οποία επωνυμία του σχηματίζεται από το σκοπό του, το είδος του και την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.

Στον εν λόγω συνεταιρισμό το καταστατικό του καταχωρήθηκε στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Μυτιλήνης με την υπ' αριθμόν 83/20-4-1995 Πράξη του Ειρηνοδίκη Μυτιλήνης.

Ιδρύθηκε αρχικά με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού (Ν. 1667/86) για να μετεξελιχθεί στη συνέχεια, τον Απρίλιο του 1999 σε Συνεταιριστική Τράπεζα, σύμφωνα με το Ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων, με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ. ΠΕ», εφόσον συγκέντρωσε το απαιτούμενο κεφάλαιο του 3.522.000,00 ευρώ.

Έδρα του συνεταιρισμού ορίστηκε η Μυτιλήνη. Υποκαταστήματα και πρακτορεία ή γραφεία του συνεταιρισμού, σύμφωνα με το καταστατικό, μπορούν να ιδρύονται στην πόλη της Μυτιλήνης και σε οποιαδήποτε άλλη πόλη ή χωριά της περιοχής δραστηριότητας του που είναι ο Νομός Λέσβου.

Σήμερα στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο 400 τ.μ. που διαμόρφωσε σε ένα σύγχρονο τραπεζικό κατάστημα στη Μυτιλήνη και έχει από μια θυρίδα στην Ερεσό, στην Πέτρα και στο Πλωμάρι της Λέσβου καθώς και στη Μύρινα της Λήμνου.

Το Τραπεζικό κατάστημα διοικείται σήμερα από 9μελές Διοικητικό Συμβούλιο και 5μελές Εποπτικό Συμβούλιο που εκλέγεται κάθε 3 χρόνια. Οι τελευταία εκλογές έγιναν στις 28-4-2002.

Ως Συνεταιριστική Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και ελέγχεται από ορκωτούς ελεγκτές.

Η Τράπεζα μετέχει στην Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών για την προβολή του θεσμού καθώς και την διεκδίκηση και επίλυση διαφόρων προβλημάτων που απασχολούν τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Πλέον των ανωτέρω τα μέλη - μέτοχοι του εν λόγω Συνεταιριστικού Τραπεζικού Ιδρύματος ανέρχονται σήμερα στα 2.000 άτομα και η Τράπεζα συναλλάσσεται μόνο με μέλη του συνεταιρισμού που είναι και πελάτες της.

Σκοπός της δημιουργίας της είναι να αποτελέσει μια κερδοφόρα επένδυση των οικονομιών του κάθε Λέσβιου και Λημνίου που θέλει, συγχρόνως, η όποια αποταμίευσή του να μην φεύγει από τον τόπο του αλλά να επανεπενδύεται εδώ με τη μορφή δανεισμού του ίδιου ή των συμπατριωτών του που θα τον έχουν ανάγκη.

Σαν Πιστωτικός Συνεταιρισμός μπορεί να δίνει με απλές και γρήγορες διαδικασίες χαμηλότοκα δάνεια, ενώ σαν Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί

να εκτελεί όλες τις τραπεζικές εργασίες (δάνεια, καταθέσεις, εγγυητικές επιστολές, πιστωτικές κάρτες κ.λ.π.)

Η μεγάλη διαφορά - πλεονεκτήματα είναι ότι στη Συνεταιριστική Τράπεζα πελάτης και μέτοχος ταυτίζονται. Δηλαδή η Τράπεζα έχει πελάτες μόνο τα μέλη - συνεταιίρους της. Είναι φυσικό λοιπόν όλοι να ενδιαφέρονται και να ενεργούν με τέτοιο τρόπο, ώστε να εξασφαλίζεται η επιχειρηματική επιτυχία της δικιάς τους Τράπεζας.

Τα πλεονεκτήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου σε σχέση με τις άλλες Εμπορικές Τράπεζες μπορούν να συνοψισθούν στα παρακάτω:

- ❖ Πολύ καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών αυτής.
- ❖ Η διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι άνθρωποι ντόπιοι με αποτέλεσμα να γνωρίζουν τους δανειοδοτούμενους
- ❖ Οι αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας παίρνονται ταχύτατα με αποτέλεσμα την ευελιξία και την αποτελεσματικότητα. Μικρό λειτουργικό κόστος.
- ❖ Μικροί κίνδυνοι διαχείρισης δανείων λόγω γνώσης της αγοράς.
- ❖ Κερδοσκοπική διαχείριση (μέρισμα στο συνέταιρο + υπεραξία της αξίας της μερίδας του).
- ❖ Υψηλά επιτόκια καταθέσεων
- ❖ Χαμηλά επιτόκια δανείων
- ❖ Εύκολη πρόσβαση στο Τραπεζικό σύστημα του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία.
- ❖ Ανακύκλωση της τοπικής αποταμίευσης μέσα στο Νομό Λέσβου

Τέλος θα θέλαμε να τονίσουμε ότι η συνεταιριστική τράπεζα ως έννοια είναι ένας σχετικά νέος για την Ελλάδα αναπτυξιακός θεσμός τοπικού χαρακτήρα, ευρείας λαϊκής βάσης, που στοχεύει να συνενώσει τις οικονομικές δυνάμεις των πολιτών ενός τόπου με στόχο την ατομική και κοινωνική ευημερία.

Στην Ελλάδα σήμερα λειτουργούν, ταξινομημένες με βάση το χρόνο έκδοσης άδειας λειτουργίας τους, οι εξής 14 συνεταιριστικές τράπεζες: Λαμίας, Ιωαννίνων, Αχαϊκή Συνεταιριστική Πίστη, Παγκρήτια, Δωδεκανήσου, Χανίων, Έβρου, Τρικάλων, Καρδίτσας, Πιερίας, Κορινθίας, Ευβαίας, Δράμας και δύο

τελευταία χρόνια η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου.

## 2. Σκοπός σύστασης του πιστωτικού συνεταιρισμού

Ο εν λόγω πιστωτικός συνεταιρισμός έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού στην οικονομική ανάπτυξη των μελών του και ιδιαίτερα επιδιώκει την βελτίωση και προσαρμογή των διαφόρων κλάδων της οικονομίας και μάλιστα του εμπορίου και της βιομηχανίας.

Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με την συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη στον ανώτατο βαθμό δραστηριοτήτων περί αμιγώς πιστωτικών συνεταιρισμών όπως ενδεικτικά είναι:

(α) Η χορήγηση δανείων στα μέλη του για την ανάπτυξη και την υποβοήθηση των εργασιών τους καθώς και για την κάλυψη άλλων αναγκών τους.

(β) Η παροχή για τα μέλη τους εγγυήσεων και ασφαλειών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα - αλλά και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεων τους (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, υποσχητικές εξόφλησης κ.τ.λ.).

(γ) Η παροχή προς τα μέλη τους τεχνοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους.

(δ) Η μέριμνα για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευσης των μελών τους καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους.

(ε) Η παροχή προς τα μέλη τους οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ιδίων και των μελών της οικογενείας τους), σε σπουδές τέκνων στην οικογενειακή κατάσταση των ιδίων ή των παιδιών τους κ.τ.λ.

(στ) Η παροχή συμβάσεων επί ωφελεία των μελών του, με χρηματοοικονομικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις (π.χ. ανταλλακτήρια συναλλάγματος) με τους όρους που θα ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.



### 3. Δραστηριότητες του πιστωτικού συνεταιρισμού

Στις δραστηριότητες του συνεταιρισμού υπάγονται όλες οι Τραπεζικές εργασίες που επιτρέπεται να διεξάγονται από τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς οι οποίοι τότε απαιτούν και την ιδιότητα «Πιστωτικού Ιδρύματος».

Οι εργασίες αυτές ενδεικτικά είναι:

(α) Η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και η διαχείρισή τους

(β) Η χορήγηση πιστώσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι πράξεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων

(γ) Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) εφ' όσον αυτό επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος

(δ) Η διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων

(ε) Η έκδοση και η διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών κ.λ.π.)

(στ) Η παροχή εγγυήσεων και η ανάληψη υποχρεώσεων (έκδοση εγγυητικών επιστολών κ.λ.π.)

(ζ) Οι συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του συνεταιρισμού σε:

- ❖ Μέσα χρηματοαγοράς (αξιόγραφα κ.λ.π.)
- ❖ Συνάλλαγμα
- ❖ Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα
- ❖ Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων
- ❖ Κινητές αξίες

(η) Η παροχή συμβούλων σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και άλλα συναφή θέματα καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων

(θ) Η διαχείριση χαρτοφυλακίου, η παροχή συμβούλων στον τομέα αυτό.

(ι) Η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών

(ια) Η εκμίσθωση θυρίδων

(ιβ) Η παροχή υπηρεσιών καταναλωτικής πίστης, factoring η συμμετοχή σε εταιρείες αμοιβαίων εγγυήσεων του Ν. 2367/95

(ιγ) Η διεκπεραίωση τραπεζικών εργασιών που αφορούν τις εισαγωγές και εξαγωγές

(ιδ) Η διαχείριση προγραμμάτων τοπικών εμβέλειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για κοινωνικούς και αναπτυξιακούς σκοπούς

(ιε) Η παροχή συμβούλων και στήριξης σε προγράμματα τοπικής εμβέλειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης

(ιστ) Επιτρέπονται ορισμένες από τις ανωτέρω εργασίες δια μη μέλη όπως είναι οι παρακάτω:

- ❖ Πληρωμή συντάξεων Δημοσίου και ασφαλιστικών οργανισμών.
- ❖ Εξόφληση λογαριασμών δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών καθώς και είσπραξη για λογαριασμό κρατικών ασφαλιστικών οργανισμών εισφορών των ασφαλισμένων τους
- ❖ Εκμίσθωση θυρίδων
- ❖ Διάθεση, φύλαξη και είσπραξη, κατά τη λήξη τους, τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, μη συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου
- ❖ Συμμετοχή σε διάθεση νεοεκδιδόμενων τίτλων μη συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης υποχρεώσεων από αναδοχή έκδοσης τίτλων (underwriting)
- ❖ Μεταφορά κεφαλαίων εντός Ελλάδος
- ❖ Αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων μέχρι του ισχύοντος ορίου χορηγούμενου συναλλάγματος χωρίς δικαιολογητικά σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ./ΤΕ 2344/94.

Όλες οι δραστηριότητες αναπτύσσονται και οι σκοποί πραγματοποιούνται από τους νόμους τους ισχύοντες νομιμοποιητικούς κανόνες (αποφάσεις και οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος), το καταστατικό του συνεταιρισμού, τους κανονισμούς του, καθώς και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου και πάντοτε εφ' όσον έχουν εξασφαλιστεί τα απαιτούμενα κεφάλαια.

Η ανάπτυξη του συνόλου των δραστηριοτήτων εντάσσεται στους σκοπούς του συνεταιρισμού και η υλοποίησή τους θα γίνεται σταδιακά εφ' όσον

πληρούνται οι νομικές προϋποθέσεις που επιτρέπουν την ανάπτυξή τους.

Ο συνεταιρισμός συναλλάσσεται αποκλειστικά με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο, ενώ συναλλαγές με άλλα νομικά πρόσωπα εκτός των παραπάνω επιτρέπονται μόνο εφ' όσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

Ο συνεταιρισμός για την επίτευξη των στόχων του μπορεί όταν απαιτείται να μετέχει σε δραστηριοποιούμενες στο χρηματοπιστωτικό τομέα εταιρίες ή και να ιδρύει όμοιες εταιρείες.

#### 4. Μέλη του πιστωτικού συνεταιρισμού

Μέλη του συνεταιρισμού, σύμφωνα πάντα με το καταστατικό του, μπορούν να γίνουν ενήλικα άτομα ανεξαρτήτως φύλλου, τα οποία να έχουν συμπληρώσει το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους, να κατοικούν ή να κατάγονται από την περιοχή μέσα στην οποία ο συνεταιρισμός αναπτύσσει τις δραστηριότητές του. Τα άτομα αυτά δεν πρέπει να τελούν υπό δικαστική ή νόμιμη απαγόρευση ή υπό δικαστική αντίληψη και θα πρέπει να συμμετέχουν ενεργά στην ανάπτυξη των κλάδων της οικονομίας δηλαδή να είναι π.χ. γεωργοί, κτηνοτρόφοι, εργάτες, επαγγελματίες, επιστήμονες, δημόσιοι υπάλληλοι κ.τ.λ.

Πλέον τούτων μέλη του συνεταιρισμοί μπορούν να γίνουν επίσης Οργανισμοί Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης, Δήμοι, Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα, είτε δημοσίου, είτε ιδιωτικού δικαίου που έχουν έδρα στην περιοχή δραστηριοποίησης του συνεταιρισμού.

Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται να γίνουν μέλη του συνεταιρισμού και νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο συνεταιρισμός, αλλά η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας.

Επίσης δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

Τα μέλη του συνεταιρισμού διακρίνονται σε ιδρυτικά και επιγενόμενα (νέα μέλη).

Τα ιδρυτικά μέλη αποκτούν την ιδιότητά τους μετά την έγκριση του

καταστατικού που έχουν υπογράψει και την καταχώρησή του στα σχετικά μητρώα του Ειρηνοδικείου.

Τα επιγενόμενα (νέα) είναι εκείνα που επιθυμούν να γίνουν μέλη μετά τη σύσταση του συνεταιρισμού.

#### **4.1. Προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής συνεταιρών**

Για την εγγραφή μέλους απαιτείται η υποβολή από τον ενδιαφερόμενο γραπτής αίτησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Συγχρόνως με την κατάθεση της αίτησης καταβάλλει και το δικαίωμα εγγραφής, καθώς και μέρος της συνεταιριστικής μερίδας, υπεραξίας που ορίζεται κατά περίοδο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αιτήσεις μπορούν να υποβάλλονται σε όλη τη διάρκεια του έτους. Με την κατάθεση της αίτησης και της προκαταβολής, ο συνétairos αποδέχεται ανεπιφύλακτα το καταστατικό του Συνεταιρισμού, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, τους κανονισμούς καθώς και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Επίσης τα μέλη θα μπορούν να συμμετέχουν στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και να έχουν τη δυνατότητα ανάδειξής τους στα όργανα του συνεταιρισμού.

Για την αποδοχή ή μη αποδοχή κάθε αιτήματος αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην πρώτη μετά την κατάθεση της αίτησης, συνεδρίαση του. Μετά την καταφατική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σε προθεσμία μέχρι τριών (3) μηνών από την υποβολή κάθε αίτησης, οι ενδιαφερόμενοι υποχρεούνται να εξοφλήσουν την αξία των μεριδίων, της εισφοράς κ.λ.π.

Μόνο μετά την εξόφληση των υποχρεώσεων αυτών (μερίδες, εισφορές κλπ) λαμβάνεται οριστική απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο για την εγγραφή και αποκτά ο ενδιαφερόμενος την ιδιότητα του μέλους για όλες τις σχέσεις του με το συνεταιρισμό, εκτός από τη συμμετοχή του στις Γενικές Συνελεύσεις.

Έτσι οι συνεταιίροι που έχουν εξοφλήσει ή θα εξοφλήσουν τη συνεταιριστική μερίδα και τις υπόλοιπες υποχρεώσεις τους (δικαίωμα εγγραφής κ.λ.π.) προς το συνεταιρισμό μέχρι την προηγούμενη από την έγκριση του καταστατικού ημέρα γίνονται οριστικά μέλη του συνεταιρισμού και έχουν όλα ανεξαι-

ρετα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από το νόμο και το καταστατικό.

#### **4.2. Παραδοχή συνεταιίρων**

Η εγγραφή νέων μελών εγκρίνεται από την επομένη, μετά την οριστική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης. Η ίδια Γενική Συνέλευση αποφασίζει και για τις αιτήσεις εγγραφής που δεν έγιναν δεκτές από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφ' όσον το ζητήσει ο ενδιαφερόμενος ή το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά της οποίας μπορούν να ασκηθούν τα προβλεπόμενα από το νόμο ένδικα μέσα, κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο υποχρεωτικά μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη λήξη των εργασιών της.

Τελεσίδικη δικαστική απόφαση για την εγγραφή μέλους εφαρμόζεται υποχρεωτικά από το Συνεταιρισμό αφού εξοφληθούν από τον ενδιαφερόμενο οι προβλεπόμενες οικονομικές υποχρεώσεις (μερίδα, εισφορά). Στη συνέχεια ο ενδιαφερόμενος που διαφωνεί με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί μέσα σε 10 ημέρες από την κοινοποίηση της σ' αυτόν να προσφύγει εναντίον της στο Ειρηνοδικείο του τόπου της έδρας του συνεταιρισμού. Στη συνέχεια η προσφυγή όταν δικασθεί η σχετική απόφαση μπορεί να προσβληθεί μόνο με έφεση που θα ασκηθεί στο Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας του συνεταιρισμού μέσα σε 10 ημέρες από την κοινοποίηση της προσβαλλόμενης απόφασης στον ενδιαφερόμενο.

Εάν τελικά δεν γίνει δεκτή η αίτηση εγγραφής συνεταιίρου επιστρέφονται στον ενδιαφερόμενο άτοκα όσα ποσά έχει καταβάλει για το σκοπό αυτό (δικαίωμα εγγραφής, μερίδα).

#### **4.3. Διαγραφή Συνεταιίρων**

Η διαγραφή συνεταιίρου από τη Γενική Συνέλευση είναι δυνατή αν σημειωθεί παράβαση των υποχρεώσεων του. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κοινοποιείται στον διαγραφόμενο. Μπορεί ο διαγραφόμενος να κάνει ένσταση στο Ειρηνοδικείο μέσα σε 2 μήνες και μετά να κάνει έφεση στο Μονομε-

λές Πρωτοδικείο.

Η διαγραφή μέλους από το Συνεταιρισμό γίνεται και με οικειοθελή αποχώρηση, λόγω αποκλεισμού και λόγω θανάτου.

#### **4.4. Αποχώρηση συνεταιίρων**

Κάθε συνétairos που συμπλήρωσε τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του συνεταιρισμού και επιθυμεί να αποχωρήσει για οποιοδήποτε λόγο από το συνεταιρισμό, μπορεί να ζητήσει τη διαγραφή κατά τη λήξη συγκεκριμένης διαχειριστικής χρήσης με αίτηση που θα υποβάλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και δήλωση που θα πρέπει να καταθέσει τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν από τη λήξη της οικονομικής χρήσης.

#### **4.5. Αποκλεισμός συνεταιίρων**

Ο αποκλεισμός του μέλους από το συνεταιρισμό πράγμα που συνεπάγεται γι' αυτό την απώλεια των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων του που απορρέουν από την ιδιότητα του αυτή επιτρέπεται στις παρακάτω περιπτώσεις:

(α) Όταν καθυστερεί την επιστροφή (εξόφληση) στο συνεταιρισμό χορηγηθέντων δανείων μετά από τρεις μήνες από τη λήξη τους

(β) Καθυστερεί την εκπλήρωση οποιαδήποτε άλλης οικονομικής υποχρέωσης προς το συνεταιρισμό για την όποια άμεσα ή έμμεσα είναι υπόχρεος και για την οποία κινήθηκε η διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος του.

(γ) Καταδικάστηκε για απιστία ως μέλος του Διοικητικού ή Εποπτικού Συμβουλίου ή οποιουδήποτε από τα αρμόδια όργανα του συνεταιρισμού επιτροπών (Διοικητικού Συμβουλίου, Εποπτικού Συμβουλίου, Γενικής Συνέλευσης) ή ως εκκαθαριστής ή ως υπάλληλος του συνεταιρισμού.

(δ) Από οποιαδήποτε παράβαση των υποχρεώσεών του, έβλαψε τα συμφέροντα του συνεταιρισμού

Ο αποκλεισμός από το συνεταιρισμό και η διαγραφή του συνεταιίρου θα πρέπει να γίνει με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την προβλεπόμενη απαρτία των 2/3 των μελών και απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών. Εάν ένας συνεταιρισμός έχει 30 μέλη θα πρέπει να παρίστανται

στη Γενική Συνέλευση τα 20 και να ψηφίσουν υπέρ της απόφασης αυτής τουλάχιστον τα 16.

Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται στο μέλος με κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού. Το μέλος που αποκλείστηκε έχει δικαίωμα μέσα σε 2 μήνες από τότε που του κοινοποιήθηκε το απόσπασμα αυτό να προσβάλλει την απόφαση με προσφυγή στο Ειρηνοδικείο της έδρας του συνεταιρισμού. Ο αποκλειόμενος συνεταίρος διαγράφεται από το βιβλίο των μελών του συνεταιρισμού από την ημέρα που η σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης έγινε αμετάκλητη, είτε γιατί έληξε άπρακτη η προθεσμία άσκησης προσφυγής, είτε γιατί δημοσιεύθηκε τελεσίδικη απόφαση αρμοδίου Δικαστηρίου που απορρίπτει την προσφυγή.

#### **4.6. Θάνατος συνεταίρου**

Ο συνεταίρος που πέθανε διαγράφεται από το συνεταιρισμό στο τέλος της χρήσης κατά την οποία επήλθε ο θάνατος. Μέχρι τότε η συνεταιριστική ιδιότητα συνεχίζεται στο πρόσωπο των νομίμων κληρονόμων του (εκτός από του δικαιώματος συμμετοχής στις Γενικές Συνελεύσεις και στα όργανα του συνεταιρισμού) σύμφωνα με το νόμο.

Σε ανήλικους κληρονόμους εμπιστεύεται σε άλλους η φροντίδα και η διαχείριση της περιουσίας τους ενώ όταν είναι περισσότεροι από έναν κληρονόμοι αντιπροσωπεύονται από έναν τους με εξουσιοδότηση και των συγκληρονόμων τους.

Ο συνεταίρος που αποχωρεί ή αποκλείεται από τον συνεταιρισμό δικαιούται να πάρει τη συνεταιριστική μερίδα που εισέφερε, μέσα σε τρεις (3) μήνες μετά την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός. Επίσης το ίδιο ισχύει και για την επιστροφή στον ή στους κληρονόμους αποβιώσαντος συνεταίρου της συνεταιριστικής μερίδας αν κανένας τους δεν πληροί τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις ή δεν επιθυμεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού.

#### **4.7. Δικαιώματα εξερχόμενων μελών**

Παράλληλα με την συνεταιριστική μερίδα και μέσα στην ίδια προθεσμία, καταβάλλεται στους συνεταιίρους που αποχωρούν ή στους κληρονόμους θανόντων συνεταιίρων και η προβλεπόμενη αποζημίωση εξερχομένων.

Αν μέσα σε έξι (6) μήνες από την για οποιοδήποτε λόγο αποχώρηση συνεταιίρου κινηθεί η διαδικασία διάλυσης του συνεταιρισμού, η αποχώρηση (διαγραφή) δεν γίνεται.

Η αξίωση του εξερχομένου συνεταιίρου για την επιστροφή της συνεταιριστικής μερίδας και την πληρωμή της αποζημίωσης των εξερχομένων παραγράφεται μετά από ένα (1) χρόνο από την έξοδο του συνεταιίρου ή από την λήψη της απόφασης για τη διάλυση του συνεταιρισμού ή από την ολοκλήρωση της πτωχευτικής διαδικασίας ή της διαδικασίας εκκαθάρισης.

Επίσης ο συνεταιίρος που καταθέτει αίτηση-δήλωση οικειοθελούς αποχώρησης από το συνεταιρισμό, παύει ταυτόχρονα να μετέχει σε οποιοδήποτε όργανο Διοίκησης καθώς και στη Γενική Συνέλευση μέχρι το τέλος της χρήσης που συντελείται η διαγραφή του.

#### **4.8. Υποχρεώσεις εξερχόμενων μελών**

Εάν κατά την έξοδο συνεταιίρου η περιουσία του συνεταιρισμού και υπολογιζομένων και των αποθεματικών, δεν επαρκεί για την κάλυψη των χρεών του συνεταιρισμού, ο συνεταιίρος υποχρεούται να καταβάλει το ποσό του ανοίγματος, που αντιστοιχεί στις συνεταιριστικές μερίδες που έχει και να δεχτεί ανάλογη μείωση της αποδιδομένης σ' αυτόν, λόγω αποχώρησης ονομαστικής αξίας της τιμής των μετοχών του.

Η απαίτηση του συνεταιρισμού από την αιτία αυτή καθώς και από οποιαδήποτε άλλη (δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις του κλπ) συμψηφίζεται μονομερώς με τις αντίστοιχες υποχρεώσεις του προς το συνεταιίρο, ενώ για την παραγραφή της σχετικής αξίωσης ισχύει η ετήσια προθεσμία όπως είδαμε παραπάνω.

Ο συμψηφισμός γίνεται κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου και καλύπτει πρώτα με τις λιγότερες διασφαλίσεις απαιτήσεις του συνεταιρισμού.



## 5. Δικαιώματα-υποχρεώσεις και έκταση ευθύνης συνεταιριών

Οι υποχρεώσεις και τα καθήκοντα των συνεταιριών είναι τα εξής:

(α) Να μετέχουν και να συνεργάζονται στη λειτουργία του συνεταιρισμού και να μη προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος, το όνομα και την εμπορική πίστη του ίδιου και των μελών του.

(β) Να καταβάλλουν μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες οφειλόμενα στο συνεταιρισμό ποσά, για δικαίωμα εγγραφής, άξια συνεταιριστικών μεριδίων, υπεραξία, εισφορές κ.λ.π.

(γ) Να επιστρέψουν εμπρόθεσμα τα δάνεια που παίρνουν από το συνεταιρισμό

(δ) Να εφαρμόζουν με ακρίβεια το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου και να προστατεύουν, με κάθε νόμιμο τρόπο τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.

(ε) Να καταβάλλουν στο συνεταιρισμό, τόσο τα πραγματικά έξοδα που πραγματοποιούνται για τις προσφερόμενες στους ίδιους υπηρεσίες όσο και τις τυχόν προμήθειες κ.λ.π. που έχουν καθοριστεί από τα αρμόδια όργανά του.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ανήκει στο Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων και κατά αυτό τον τρόπο μπορεί να παρέχει εγγυήσεις στους καταθέτες από το αρμόδιο ταμείο σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις του εν λόγω ταμείου.

Ο συνεταιρικός ευθύνεται μέχρι του διπλασίου της ονομαστικής αξίας των μεριδίων του, για τις υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού που δημιουργήθηκαν τόσο από την εγγραφή του, όσο και κατά το διάστημα που είναι μέλος του.

Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την πάροδο ενός (1) έτους από την έξοδο του συνεταιρικού ή από την ολοκλήρωση της πτωχευτικής διαδικασίας ή της εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης του συνεταιρισμού.

Τέλος τα δικαιώματα των μελών του συνεταιρισμού είναι τα εξής:

(α) Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις καθώς και στα όργανα Διοίκησης του συνεταιρισμού στα οποία έχουν νομότυπα εκλεγεί

(β) Να ενημερώνονται για την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού και με δαπάνη τους να εφοδιάζονται με αντίγραφα του ισολογισμού και των λογαριασμών κερδών-ζημιών.

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 3<sup>ο</sup>

### ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ

#### 1. Όργανα διοίκησης πιστωτικού συνεταιρισμού

Τα όργανα διοίκησης του Αστικού Συνεταιρισμού είναι το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) , το Εποπτικό Συμβούλιο (Ε.Σ.) και η Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.)

#### 2. Διοικητικό Συμβούλιο

Τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο που απαρτίζεται από εννέα (9) συνεταίρους, οι οποίοι εκλέγονται από την τακτική Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τριετής. Εξ αυτών εκλέγονται σε σώμα, κατά προτεραιότητα, τόσοι υποψήφιοι Λήμνιοι συνεταίροι, κάτοικοι των νησιών Λήμνου και Αγίου Ευστρατίου, όσοι αντιστοιχούν στην αναλογία των εγγεγραμμένων μελών Λήμνου και Αγίου Ευστρατίου, προς το σύνολο των εγγεγραμμένων μελών του Συνεταιρισμού στρογγυλοποιημένης αναλογίας στην πλησιέστερη ακεραία μονάδα. Σε κάθε περίπτωση εκλέγεται απαραίτητως ένας υποψήφιος από τη Λήμνο, εφ' όσον υπάρχουν ισάριθμοι Λήμνιοι υποψήφιοι από τα εγγεγραμμένα μέλη Λήμνου και Αγίου Ευστρατίου για τις σχε-

τικές αρχαιρεσίες ανάδειξης οργάνων του Συνεταιρισμού.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο μετέχει ως ένα από τα μέλη του και εκπρόσωπος των μονίμων ή με σύμβαση αορίστου χρόνου, εργαζομένων στο συνεταιρισμό μη μελών του σύμφωνα με το Ν. 1667/86 εφ' όσον ο αριθμός τους κατά την προκήρυξη των αρχαιρεσιών υπερβαίνει τους είκοσι (20) και πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις εκλογής του.

Ανάκληση Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση προβλέπεται με το Ν. 1667/86 και νομικά επιτρέπεται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Αυτό γίνεται ανάλογα με τη θέση που βρίσκεται η Τράπεζα και για το οικονομικό όφελος των μελών και του κοινωνικού συνόλου.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνέρχονται άμεσα και το αργότερο την έβδομη από την εκλογή τους ημέρα και συγκροτούνται σε σώμα εκλέγοντας μεταξύ τους, με μυστική ψηφοφορία του Προέδρου, τους Α' και Β' Αντιπροέδρους, το Γραμματέα, τον Ταμία, τον Αναπληρωτή Γραμματέα και τον Αναπληρωτή Ταμία.

Για τη συμμετοχή στις αρχαιρεσίες οι υποψήφιοι θα πρέπει, μετά την προκήρυξη των εκλογών και τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ημέρα να καταθέσουν γραπτή αίτηση προς τη Διοίκηση του συνεταιρισμού και να καταβάλουν το ισόποσο παράβολο του οποίου το ύψος θα ορίζεται κάθε φορά από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο.

Σε εξαιρέσεις μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης παρέχεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους. Η αποζημίωση αυτή, δεν αποτελεί μίσθιο, ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας. Εξομοιώνεται με έξοδα παραστάσεως.

Επίσης με την ίδια διαδικασία καθορίζεται και η αποζημίωση για εκτός έδρας μετακινήσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για υποθέσεις και εργασίες του συνεταιρισμού.

## **2.1. Ευθύνη μελών Διοικητικού Συμβουλίου**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, όφειλαν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις και να προστατεύσουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού με όλα τα νόμιμα μέσα που προσφέρονται.

Επίσης τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παραβαίνουν τα καθήκοντά τους, όπως αυτά καθορίζονται από το νόμο, το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, ευθύνονται απέναντι στους συνεταιίρους και τους δανειστές για ζημιές που προήλθαν από υπαίτιες ενέργειες και παραλείψεις τους.

Αν η ζημιογόνος ενέργεια ή παράλειψη είναι συλλογική, η ευθύνη αποζημίωσης είναι σύμμετρη.

## **2.2. Πρόσκληση - εκλογή Προέδρου-Αντιπροέδρου**

Με πρόσκληση του μέλους που πλειοψήφησε, συνέρχονται άμεσα και το αργότερο την έβδομη από την εκλογή τους ημέρα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγκροτούνται σε σώμα εκλέγοντας μεταξύ τους με μυστική ψηφοφορία τον Πρόεδρο τους Α' και Β' Αντιπροέδρους, το Γραμματέα, τον Ταμία, τον Αναπληρωτή Γραμματέα και τον Αναπληρωτή Ταμία.

Εάν από αμέλεια του πρώτου μέλους δεν συγκληθεί στην τακτική προθεσμία το Διοικητικό Συμβούλιο η σχετική ευθύνη και αρμοδιότητα μεταβιβάζεται στο μέλος που εκλέχτηκε δεύτερο, το οποίο και συγκαλεί άμεσα το Συμβούλιο για να συγκροτηθεί σε σώμα.

## **2.3. Συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο**

α) Δεν επιτρέπεται να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πρόσωπο που συνδέεται με άλλο μέλος του Διοικητικού ή Εποπτικού Συμβουλίου με συγγένεια εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι του δεύτερου βαθμού.

β) Δεν επιτρέπεται να εκλεγούν στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεταιρισμού και να εκπίπτουν του αξιώματός τους, αν έχουν εκλεγεί πρόσωπα που εργάζονται στο Συνεταιρισμό, με οποιαδήποτε σχέση ή που είναι μέλη στα

όργανα Διοίκησης, ή υπάλληλοι άλλων φορέων, οι οποίοι ασκούν παρεμφερείς προς τις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού εργασίες και γενικώς πρόσωπα που εμπίπτουν στις προϋποθέσεις αποκλεισμού τους, από μέλη του Συνεταιρισμού

γ) Δεν επιτρέπεται να μετέχει στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου στις αποφάσεις του, το μέλος, όταν συζητούνται θέματα που αφορούν τον ίδιο σύζυγο ή συγγενή του πρώτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

#### 2.4. Υπογραφή εγγράφων

Οι αποφάσεις με μέριμνα του Γραμματέα καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφονται από όλα τα μέλη που μετέχουν στη σχετική συνεδρίαση. Σύμβουλος που διαφωνεί, δικαιούνται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα πρακτικά. Σε περίπτωση άρνησης συμβούλου να υπογράψει τα πρακτικά, αυτά υπογράφονται μόνο από τους υπολοίπους συμβούλους, αφού όμως αναφερθεί γραπτώς η άρνηση και οι επικαλούμενοι λόγοι.

#### 2.5. Σύγκληση, αρμοδιότητες

Ενδεικτικά στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται στα πλαίσια του νόμου και σύμφωνα με το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, τους κανονισμούς και διατυπώσεις-επισημάνσεις του Εποπτικού Συμβουλίου - και η αντιμετώπιση των ακολούθων θεμάτων:

- α) Προσλήψεις-απολύσεις-αποδοχές κ.λ.π. προσωπικού
- β) Εγγραφή-διαγραφή μελών
- γ) Σύγκληση Γενική Συνέλευσης
- δ) Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων αποδοχής καταθέσεων
- ε) Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων χορήγησης δανείων
- στ) Καθορισμός υπεραξίας συνεταιριστικής μερίδας
- ζ) Καθορισμός αποζημιώσεως εξερχομένων μελών
- η) Σύνταξη του ετήσιου προϋπολογισμού και κατάρτιση του ισολο-

γιομού με τα αποτελέσματα χρήσης για κάθε διαχειριστική περίοδο. Στα παραπάνω γίνεται εισήγηση προς τη Γενική Συνέλευση. Ακολουθεί έγκριση, κατά τη διάρκεια του έτους, των αναγκαίων προσαρμογών του προϋπολογισμού για την ομαλή λειτουργία του Συνεταιρισμού

θ) Κατάρτιση-τροποποίηση κ.λ.π. «Εσωτερικών κανονισμών» και σχετική εισήγηση προς τη Γενική Συνέλευση για έγκρισή τους

ι) Αγορά μηχανημάτων, επίπλων και λοιπών κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και κάθε αναλωσίμου ή όχι αγαθού, για τις ανάγκες του Συνεταιρισμού

ια) Ίδρυση υποκαταστημάτων και πρακτορείων μετά από μελέτη βιωσιμότητας και σκοπιμότητας

ιβ) Γνωστοποίηση προς το Ειρηνοδικείο Μυτιλήνης για τις μεταβολές που επέρχονται στα διοικητικά όργανα του Συνεταιρισμού και παροχή κάθε νόμιμα αιτούμενου από αρχή στοιχείου ή πληροφορίας

ιγ) Επόπτευση των περιφερειακών Συνελεύσεων του Συνεταιρισμού

## **2.6. Εκπροσώπηση συνεταιρισμού, υπευθυνότητες του Δ.Σ.**

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση του συνεταιρισμού καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας του. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση μέρους των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή στελέχη του συνεταιρισμού.

Οι υπευθυνότητες του Διοικητικού Συμβουλίου όπως είδαμε και παραπάνω είναι ότι οφείλουν να καταβάλλουν ιδιαίτερη προσπάθεια για βελτίωση για τις δικές τους υποθέσεις όπως και να προστατεύσουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού με όλα τα νόμιμα μέσα που προσφέρονται.

## **2.7. Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου**

α) Το Διοικητικό Συμβούλιο ανέρχεται στην έδρα του συνεταιρισμού σε τακτική συνεδρίαση, τουλάχιστον μια φορά το μήνα και σε έκτακτη οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο από τον Πρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος, ή απου-

σίας του από τους νόμιμους αναπληρωτές του ή αν το ζητήσουν τουλάχιστον τρία (3) από τα μέλη του

β) Σε απαρτία βρίσκεται το Διοικητικό Συμβούλιο όταν παρίσταται αυτοπροσώπως το ήμισυ πλέον έως των μελών του. Εκπροσώπηση μέλους από άλλον, δεν επιτρέπεται

γ) Τις συνεδριάσεις διευθύνει ο Πρόεδρος και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του ο Α' ή ο Β' Αντιπρόεδρος ή το μεγαλύτερο σε ηλικία από τα παριστάμενα μέλη, όταν οι Αντιπρόεδροι δεν έχουν προσέλθει στη συνεδρίαση

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με την πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου

δ) Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καλείται και μετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου και ο προϊστάμενος των υπηρεσιών του συνεταιρισμού ή σε περίπτωση κωλύματος ο νόμιμος αναπληρωτής του

ε) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα δεν μετέχει σε τρεις (3) συνεχείς τακτικές συνεδριάσεις του, εκπίπτει αυτοδικαίως του αξιώματός του και τα υπόλοιπα μέλη υποχρεούνται στην αμέσως επόμενη συνεδρίασή τους, να επιβεβαιώσουν την έκπτωσή του και ταυτόχρονα να συμπληρώσουν την κενωθείσα θέση με το πρώτο αναπληρωματικό μέλος.

## 2.8. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση του συνεταιρισμού καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας του.

Επίσης αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αφορούν τον συνεταιρισμό μέσα στα πλαίσια του σκοπού του, με εξαίρεση εκείνα που σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης ή του Εποπτικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση μέρους των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή στελέχη του Συνεταιρισμού.

### Καθήκοντα Προέδρου

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

α) Εκπροσωπεί δικαστικά και εξώδικα το συνεταιρισμό μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία σε θέματα χρηματικής διαχείρισης, υπογράφει τα έγγραφα του συνεταιρισμού, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει διαφορετικά, ορίζοντας άλλο μέλος για το έργο αυτό.

β) Μεριμνά και επιμελείται για την καλή λειτουργία των υπηρεσιών του συνεταιρισμού και την ορθή εφαρμογή των νομίμων διαδικασιών σε κάθε απόφαση των διαφόρων οργάνων του συνεταιρισμού

γ) Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδρίαση και προεδρεύει στις συνεδριάσεις, εισηγούμενος τα θέματα και παρέχοντας κάθε αναγκαία για αυτά διευκρίνιση ή πληροφορία

### Καθήκοντα Αντιπροέδρου

Ο Α' Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, ο Β' Αντιπρόεδρος αντικαθιστά τον Πρόεδρο σε όλη την έκταση των καθηκόντων του, όταν αυτός κωλύεται ή απουσιάζει.

### Καθήκοντα Γραμματέα

Ο Γραμματέας και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, ο Αναπληρωτής Γραμματέας

α) Μεριμνά για τη σωστή τήρηση των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και για τη φύλαξη των πρακτικών του Εποπτικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης

β) Επιμελείται και μεριμνά για τη σύνταξη διεκπεραίωση και αρχειοθέτηση της διοικητικής και λοιπής αλληλογραφίας του συνεταιρισμού.

### Καθήκοντα Ταμία

Ο Ταμίας και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του ο Αναπληρωτής Ταμίας:

α) Μεριμνά για την επιμελείται για την ορθή διεξαγωγή των εργασιών του συνεταιρισμού που έχουν σχέση με τη χρηματική και με την οικονομική διαχείρισή του.

β) Επιμελείται για την αποσυμφόρηση των αναγκαίων αποθεματι-



κών του Ταμείου, καθώς και για την ασφαλή φύλαξη, τόσο των διακινούμενων χρημάτων και αξιών, όσο και των υπολοίπων του χαρτοφυλακίου του συνεταιρισμού

γ) Μεριμνά και επιμελείται για τη σύνταξη των μηνιαίων καταστάσεων του Ταμείου, καθώς και για την παροχή των αναγκαίων στοιχείων για τη σύνταξη του ετήσιου ισολογισμού

δ) Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί μέρος ή όλα τα καθήκοντα του ταμιά να ανατεθούν σε υπάλληλο του συνεταιρισμού οπότε το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει κατά την κρίση του και για την κατάθεση σχετικής εγγύησης από τον υπάλληλο.

### 3. Εποπτικό Συμβούλιο

Το Εποπτικό Συμβούλιο αποτελείται από πέντε (5) συνεταιίρους που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση ταυτόχρονα με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τριετή θητεία.

Με πρόσκληση του μέλους που πλειοψήφησε, συνέρχονται άμεσα και το αργότερο την έβδομη μετά την εκλογή τους ημέρα, τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου και συγκροτούνται σε σώμα, εκλέγοντας μεταξύ τους με μυστική ψηφοφορία: Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο και Γραμματέα του Συλλογικού οργάνου τους.

Δεν μπορούν να είναι μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου πρόσωπα τα οποία:

α) Εργάζονται με αμοιβή στο Συνεταιρισμό, με οποιαδήποτε σχέση εργασίας

β) Συνδέονται μεταξύ τους ή με μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου με συγγένεια εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, μέχρι δευτέρου βαθμού

γ) Εργάζονται με οποιαδήποτε σχέση με φορέα που ασκεί όμοιες ή παρεμφερείς με το συνεταιρισμό εργασίες

Επίσης το Εποπτικό Συμβούλιο ενεργεί πάντοτε συλλογικά

Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι του συνεταιρισμού, των μελών του και των τρίτων για κάθε πταίσμα.

Επίσης για τη συμμετοχή στις αρχαιρεσίες οι υποψήφιοι πρέπει μετά την προκήρυξη των εκλογών και τρεις ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ημέρα να καταθέσουν γραπτή αίτηση προς τη Διοίκηση του συνεταιρισμού και να καταβάλουν το ισόποσο παράβολο του οποίου το ύψος θα ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ακόμα το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο. Σε εξαιρέσεις μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης να παρέχεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους.

Η αποζημίωση αυτή δεν είναι μισθός ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας. Εξομοιώνεται με έξοδα παραστάσεως. Ακόμα καθορίζεται και η αποζημίωση για εκτός μετακινήσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για υποθέσεις και εργασίες του Συνεταιρισμού.

Το Εποπτικό Συμβούλιο μετά την πρόσκληση του Προέδρου στην οποία αναγράφονται τα προς συζήτηση θέματα, συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστον μια φορά το μήνα.

Εκτάκτως συνέρχεται, όποτε το κρίνει αναγκαίο ο Πρόεδρος, ή το ζήτησαν δύο τουλάχιστον από τα μέλη του, ή το ένα εικοστό (1/20) των συνεταίρων με έγγραφό τους, στο οποίο θα περιλαμβάνονται και τα προς συζήτηση θέματα.

Απαρτία υπάρχει όταν παρίσταται το ήμισυ πλέον του ενός των μελών, ενώ οι αποφάσεις λαμβάνονται με την πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τις συνεδριάσεις διευθύνει ο Πρόεδρος και όταν κωλύεται ή απουσιάζει ο Αντιπρόεδρος.

Σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του Αντιπροέδρου, τις συνεδριάσεις διευθύνει το μεγαλύτερο σε ηλικία από τα παρόντα μέλη.

Για τα συζητούμενα θέματα και τις λαμβανόμενες αποφάσεις, τηρούνται με μέριμνα του Γραμματέα, πρακτικά, που καταχωρούνται στο οικείο βιβλίο και υπογράφονται από όλα τα παρόντα μέλη.

Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα δεν μετέχει σε τρεις συνεχείς τακτικές συνεδριάσεις του εκπίπτει αυτοδικαίως του αξιώματός του και τα υπόλοιπα μέλη υποχρεούνται στην επόμενη συνεδρίασή τους, να επιβεβαιώνουν την έκπτωση του και να συμπληρώσουν την κενωθείσα θέση με το πρώτο αναπληρωματικό μέλος.

Τα καθήκοντα του Εποπτικού Συμβουλίου είναι:

α) ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου και την τήρηση των διατάξεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης

β) επίσης το Εποπτικό Συμβούλιο έχει δικαίωμα και καθήκον να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείου του Συνεταιρισμού, να διενεργεί λογιστικό και διαχειριστικό έλεγχο και να παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού

γ) για την διενέργεια λογιστικού και διαχειριστικού ελέγχου, μπορεί να διορίσει μέχρι τρεις (3) συμβούλους ή εμπειρογνώμονες

δ) το εποπτικό συμβούλιο αν διαπιστώσει παραβάσεις του νόμου του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης ή παρατυπίες ως προς τη διαχείριση, υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο την επανόρθωσή τους ή συγκαλεί και τη Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν θεωρεί ότι πρόκειται για αρκετά σοβαρές παραβάσεις ή παρατυπίες, ικανές να βλάψουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού, για τις οποίες επιβάλλεται να επιληφθεί το ανώτερο καταστατικό όργανο. Επίσης μπορεί να φέρει τα σχετικά θέματα και σε Γενική Συνέλευση (τακτική ή έκτακτη) που έχει συγκληθεί για άλλα θέματα.

Εκτός από αυτά το Εποπτικό Συμβούλιο ενεργώντας συλλογικά έχει δικαίωμα και στα παρακάτω:

α) Ελέγχει τον ετήσιο ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσης καθώς και την πρόταση διάθεσης των κερδών για τα οποία συντάσσει σχετική έκθεση του προς τη Γενική Συνέλευση

β) Εκπροσωπεί το συνεταιρισμό στις περιπτώσεις που το Διοικητικό Συμβούλιο ή τα μέλη του, είναι συμβαλλόμενοι ή διάδικοι έναντι του συνεται-

ρισμού

γ) Ελέγχει αν τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης τηρούνται και υπογράφονται κανονικά

δ) Ενεργεί δειγματοληπτικούς ελέγχους σε όλες τις εργασίες και δραστηριότητες το συνεταιρισμού για την κανονικότητά τους τυπικά και ουσιαστικά και όταν και όπου κρίνει αυτό αναγκαίο ή υπήρξαν ενδείξεις παραβάσεων μετατρέπει τους ελέγχους αυτούς σε κανονικούς και τους επεκτείνει κατά την κρίση του, χρησιμοποιώντας τα κατάλληλα για κάθε περίπτωση πρόσωπα (ορκωτοί ελεγκτές κ.λ.π.).

#### 4. Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση του συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του, που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση. Σύμφωνα με το νόμο είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού.

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα του συνεταιρισμού, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο και μέσα στο πρώτο τετράμηνο από τη λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης. Έκτακτα συνέρχεται, οπότε την συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο ή όταν το ζητήσει το Εποπτικό Συμβούλιο ορίζοντας συγχρόνως και τα προς συζήτηση θέματα ή το 1/10 το μελών του συνεταιρισμού. Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων (1/10) μπορεί στην σύγκληση Γενικής Συνέλευσης να ζητήσει από το Διοικητικό Συμβούλιο να συμπεριληφθούν στην ημερήσια διάταξη συγκεκριμένα θέματα για συζήτηση και λήψη αποφάσεων. Το σχετικό αίτημα, στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει να κατατεθεί γραπτώς στο Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες πριν από την κοινοποίηση της πρόσκλησης. Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλέσει μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες την ζητηθείσα Γενική Συνέλευση ή δεν συμπεριλάβει στην ημερήσια διάταξη τα θέματα, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να προσφύγουν στο αρμόδιο Δικαστήριο το οποίο και εκδίδει απόφαση.

Κάθε συνétairos συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με μια μόνο

ψηφο ανεξάρτητα από τον αριθμό συνεταιριστικών μεριδίων που διαθέτει.

Επίσης στη Γενική Συνέλευση έχουν δικαίωμα αλλά και υποχρέωση να μετέχουν όλοι οι συνεταίροι αυτοπροσώπως εκτός κι αν το καταστατικό επιτρέπει την αντιπροσώπευση ή με πληρεξούσιο συμμετοχή τους. Ακόμα τα νομικά πρόσωπα μέλη του συνεταιρισμού παρίστανται στη Γενική Συνέλευση με τον νόμιμο εκπρόσωπο ή αντιπρόσωπο τους που εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στη Γενική Συνέλευση μπορεί να παρίσταται αντιπρόσωπος της Συνεταιριστικής Οργάνωσης ανωτέρου βαθμού, μέλος της οποίας είναι ο συνεταιρισμός.

Στην πρόσκληση για τη Γενική Συνέλευση αναγράφεται υποχρεωτικά η χρονολογία, η ημέρα, η ώρα και ο τόπος που θα συνέλθει καθώς και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια.

Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο (π.χ. τηλεγράφημα, τηλεφώνημα, telex fax κ.λ.π.) ή δημοσιεύεται σε όλες τις καθημερινές εφημερίδες που εκδίδονται στην έδρα του Ν. Λέσβου.

Ειδικά στη Γενική Συνέλευση όταν πρόκειται να συζητηθεί θέμα διάλυσης του συνεταιρισμού, η προθεσμία γνωστοποίησης της πρόσκλησης ορίζεται σε τριάντα (30) τουλάχιστον ημέρες και όταν πρόκειται για την εκλογή οργάνων του συνεταιρισμού η προθεσμία γνωστοποίησης της πρόσκλησης ορίζεται σε είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίστανται τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλη του συνεταιρισμού.

Αν δεν υπάρχει απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού.

Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης με όσα μέλη και αν παρίστανται, τα οποία όμως δεν επιτρέπεται να είναι λιγότερα των επτά.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν, τουλάχιστον τα μισά συν ένα (1) μέλη και προκειμένου να ληφθεί απόφαση για τα παρακάτω ζητήματα, που αφορούν :

α) τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του συνεταιρισμού, τη μεταβολή του ύψους της συνεταιριστικής μερίδας ή του μεγέθους της ευθύνης των συνεταίρων

β) τον αποκλεισμό συνεταίρου

γ) την παράταση, διάλυση, αναβίωση ή συγχώνευση του συνεταιρισμού

δ) τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών

ε) τον τρόπο εκλογής των οργάνων διοίκησης

στ) την ανάκληση και αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή του Εποπτικού Συμβουλίου και των αντιπροσώπων στην Ένωση ή την Ομοσπονδία Συνεταιρισμών

Σε περίπτωση επαναληπτικής συνέλευσης για τα ίδια θέματα, απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον του ενός τρίτου (1/3) των μελών. Στη δεύτερη επαναληπτική συνέλευση για τα θέματα αυτά, όταν το σύνολο των μελών του συνεταιρισμού είναι πάνω από χίλια (1000) απαρτία υπάρχει, αν παρευρίσκονται ή εκπροσωπούνται τουλάχιστον τετρακόσια (400) μέλη.

Στην αρχή της συνεδρίασης εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της Γενικής Συνέλευσης. Έως την εκλογή του Προέδρου τα καθήκοντα του ασκεί ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή εάν αυτός απουσιάζει, ο Α' ή ο Β' Αντιπρόεδρος ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή αν δεν παρίσταται κανένας από τους παραπάνω, ένα μέλος του συνεταιρισμού, που υποδεικνύεται από τη Γενική Συνέλευση. Ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας προσλαμβάνουν από τους παρισταμένους συνεταίρους δύο (2) πρακτικογράφους

και σε περίπτωση αρχαιρεσιών, μέχρι δεκαπέντε (15) ψηφολέκτες, οι οποίοι πρέπει να παραμένουν στη συνέλευση σε όλη τη διάρκειά της.

Τόσο ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της Γενικής Συνέλευσης όσο και οι πρακτικογράφοι και οι ψηφολέκτες, δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι, για οποιοδήποτε αξίωμα κατά τις διενεργούμενες αρχαιρεσίες.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψηφισάντων μελών.

Ειδικά όπως γράψαμε παραπάνω αποκτείται ενισχυμένη πλειοψηφία των τεσσάρων πέμπτων (4/5) των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γενικής Συνέλευσης.

Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά, αν το ζητήσει το ένα εικοστό (1/20) των μελών που δεν πρέπει να είναι λιγότερα από τρία (3).

Τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου δεν έχουν το δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους. Επίσης δεν έχει δικαίωμα να ψηφίσει ο συνεταίρος στα θέματα που αφορούν απαλλαγή από υποχρεώσεις του προς του συνεταιρισμό ή κατάρτιση σύμβασης του με τον συνεταιρισμό.

Οι ψηφοφορίες στη Γενική Συνέλευση γίνονται με ανάταση της χειρός ή με ονομαστική κλήση ή με ψηφοδέλτια.

Ειδικά για θέματα που αφορούν αρχαιρεσίες, παροχή εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού, καθώς και για θέματα που σχετίζονται με την προσωπική κατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η ψηφοφορία είναι μυστική και μπορεί να γίνεται εφ' όσον το επιτρέπουν οι συνθήκες και δεν έρχεται σε αντίθεση με τις αντίστοιχες διατάξεις των σχετικών νόμων, με κάθε σύγχρονο και πρόσφορο μέσο, με αποκλειστικό σκοπό να διευκολυνθεί η ψηφοφορία των μελών του συνεταιρισμού που διαμένουν στη Λήμνο και τον Αγ. Ευστράτιο.

Σε περίπτωση ισοψηφίας, η ψηφοφορία επαναλαμβάνεται και αν και κατά την επανάληψη επιτευχθεί το ίδιο αποτέλεσμα, αναβάλλεται η λήψη απόφασης.

Τις εκλογές για την ανάδειξη των μελών των οργάνων του συνεταιρισμού διενεργεί εφορευτική επιτροπή που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μελών και αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη. Εάν η ψηφοφορία γίνεται σε περισσότερα του ενός καταστήματα ψηφοφορίας, τότε η Γενική Συνέλευση θα πρέπει να εκλέξει τριμελείς εφορευτικές επιτροπές για κάθε ένα από τα καταστήματα ψηφοφορίας.

Επίσης στις εκλογές παρίσταται Δικαστικός Αντιπρόσωπος διοριζόμενος από τον Προϊστάμενο του Πρωτοδικείου της Περιφέρειας της έδρας του συνεταιρισμού.

Η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και των Αντιπροσώπων σε Ένωση ή Ομοσπονδία Συνεταιρισμών, γίνεται με ενιαίο ψηφοδέλτιο για κάθε περίπτωση.

Με βάση τις αιτήσεις που έχουν κατατεθεί (σύμφωνα με όσα γράψαμε παραπάνω) καταχωρίζονται στο ενιαίο ψηφοδέλτιο με αλφαβητική σειρά του επωνύμου για κάθε ξεχωριστό όργανο, τα ονόματα των υποψηφίων, που πληρούν τις προϋποθέσεις εκλογής.

Τα ενιαία ψηφοδέλτια, ένα του Διοικητικού και ένα του Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και ανά ένα των αντιπροσώπων στην Ένωση και στην Ομοσπονδία Συνεταιρισμών, προπαραδίδονται στους προσερχομένους να ψηφίσουν συνεταίρους.

Ο συνétairos μπορεί να ψηφίσει μέχρι τέσσερις (4) υποψήφιους για το Διοικητικό Συμβούλιο και μέχρι δύο (2) υποψήφιους για το Εποπτικό Συμβούλιο θέτοντας το σταυρό προτίμησης δίπλα στο όνομα του ή των υποψηφίων που επιλέγει.

Τα ζητήματα που ανακύπτουν κατά τη συνέλευση λύνονται από την Τριμελή Εφορευτική Επιτροπή.

Εκλέγονται ως μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου οι υποψήφιοι, που για κάθε συμβούλιο συγκέντρωσαν τις περισσότερες κατά



σειρά ψήφους μέχρι συμπλήρωσεως εννέα (9) για το Διοικητικό Συμβούλιο και μέχρι πέντε (5) για το Εποπτικό Συμβούλιο.

Για την εκλογή του ή των Λημνίων του Διοικητικού Συμβουλίου γίνεται χωριστός υπολογισμός της σειράς εκλογιμότητάς τους, μεταξύ της ίδιας προέλευσης υποψηφίων. Για κάθε οργάνωση Συνεταιρισμών (Ένωση-Ομοσπονδία) εκλέγονται με τη σειρά των σταυρών προτίμησης, όσοι αντιπρόσωποι προβλέπονται από το καταστατικό τους.

Ισάριθμοι, πέραν των εκλεγέντων ως τακτικών υποψηφίων υποψήφιοι για κάθε συμβούλιο καθώς και για κάθε Ένωση ή Ομοσπονδία εκλέγονται ως αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου ή Αναπληρωματικοί Αντιπρόσωποι με τη σειρά που τους δίνει ο αριθμός ψήφου που έλαβαν.

Τα αναπληρωματικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και οι αναπληρωματικοί αντιπρόσωποι καλύπτουν όπως είδαμε και σε προηγούμενη παράγραφο τις κενούμενες θέσεις των τακτικών μελών και συνεχίζουν τη θητεία τους μέχρι τις επόμενες αρχαιρεσίες ή με οποιοδήποτε τρόπους τη λήξη της. Σε περίπτωση ισοψηφίας γίνεται κλήρωση.

Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αντίθετη στο νόμο ή το καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει αρμόδιο Δικαστήριο ύστερα από προσφυγή του ενός εικοστού (1/20) των μελών του συνεταιρισμού ή όποιος έχει έννομο συμφέρον. Η σχετική απόφαση ισχύει έναντι όλων από τελεσιδικίας.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

- α) Η τροποποίηση του καταστατικού
- β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού
- γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού
- δ) Η συμμετοχή σε εταιρεία και η αποχώρηση από αυτή
- ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του συνεταιρισμού ανάλογα με τους σκοπούς του

στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης

ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις

η) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων

θ) Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Καταστατικό του «Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε»

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 4<sup>ο</sup>

### ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

#### 1. Γενικά περί συνεταιριστικής μερίδας

Το κεφάλαιο ενός Αστικού Συνεταιρισμού δημιουργείται με τις εισφορές των συνταίρων. Το ποσό που πρέπει να καταβάλλει κάθε συνetaίρος για τη δημιουργία του ονομάζεται συνεταιριστική μερίδα.

Κάθε συνetaίρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί όμως εκτός της υποχρεωτικής να απαιτήσει μέχρι εκατό (100) προαιρετικές μερίδες σύμφωνα με το νόμο.

Επίσης προαιρετικές μερίδες μπορούν να αποκτήσουν Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου. Ο αριθμός των προαιρετικών μερίδων για τα παραπάνω πρόσωπα ορίζεται μέχρι χίλιες (1.000).

Η υποχρεωτική και οι προαιρετικές μερίδες είναι ίσης αξίας και παράγουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις.

Η συνεταιριστική μερίδα ορίζεται στο ποσό των εκατό χιλιάδων δραχμών (100.000) και είναι αδιαίρετη και ίση για όλους ανεξαιρέτα τους συνetaίρους και εξοφλείται μέσα σε τρίμηνη προθεσμία και σύμφωνα με τις ισχύουσες αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Την έναρξη εφαρμογής που αφορά το ύψος της συνεταιριστικής με-

ρίδας εξουσιοδοτείται να καθορίσει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά την πρώτη εφαρμογή της τροποποίησης αυτής κάθε μια από τις διατεθεισες στα μέλη συνεταιριστικές μερίδες ισοδυναμεί με δύο νέες. Τη διαδικασία αντικατάστασης τους θα καθορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται, μόνο σε συνétaιρο. Η μεταβίβαση σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία δεν παρέχεται, εφόσον δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του τρίτου στο συνεταιρισμό ως συνεταιίρου.

Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο Μητρώο Συνεταίρων του συνεταιρισμού.

## **2. Ευθύνη**

Κάθε εγγραφόμενος συνεταιίρος, εκτός από την αξία των μερίδων (υποχρεωτικής και προαιρετικών) καταβάλλει:

α) το δικαίωμα εγγραφής, που ανέρχεται σε είκοσι χιλιάδες (20.000) δραχμές και το οποίο μπορεί να αναπροσαρμόζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου

β) Την τυχόν υπεραξία που αναλογεί στις συνεταιριστικές μερίδες (υποχρεωτική και προαιρετικές) για τις οποίες εγγράφεται

γ) Τυχόν έκτακτη εισφορά που επιβάλλεται από τη Γενική Συνέλευση ή άλλο όργανο, για την κάλυψη εκτάκτων ζημιών ή άλλων αναγκών του συνεταιρισμού.

## **3. Εκχώρηση – Ενεχυρίαση συνεταιριστικών μερίδων**

Η συνεταιριστική μερίδα δεν υπόκειται σε κατάσχεση για χρέη του συνεταιίρου προς τρίτους, ούτε εκχωρείται ή παραχωρείται, με οποιοδήποτε τρόπο, για ασφάλεια ή εγγύηση.

#### 4. Δικαιώματα τρίτων επί της συνεταιριστικής περιουσίας

Όταν μεταβιβάζονται μερίδες σε πρόσωπο που δεν έχει την προβλεπόμενη μια υποχρεωτική μερίδα, τότε το πρόσωπο αυτό καταβάλλει στο συνεταιρισμό και το δικαίωμα εγγραφής του μέλους.

Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής δικαιώματος εγγραφής, οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες όμως μπορούν να γίνουν μόνο εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταιίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του συνεταιρισμού και η μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί σε τρία χρόνια.

Η συνεταιριστική μερίδα κληρονομείται και κληροδοτείται. Όταν οι κληρονόμοι είναι περισσότεροι του ενός, μπορεί να διαδεχθεί τον αποβιώσαντα ένας από αυτούς που πληροί τις προϋποθέσεις εγγραφής του στο συνεταιρισμό εφ' όσον έχει τη νομότυπη συγκατάθεση και των άλλων συγκληρονόμων του που έχουν δικαίωμα επί της μερίδας. Αν ο αποβιώσας συνεταιίρος είχε περισσότερες της μιας συνεταιριστικές μερίδες και υπάρχουν περισσότεροι του ενός κληρονόμοι του που πληρούν τις προϋποθέσεις και επιθυμούν να εγγραφούν ως μέλη του συνεταιρισμού περισσότεροι είναι δυνατή η εγγραφή ισάριθμων με τις κληρονομούμενες ακέραιες συνεταιριστικές μερίδες συνεταιίρων και εφ' όσον υπάρχει η ρητή συναίνεση όλων των συνδικαιούχων κληρονόμων.

Και σ' αυτές τις περιπτώσεις ισχύει η απαλλαγή από την καταβολή δικαιώματος εγγραφής για τους εγγραφόμενους νέους συνεταιίρους.

Επίσης τα δικαιώματα του συνεταιίρου που προκύπτουν από την κατοχή της συνεταιριστικής μερίδας είναι:

α) Η δυνατότητα να ζητεί πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού

β) Η δυνατότητα λήψης αντιγράφων των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών και

γ) Η συμμετοχή ανάλογα με τον αριθμό των μερίδων του τόσο στα καθαρά κέρδη καθεμιάς χρήσης όσο και στο προϊόν της εκκαθάρισης, που ακολουθεί τη διάλυση του συνεταιρισμού.

## 5. Υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας

Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο με βάση τα οικονομικά δεδομένα της προηγούμενης χρήσης και τη θέση του συνεταιρισμού κατά το κλείσιμο της, καθορίζει το ποσό της υπεραξίας που η συνεταιριστική μερίδα θα έχει κατά το ερχόμενο νέο έτος.

Για τον καθορισμό της υπεραξίας λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού, κατά την 31/12 του προηγούμενου έτους, μειωμένα κατά το συνεταιριστικό κεφάλαιο, τα οποία διαιρούνται δια του αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων. Το ποσό που προκύπτει προσαυξάνεται κατά την εκτίμηση του Διοικητικού Συμβουλίου με ποσοστό που αντιστοιχεί στη γενικότερη δραστηριοποίηση και θέση του συνεταιρισμού και στρογγυλοποιείται αθροιστικά σε εκατοντάδραχμο.

Το ποσό της υπεραξίας της συνεταιριστικής μερίδας αποτελεί εισφορά για τα νεογραφόμενα μέλη κατά τη διάρκεια του αρξαμένου έτους, καθώς και για τις διατιθέμενες νέες προαιρετικές μερίδες.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου οποτεδήποτε χρονικά κριθεί αναγκαίο το ποσό της υπεραξίας μπορεί να επανακαθοριστεί.<sup>9</sup>

---

<sup>9</sup> Καταστατικό του «Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.ΠΕ»

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 5<sup>ο</sup>

### ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

#### 1. Γενικά στοιχεία

Ο συνεταιρισμός μπορεί να λαμβάνει δάνεια από πιστωτικά ιδρύματα ή άλλους πιστωτικούς φορείς ή πηγές, προκειμένου να ενισχύει τα απαιτούμενα για τις εργασίες του ίδια κεφάλαια.

Τα όρια, οι όροι και οι προϋποθέσεις δανειοδότησης, καθώς και ο σκοπός και η αξιοποίηση κάθε δανείου, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

#### 2. Εργασίες του συνεταιρισμού

Ο συνεταιρισμός χορηγεί δάνεια προς μόνο τα μέλη του και μόνο υπέρ αυτών παρέχει εγγυήσεις, ασφάλειες και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις. Το είδος, το ύψος και οι όροι καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το ύψος των κάθε είδους διευκολύνσεων στον ίδιο συνεταίρο καθορίζεται σύμφωνα με τα εκάστοτε καθοριζόμενα από τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Για τα χορηγούμενα δάνεια ο συνεταιρισμός διασφαλίζεται κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου με:

α) Την προσωπική εγγύηση ενός ή περισσότερων φερέγγυων προσώπων

β) Με ενεχυρίαση καταθέσεων, τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (ομόλογα, έντοκα κ.λ.π.) και επιταγών ελεγμένης φερεγγυότητας

γ) Με ενέχυρο εισηγμένων στο χρηματιστήριο μετοχών, η αγοραστική αξία των οποίων κατά την προηγούμενη της καταθέσεως του ημέρα, είναι διπλάσια της αντίστοιχης δανειακής επιβάρυνσης που καλύπτει

δ) Με πρώτη προσημείωση υποθήκης ή με πρώτη υποθήκη σε ακίνητα, η αξία των οποίων προσδιοριζόμενη από όργανα της εμπιστοσύνης του συνεταιρισμού, αλλά με δαπάνη του δανειοδοτούμενου, θα είναι κατά πενήντα στα εκατό (50%) μεγαλύτερη του αντίστοιχου δανείου, ασφάλειας κ.λ.π.

Αν γενικότερες συνθήκες διαμορφώσουν στον πιστωτικό χώρο (πιστωτικά ιδρύματα κ.λ.π.) ευνοϊκότερους όρους ως προς τη σχέση δανεισμού και αξίας ενεχύρου ή υποθηκευμένου ακινήτου μπορεί το Διοικητικό Συμβούλιο με αιτιολογημένη απόφασή του, να προσαρμόσει τις ενέργειες του συνεταιρισμού προς τη γενικότερη τακτική και να φέρει το θέμα για συζήτηση στην επόμενη Γενική Συνέλευση για έγκριση, χωρίς να απαιτείται τροποποίηση του καταστατικού.

Η επιλογή των παρεχομένων διασφαλίσεων γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή με εξουσιοδότησή του, από υπηρεσιακά στελέχη του συνεταιρισμού και εφαρμόζεται σε κάθε όμοια περίπτωση χωρίς διακρίσεις.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και οι εργαζόμενοι με οποιαδήποτε σχέση στο συνεταιρισμό απαγορεύεται ρητά να παρέχουν εγγυήσεις για δανειοδοτούμενα μέλη, εκτός αν πρόκειται για συζύγους, γονείς ή τέκνα τους.

Για την ικανοποίηση των συστημάτων δανειοδότησης κλπ ακολουθείται η σειρά υποβολής των σχετικών αιτημάτων.

Παρέκκλιση από τη σειρά προτεραιότητας, συγχωρείται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπως σε θέματα υγείας κλπ και πάντοτε με αιτιολογημένη και τεκμηριωμένη απόφαση του αρμοδίου οργάνου για την έγκριση.

Δάνεια μεσομακροπρόθεσμα χορηγούνται μόνο αν υπάρχουν ανά-



λογες δυνατότητες (διαθέσιμα κεφάλαια κ.λ.π.) κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται με εμπράγματη ασφάλεια.

Τα δάνεια επιστρέφονται στο συνεταιρισμό κατά τη λήξη τους.

Αν όμως δεν χρησιμοποιήθηκαν για το σκοπό που χορηγήθηκαν ή έχουν ελαττωθεί οι παρασχεθείσες διασφαλίσεις ο συνεταιρισμός μπορεί να ζητήσει την επιστροφή τους και πριν από τη λήξη.

Κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να μην πραγματοποιηθεί η χορήγηση του συνόλου των παρεχομένων Τραπεζικών Διευκολύνσεων (μπλοκ επιταγών, εγγυητικές επιστολές, δάνεια κ.λ.π.) σε μέλη που υφίστανται σε βάρος τους δυσμενείς στοιχεία από οποιαδήποτε άλλη Τράπεζα.

### **3. Καταθέσεις στο συνεταιρισμό**

Ο συνεταιρισμός, αφού εξασφαλισθεί η απαιτούμενη άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, αποδέχεται καταθέσεις των συνεταίρων ή των τελούντων υπό έγκριση (της Γενικής Συνέλευσης) εγγεγραμμένων, συνεταίρων μελών του, των οποίων η αίτηση εγγραφής έχει γίνει αποδεκτή από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα ποσά των καταθέσεων είναι τοκοφόρα από την επομένη της κατάθεσης εργάσιμη ημέρα, μέχρι και την προηγούμενη ημέρα ανάληψής τους. Όταν η κατάθεση γίνεται με επιταγή ή άλλο τίτλο, η τοκοφορία αρχίζει την επόμενη, από την είσπραξη του ισόποσου της, εργάσιμη ημέρα.

Οι λοιποί όροι και οι προϋποθέσεις αποδοχής τήρησης και αξιοποίησης των καταθέσεων καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> Καταστατικό του «Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε»

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 6<sup>ο</sup>

### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

#### 1. Διαχειριστική χρήση

Η διαχειριστική περίοδος αρχίζει από 1 Ιανουαρίου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Στο τέλος κάθε χρήσης συντάσσονται ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο και στη συνέχεια αυτό τους υποβάλλει για έγκριση στη τακτική Γενική Συνέλευση στην οποία υποβάλλεται επίσης και η έκθεση του εποπτικού συμβουλίου για τον διαχειριστικό έλεγχο που διενήργησε στο συνεταιρισμό. Όλα αυτά πρέπει να δοθούν στους συνεταιίρους 15 ημέρες πριν από την ετήσια τακτική συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης μετά την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση και μέσα σε ένα μήνα από αυτή θα πρέπει να δημοσιευθούν σε ημερήσια ή εβδομαδιαία εφημερίδα του νομού της έδρας του συνεταιρισμού.

Ο συνεταιρισμός εφαρμόζει πλήρες λογιστικό σύστημα όπως προβλέπεται για πιστωτικούς συνεταιρισμούς και πιστωτικά ιδρύματα, το οποίο εκσυγχρονίζεται και προσαρμόζεται προς τις εξελίξεις της λογιστικής επιστή-

μης, της τεχνολογίας (μηχανογράφηση κ.λ.π.) και της νομοθεσίας.

## 2. Βιβλία του συνεταιρισμού

Ο συνεταιρισμός τηρεί τα βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία.

Επίσης τηρεί υποχρεωτικά και τα ακόλουθα:

α) *Βιβλίο μητρώου μελών*, στο οποίο καταχωρούνται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός μερίδων και η αξία τους καθώς και η χρονολογία τυχόν διαγραφής κάθε μέλους του συνεταιρισμού

β) *Βιβλίο Πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης*

γ) *Βιβλίο Πρακτικών Συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου*

δ) *Βιβλίο Πρακτικών Συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου*

Όλα τα βιβλία αυτά πριν από τη χρήση τους θεωρούνται από του Ειρηνοδίκη Μυτιλήνης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίσει την τήρηση των άλλων βιβλίων.

## 3. Απογραφή-Ισολογισμός

Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες μπορούν να εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων της χρήσης.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συντάσσει: α) τον ισολογισμό, β) τον λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης, γ) του πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων και δ) το προσάρτημα

Οι οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση προς έγκριση. Στη Γενική Συνέλευση υποβάλλεται και η έκθεση του Εποπτικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης στο Εποπτικό Συμβούλιο προς έλεγχο, τριάντα (30) ημέρες τουλάχιστον πριν από την ημέρα για την οποία έχει συγκληθεί η

Γενική Συνέλευση.

#### 4. Προέλευση κεφαλαίων

Τα κεφάλαια - πόροι του συνεταιρισμού απαρτίζονται: α) Από τις συνεταιριστικές μερίδες, β) Από το τακτικό αποθεματικό, γ) Από τα έκτακτα αποθεματικά, δ) Από τα ειδικά αποθεματικά και ε) Από τις κάθε είδους δωρεές, επιχορηγήσει κλπ

Εκτός από αυτά ο συνεταιρισμός μπορεί στα πλαίσια του εκάστοτε θεσμικού πλαισίου, να αντλεί κεφάλαια με τη συγκέντρωση καταθέσεων ή με δανεισμούς.

#### 4. Διάθεση κερδών

Ο συνétairos έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Ο χρόνος έναρξης και ο τρόπος καταβολής των μερισμάτων καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Από τα καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού που προκύπτουν σε κάθε χρήση, αφού αφαιρεθούν όλες οι νόμιμες κρατήσεις (αφορολόγητα, αποθεματικά, φόροι κ.λ.π.) διατίθενται ως ακολούθως:

α) Ποσοστό δέκα στα εκατό (10%) τουλάχιστον για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού

β) Ποσοστό πέντε στα εκατό (5%) τουλάχιστον για τον σχηματισμό εκτάκτου αποθεματικού

Μετά την αφαίρεση των παραπάνω ποσών, το απομένον υπόλοιπο καθαρών κερδών, διατίθεται από τη Γενική Συνέλευση:

α) Για το σχηματισμό των άλλων εκτάκτων ή ειδικών αποθεματικών, όταν κριθεί σκόπιμο

β) Για τη διανομή μερίσματος στους συνεταιίρους

Το συνολικό ποσό που προορίζεται για διανομή μερίσματος διαιρούμενο δια του αθροίσματος του συνολικού αριθμού των μερίδων που είχαν εξοφληθεί μέχρι τη λήξη της προηγούμενης, από την απολογιζόμενη διαχειριστική χρήση και των αντίστοιχων δωδεκατημορίων του αριθμού των μερίδων

που είχαν εξοφληθεί σε κάθε έναν από τους μήνες της απολογιζόμενης διαχειριστικής χρήσης, δίνει το μέρισμα που αναλογεί σε κάθε συνεταιριστική μερίδα. Για τον υπολογισμό κάθε δωδεκατημορίου λαμβάνεται υπόψη ο επόμενος μήνας από αυτόν στον οποίο έχει εξοφληθεί η συνεταιριστική μερίδα κάθε συνεταιίρου. Το μέρισμα αυτό στρογγυλοποιούμενο σε δεκάδα, καταβάλλεται στους συνεταιίρους ανάλογα με τις μερίδες που διαθέτουν στο ακέραιο, εφ' όσον η αξία τους εξοφλήθηκε μέχρι 31/12 του προηγούμενου από την απολογιζόμενη διαχειριστική περίοδο έτους και σε αντίστοιχα δωδεκατημόρια του ακεραίου ποσού του μερίσματος εφ' όσον η αξία των μεριδίων εξοφλήθηκε εντός της απολογιζόμενης χρήσης.

Με βάση τα παραπάνω για τις μερίδες που εξοφλήθηκαν το Δεκέμβριο του έτους που αφορά η απολογιζόμενη διαχείριση δεν καταβάλλεται μέρισμα.

Η πληρωμή του μερίσματος στους συνεταιίρους που διατηρούν λογαριασμό κατάθεσης στο συνεταιρισμό γίνεται με πίστωση του λογαριασμού αυτού, εκτός αν οι ίδιοι επιλέξουν άλλον από τους τρόπους πληρωμής.

Στους συνεταιίρους που από οποιαδήποτε αιτία, διατηρούν ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς το συνεταιρισμό, η πληρωμή του μερίσματος γίνεται με ισόποση πίστωση των χρεωστικών τους λογαριασμών (με επιλογή του Διοικητικού Συμβουλίου για τους περισσότερους).

Κάποιο ποσό κέρδους που απομένει μετά την καταβολή και των μερισμάτων μεταφέρεται στη νέα χρήση και ενσωματώνεται στα κατά το κλείσιμο της διανεμόμενα στους συνεταιίρους καθαρά κέρδη που προσαυξάνεται ανάλογα.

## **6. Τακτικό αποθεματικό**

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται με την παρακράτηση ποσοστού δέκα στα εκατό (10%) των καθαρών κερδών κάθε χρήσης. Η παρακράτηση δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με την συνολική ονομαστική αξία των συνεταιριστικών μεριδίων. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο που προορίζεται για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών του συνε-

ταιρισμού χρησιμοποιείται στις εργασίες του και μόνο μετά την διάλυση του συνεταιρισμού διανέμεται μεταξύ των συνεταίρων που εξακολουθούν να υπάρχουν τότε ή των κληρονόμων τους, ανάλογα με τις μερίδες που έχει ο καθένας.

## 7. Έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο

Από τα ετήσια καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού παρακρατείται ποσοστό τουλάχιστον πέντε στα εκατό (5%) για το σχηματισμό εκτάκτου αποθεματικού, που χρησιμοποιείται για την πληρωμή της προβλεπόμενης αποζημίωσης εξερχομένων μελών.

Σε υπομερίδα του ίδιου λογαριασμού πιστώνονται και τα εισπραττόμενα από τα νεοεγγραφόμενα μέλη ποσά, για υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας όπως καθορίζεται κάθε έτος από το Διοικητικό Συμβούλιο και χρησιμοποιούνται για τον σκοπό αυτό.

Έκτακτα αποθεματικά μπορούν να σχηματίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και για άλλους συγκεκριμένους σκοπούς οριζόμενων με την ίδια απόφαση, των πηγών απ' τις οποίες θα σχηματίζονται μέχρι και των ορίων και προϋποθέσεων χρησιμοποίησής τους.

Όλα τα έκτακτα αποθεματικά, εφ' όσον παρέχεται δυνατότητα και δεν δυσχεραίνεται η πραγμάτωση του σκοπού τους, χρησιμοποιούνται στις εργασίες του συνεταιρισμού.

## 8. Ειδικά αποθεματικά κεφάλαια

Το ποσό που εισπράττεται από τους συνεταίρους για δικαίωμα εγγραφής αποτελεί ειδικό αποθεματικό του συνεταιρισμού και χρησιμοποιείται για τις εργασίες του.

Ειδικά αποθεματικά μπορούν να σχηματισθούν και από άλλες πηγές και για άλλους σκοπούς με εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου που εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση.

## 9. Κατανομή Ζημιών

Τις ζημιές που προκύπτουν στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης, αν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση μπορούν να καλυφθούν με τη χρησιμοποίηση κάθε είδους διατιθεμένων κεφαλαίων του συνεταιρισμού, καθώς και με επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

Αν ο συνεταιρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό, κατά το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταίρων, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση με θέμα την επιβολή της έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

Στη Γενική Συνέλευση υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση του συνεταιρισμού και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά.

Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη κατ' αναλογία των συνεταιριστικών μερίδων, αν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση με απαρτία και απόλυτη πλειοψηφία των μελών του συνεταιρισμού.

Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις καθυστερούμενες τακτικές εισφορές, υποβάλλεται αμέσως από το Διοικητικό Συμβούλιο στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο για να κηρυχθεί εκτελεστός με την νόμιμη διαδικασία.

## 10. Αποζημίωση εξερχόμενων συνεταίρων

Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει το ύψος της αποζημίωσης εξερχομένων που καταβάλλεται στους αποχωρούντες συνεταίρους για οποιοδήποτε λόγο.

Για τον καθορισμό της αποζημίωσης εξερχομένων συνεταίρων λαμβάνονται υπόψη, με δεδομένα της χρήσης που έληξε, τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού (μειωμένα κατά το συνεταιριστικό κεφάλαιο και το τακτικό αποθεματικό), το συνολικό ύψος των οποίων διαιρείται δια του αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων.

Το ποσό που προκύπτει, αυξομειώνεται κατά την αιτιολογημένη κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ανάλογα με τη γενικότερη θέση του συνεταιρισμού και αποτελεί την συνεταιριστική μερίδα για την αποζημίωση εξερχομένων, που καταβάλλεται ανάλογα με τον αριθμό των μερίδων που καθένας είχε στους συνεταιίρους που απεχώρησαν και διαγράφηκαν από το μητρώο του συνεταιρισμού μέχρι τη λήξασα χρήση.

## 11. Συγκρότηση επιτροπών-αποζημίωση μελών

Η Γενική Συνέλευση και το Εποπτικό Συμβούλιο μπορούν για τη μελέτη και αντιμετώπιση θεμάτων του συνεταιρισμού που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές τους και χρειάζονται ιδιαίτερης προσοχής να συγκροτούν επιτροπές οι οποίες απαρτίζονται από συνεταιίρους χωρίς να αποκλείεται η συμμετοχή και τρίτων προσώπων εξειδικευμένων στα εξεταζόμενα θέματα. Τη συγκρότηση επιτροπών μπορεί να ζητήσει και το Εποπτικό Συμβούλιο για ανάλογα θέματα, η συγκρότησή τους όμως γίνεται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα ίδια όργανα στην συγκρότηση επιτροπής απόφασής τους, καθορίζουν και την αποζημίωση των μελών της επιτροπής, τον τρόπο πληρωμής, καθώς και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια.

Για την καλύτερη αντιμετώπιση των θεμάτων του συνεταιρισμού που αναφέρονται στην αξιοποίηση των κεφαλαίων και την κάλυψη των αναγκών των συνεταιίρων, ειδικά στην ευρύτερη περιοχή του νομού Λέσβου, λειτουργούν κατά επαρχίες περιφερειακές επιτροπές που αποτελούνται από τρία (3) μέλη, όταν ο αριθμός των συνεταιίρων της περιοχής ευθύνης τους είναι τουλάχιστον τριακόσιοι (300) και από πέντε (5) μέλη όταν οι συνεταιίροι της περιοχής είναι τουλάχιστον χίλιοι (1000).

Τα μέλη των περιφερειακών επιτροπών εκλέγονται με τριετή θητεία, παράλληλα με την εκλογή των οργάνων διοίκησης του συνεταιρισμού, μεταξύ των συνεταιίρων της επαρχίας ευθύνης τους και πρέπει απαραίτητα να είναι μόνιμοι κάτοικοι της ίδιας περιοχής στην οποία και να αναπτύσσουν κυρίως τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες.

Για την εκλογή τους, εφαρμόζονται ανάλογα όσα ισχύουν για την



εκλογή οργάνων διοίκησης, με τη διάκριση ότι στη διαδικασία εκλογής τους μετέχουν μόνο οι συνεταιίροι της επαρχίας ευθύνης της κάθε επιτροπής καθώς και ότι στο ψηφοδέλτιο τίθεται μόνο ένας σταυρός προτίμησης (μονοσταυρία).

Οι περιφερειακές επιτροπές λειτουργούν μέσα στα πλαίσια του νόμου, του καταστατικού του συνεταιρισμού των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης των κανονισμών και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ελέγχονται από το Εποπτικό Συμβούλιο προς τις επισημάνσεις και υποδείξεις του οποίου οφείλουν άμεση και πλήρη συμμόρφωση.

Στην αρμοδιότητα και ευθύνη των περιφερειακών επιτροπών ανήκει κυρίως:

α) Η κατά προτεραιότητα χρησιμοποίησης των αντλούμενων από την περιοχή δικαιοδοσίας τους κεφαλαίων, για την κάλυψη δανειακών αναγκών των συνεταιίρων της ίδιας περιοχής

β) Οι εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τις κάθε είδους και μορφής δανειοδοτήσεις των συνεταιίρων της περιοχής τους

γ) Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου και με τους προβλεπόμενους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες η έγκριση και χορήγηση προς τους συνεταιίρους της περιοχής τους των δανείων, όταν στην περιοχή δικαιοδοσίας τους λειτουργεί υπηρεσιακή μονάδα του συνεταιρισμού (υποκαταστήματα, πρακτορεία κ.λ.π.)

δ) Η μέριμνα για την εμπρόθεσμη επιστροφή στο συνεταιρισμό των χορηγούμενων δανείων στους συνεταιίρους της περιοχής τους

ε) Σε συνεργασία με τα θεσμοθετημένα όργανα του συνεταιρισμού η επιδίωξη της αποδοτικότερης λειτουργίας του καθώς και η προάσπιση των συμφερόντων του για την περιοχή ευθύνης τους

Από το Διοικητικό Συμβούλιο μπορούν να αναθέτουν από τον κύκλο των αρμοδιοτήτων του και άλλες αρμοδιότητες στις περιφερειακές επιτροπές.

Οι ευθύνες καθώς και οι συνέπειες ενεργειών ή παραλείψεων που προβλέπονται από το νόμο και το καταστατικό για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ισχύουν και για τα μέλη των περιφερειακών επιτροπών στα πλαί-

σια των αρμοδιοτήτων τους.

Στα μέλη των περιφερειακών επιτροπών καταβάλλεται αποζημίωση, το ύψος της οποίας καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Για τη μεταβολή των καθοριζομένων απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> Καταστατικό του «Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.ΠΕ»

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 7<sup>ο</sup>

### ΔΙΑΛΥΣΗ-ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ-ΠΤΩΧΕΥΣΗ-ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

#### 1. Διάλυση

Ο Συνεταιρισμός διαλύεται αν: α) Τα μέλη του μειωθούν κάτω των δέκα (10), β) Αποφασίσει έγκυρα η Γενική Συνέλευση, γ) Κηρυχθεί η πτώχευση και δ) Λήξει ο προβλεπόμενος χρόνος διάρκειας του.

Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Μυτιλήνης όπου είναι και η έδρα του συνεταιρισμού. Αν ο συνεταιρισμός διαλυθεί, λόγω πτώχευσής του, η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η αναβίωση του με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που καταχωρίζεται στο Μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Μυτιλήνης.

Σε περίπτωση διάλυσης του συνεταιρισμού, η αναβίωσή του είναι δυνατή, αν μέσα σε τρεις μήνες συμπληρωθεί ο ελάχιστος αριθμός των δεκαπέντε μελών που απαιτούνται για τη σύσταση συνεταιρισμού και ακολουθήσει μέσα σε ένα μήνα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που συγκαλείται εκτάκτως προκειμένου να αποφασίσει για την αναβίωση του.

Επίσης σε περίπτωση αναβίωσης θεωρείται ότι ο συνεταιρισμός δεν έχει διαλυθεί ποτέ.

Η αναβίωση αποκλείεται αν έχει αρχίσει η διανομή υπολοίπου στους

συνεταίρους.

Ακόμα ο συνεταιρισμός μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης του, να συγχωνεύεται με άλλον ή άλλους συνεταιρισμούς της περιφέρειας Βορείου Αιγαίου κατά τον νόμο 1647/86 υπό τον όρο ότι έδρα του συγχωνευμένου συνεταιρισμού θα είναι η Μυτιλήνη και περιοχή του, το άθροισμα των περιοχών των συγχωνευομένων συνεταιρισμών.

Ο συνεταιρισμός μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, να συγχωνευθεί με άλλον ή με άλλους συνεταιρισμούς που έχουν έδρα στην περιοχή δραστηριότητάς του, ύστερα από προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το καταστατικό του νέου συνεταιρισμού που θα προκύψει από τη συγχώνευση καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου εκείνου στην περιφέρεια του οποίου θα έχει την έδρα του.

Από την καταχώρηση αυτή ο νέος συνεταιρισμός υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνεταιρισμών που συγχωνεύθηκαν.

Οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται από το νέο συνεταιρισμό χωρίς διακοπή.

## 2. Πτώχευση-Εκκαθάριση

Αν ο συνεταιρισμός κηρυχθεί σε πτώχευση, ακολουθείται η διαδικασία του εμπορικού νόμου.

Επίσης αν ο συνεταιρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταίρων, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση με θέμα την επιβολή της έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

Επίσης υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση ισολογισμός και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση του συνεταιρισμού και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά.

Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη κατ' αναλογία των συνεταιριστικών μερίδων αν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση με την απαρτία και απόλυτη πλειοψηφία των μελών του συνεταιρισμού.

Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις καθυστερούμενες τακτικές εισφορές υποβάλλεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο για να κηρυχθεί εκτελεστός με την προσήκουσα νόμιμη διαδικασία.

Αν δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς ο συνεταιρισμός μπορεί να κηρυχθεί σε πτώχευση στις εξής περιπτώσεις:

α) Με αίτηση οποιουδήποτε δανειστή αν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλεί το Γενική Συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς στα μέλη

β) Με αίτηση του συνεταιρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή αν η επιβολή της έκτακτης εισφοράς αποτύχει

Αρμόδιο για την πτώχευση Δικαστήριο είναι το Ειρηνοδικείο Μυτιλήνης και ο Ειρηνοδίκης εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή-Δικαστή, ενώ σύνδικος ορίζεται ο υποδεικνυόμενος από την πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν σπουδαίος λόγος δεν το επιτρέπει.

Τη διάλυση του συνεταιρισμού ακολουθεί η εκκαθάριση την οποία διενεργεί το Εποπτικό Συμβούλιο που μπορεί για τον σκοπό αυτό να προσλάβει μέχρι δύο (2) ειδικούς συμβούλους εκκαθάρισης.

Ο Συνεταιρισμός εξακολουθεί να υφίσταται και μετά την διάλυσή του εφόσον διαρκεί η εκκαθάριση.

Κατά το είδος της εκκαθάρισης διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις του συνεταιρισμού από τρίτους, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη του συνεταιρισμού.

Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταιίρους ανάλογα με τις μερίδες τους.

### 3. Συμμετοχή σε Ένωση και Ομοσπονδία

Ο συνεταιρισμός μπορεί να συμμετέχει σε Ένωση Πιστωτικών Συνε-

ταιρισμών που έχει έδρα στον Νομό Λέσβου.

Σκοπός της Ένωσης αυτής θα είναι ο συντονισμός και η προώθηση των δραστηριοτήτων των μελών της.

Επίσης μπορεί να συμμετέχει σε Ομοσπονδία και Συνομοσπονδία Συνεταιρισμών.

Το σύνολο των Κλαδικών Ελληνικών Αστικών Συνεταιρισμών συνιστά την Συνομοσπονδία Συνεταιρισμών η οποία συντονίζει και προωθεί τις δραστηριότητές τους.

Οι σχετικές με τα παραπάνω αποφάσεις λαμβάνονται από τη Γενική Συνέλευση.

Η εκλογή των αντιπροσώπων στην Ένωση και την Ομοσπονδία μπορεί να γίνεται ταυτόχρονα με την εκλογή των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου και η σχετική διαδικασία εκλογής (υποβολή υποψηφιοτήτων, ενιαίο ψηφοδέλτιο, εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών αντιπροσώπων κ.λ.π.) εφαρμόζεται αναλόγως και στην περίπτωση αυτή.

Ο Συνεταιρισμός μπορεί να είναι μέλος άλλου Πιστωτικού Συνεταιρισμού που λειτουργεί στα πλαίσια του Ν. 1667/86 είτε αυτός έχει μετεξελιχθεί σε Πιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με το Ν. 2076/92 είτε όχι.

Οι εκπρόσωποί του στη Γενική Συνέλευση και στα όργανα Διοίκησης (Διοικητικό Συμβούλιο κ.λ.π.) του συνεταιρισμού, του οποίου είναι μέλος, ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο εκτός αν διαφορετικά προβλέπεται από το καταστατικό του συνεταιρισμού.

Επίσης οι Ομοσπονδίες των Κλαδικών Συνεταιρισμών και οι Ενώσεις Συνεταιρισμών όλης της χώρας συνιστούν την Συνομοσπονδία των συνεταιρισμών της Ελλάδας η οποία είναι υπεύθυνη για το συντονισμό και τη γενικότερη εκπροσώπηση του συνεταιριστικού κινήματος της χώρας μας.<sup>12</sup>

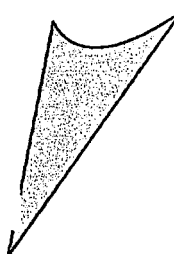
<sup>12</sup> Καταστατικό του «Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε»

**ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ**

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

**ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

**ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ**



## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 8<sup>ο</sup>

### ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

#### 1. Λογιστικές καταστάσεις τραπεζών

Οι λογιστικές ή οικονομικές καταστάσεις αποσκοπούν βασικά στην πληροφόρηση τόσο της επιχείρησης όσο και των ομάδων ενδιαφερομένων που βρίσκονται έξω από την επιχείρηση, δηλαδή των μετόχων, πιστωτών, εργαζομένων στην επιχείρηση, πελατών, της κυβερνήσεως, των εργατικών ενώσεων και γενικά του κοινού. Βέβαια είναι κοινά αποδεκτό ότι οι λογιστικές καταστάσεις πρώτιστα καταρτίζονται για την πληροφόρηση των μετόχων και των πιστωτών, των χρηματοδοτών δηλαδή της επιχειρήσεως, οι οποίοι ενδιαφέρονται κυρίως για τη χρηματοοικονομική θέση αυτής (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και απόδοση των στοιχείων αυτών), για την παρούσα και μέλλουσα κερδοφόρα ικανότητα της και γενικά για την ικανότητα της επιχειρήσεως για επιβίωση και προσαρμογή στο συνεχώς μεταβαλλόμενο οικονομικό περιβάλλον.

Για το λόγο αυτό δηλαδή το ότι οι λογιστικές καταστάσεις στοχεύουν κυρίως στην πληροφόρηση των χρηματοδοτών της επιχειρήσεως και περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες, οι καταστάσεις αυτές καλούνται χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η λογιστική που ασχολείται με την κατάρτιση αυτών καλείται χρηματοοικονομική λογιστική.

Στη χώρα μας οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις καθιερώθηκε να



αποκαλούνται οικονομικές καταστάσεις. Έτσι, κατά το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, «οικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες, στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών των οικονομικών μονάδων, κεφαλαιώδους σημασίας. Σε προσάρτημα των οικονομικών αυτών καταστάσεων εμφανίζονται επεξηγηματικές και άλλες σημαντικές πληροφορίες, που έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους αναγνώστες στην αναγκαία πλήρη ενημέρωσή τους».

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, υιοθετώντας τον παραπάνω ορισμό του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου ορίζει ότι «οι οικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών των τραπεζών, κεφαλαιώδους σημασίας. Σε προσάρτημα των οικονομικών αυτών καταστάσεων εμφανίζονται επεξηγηματικές και άλλες σημαντικές πληροφορίες, που έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους αναγνώστες στην αναγκαία πλήρη ενημέρωσή τους».

Οι οικονομικές καταστάσεις κατά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, όπως και κατά το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, είναι οι ακόλουθες.

- Η κατάσταση του Ισολογισμού τέλους χρήσεως.
- Η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.
- Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων.
- Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως.
- Η κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως.

Επιπλέον ο νομοθέτης με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 42α του ν. 2190/1920, ορίζει ότι «οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν: (α) τον ισολογισμό, (β) το λογαριασμό «αποτελέσματα χρήσεως», (γ) τον «πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων» και (δ) το «προσάρτημα» και τα έγγραφα αυτά αποτελούν ενιαίο σύνολο και ελέγχονται όπως ορίζουν τα άρθρα 36, 36α και 37.

Η λογιστική χρήση των Τραπεζών είναι η μεταξύ δύο διαδοχικών ισολογισμών διαχειριστική περίοδος, η οποία συνήθως καταλαμβάνει δωδεκάμηνη χρονική περίοδο και μάλιστα την ετήσια αυτή διάρκεια της χρήσεως επιβάλλει η κείμενη εμπορική και φορολογική νομοθεσία.

Με το τέλος της διαχειριστικής περιόδου η Τραπεζική επιχείρηση

υποχρεούται να συντάξει τον ισολογισμό της.<sup>13</sup>

## 2. Η έννοια και ο ρόλος του ισολογισμού

Ισολογισμός είναι η οικονομική κατάσταση που εμφανίζει σε μια δεδομένη στιγμή: (α) τα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν στην οικονομική μονάδα, (β) τις υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς τρίτους (ξένο κεφάλαιο) και (γ) τα ποσά που οι ιδιοκτήτες της οικονομικής μονάδας επένδυσαν σ' αυτή με τη μορφή εισφορών ή μη αναληφθέντων κερδών (ίδιο κεφάλαιο) και τα οποία στοιχεία και ποσά αποτιμήθηκαν, ομαδοποιήθηκαν και παρουσιάζονται στην κατάσταση αυτή σύμφωνα με τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές.

Ο ισολογισμός, λοιπόν, είναι μια στατική οικονομική κατάσταση, ένα φωτογραφικό στιγμιότυπο εκφρασμένο σε λογιστικούς όρους, που δείχνει τη χρηματοοικονομική θέση της επιχειρήσεως σε μια δεδομένη στιγμή. Γι' αυτό η σωστή ονομασία της καταστάσεως αυτής είναι «κατάσταση οικονομικής θέσεως». Εν τούτοις, σε διεθνή κλίμακα έχει επικρατήσει η ονομασία ισολογισμός (balance sheet) που πηγάζει από το γεγονός ότι το ενεργητικό είναι πάντοτε ισοζυγισμένο με το παθητικό, σύμφωνα με το βάθρο της διγραφικής λογιστικής εξισώσεως:

$$\text{Ενεργητικό} = \text{Υποχρεώσεις} + \text{Καθαρή θέση}$$

Τονίζεται ιδιαίτερος ότι αναγκαία συμπλήρωση του όποιου ορισμού δίνεται για τον ισολογισμό είναι ότι εμφανίζει τη χρηματοοικονομική θέση της επιχειρήσεως, σύμφωνα με τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές. Γιατί είναι «παγκοίνως» γνωστό ότι ο ισολογισμός του ιστορικού κόστους, πολύ απέχει από το να εμφανίζει την τρέχουσα οικονομική κατάσταση της επιχειρήσεως, αφού τα πάγια περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στο κόστος κτήσεως, επί του κόστους αυτού υπολογίζονται οι αποσβέσεις, τα αποθέματα αποτιμούνται στην κατ' είδος χαμηλότερη αξία μεταξύ κτήσεως και τρέχουσας, η αρχή της συντηρητικότητας προνοεί για τις ενδεχόμενες ζημιές ενώ αγνοεί σε προβλεπόμενα κέρδη, το goodwill της επιχειρήσεως, κ.λ.π. Στα οικεία μέρη του παρόντος γίνεται ανάλυση των εννοιών ενεργητικό, καθαρή θέση και υποχρεώσεις.

<sup>13</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ

Λέγεται συνήθως ότι ο ισολογισμός είναι μια περίληψη της απογραφής. Αυτό δεν ανταποκρίνεται στην αλήθεια. Ο ισολογισμός στην αρχική του μορφή είναι πίνακας λογιστικής προελεύσεως, αφού θεωρητικά τα υπόλοιπα του γενικού ισοζυγίου μας δίνουν τον ισολογισμό. Αλλά τα υπόλοιπα αυτά χρειάζονται διόρθωση και γι' αυτό μεσολαβεί η απογραφή που είναι εξωλογιστικό έγγραφο. Η απογραφή ορισμένων λογαριασμών (χορηγήσεων, καταθέσεων κ.α.) γίνεται από τα αναλυτικά ισοζύγια των λογαριασμών τα υπόλοιπα των οποίων διορθώνονται δια της απογραφής. Εξάλλου στον ισολογισμό αναγράφονται και ορισμένα άλλα κονδύλια, όπως είναι τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως τα οποία δεν απογράφονται αλλά προσδιορίζονται σύμφωνα με τις παραδεγμένες λογιστικές αρχές. Ο ισολογισμός λοιπόν είναι συνθετικό προϊόν της λογιστικής διαδικασίας και της απογραφής και δεν αποτελεί απλώς περίληψη της απογραφής.

Ο ισολογισμός του ιστορικού κόστους αποτελεί, όπως είπαμε, μια συνοπτική εικόνα της οικονομικής θέσεως της επιχείρησης σε μια στιγμή της ιστορίας της, που δεν εκφράζει ούτε την τρέχουσα αξία των περιουσιακών στοιχείων, ούτε την αγοραία αξία της επιχείρησης σαν ένα σύνολο, ούτε την αγοραία αξία των μετοχών της. Εμφανίζει το κόστος κτήσεως των περιουσιακών στοιχείων στο παρελθόν και τις πηγές των κεφαλαίων που διατέθηκαν στο παρελθόν για την απόκτηση αυτών των περιουσιακών στοιχείων. Επιπλέον περιλαμβάνει εκτιμήσεις (προβλέψεις, αποσβέσεις, κ.λ.π.) που καθιστούν περισσότερο αμφίβολη την αντικειμενικότητα του. Για τους λόγους αυτούς πολλοί πιστεύουν ότι η αξία του ιστορικού ισολογισμού είναι πολύ περιορισμένη αν όχι ασήμαντη.

Παρά τις παραπάνω αναμφισβήτητες αδυναμίες του ισολογισμού, οι συνετοί λήπτες αποφάσεων πρέπει να μελετούν σε βάθος όλες τις οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύει η επιχείρηση για να σχηματίσουν σφαιρική και ολοκληρωμένη εικόνα για την κατάσταση και πορεία της επιχείρησης. Γι' αυτό πρέπει να μελετώνται, και μάλιστα συνδυασμένα, ο λογαριασμός «αποτελέσματα χρήσεως», ο ισολογισμός, η «κατάσταση μεταβολών στη χρηματοοικονομική θέση» οσάκις καταρτίζεται, το «προσάρτημα» κι ακόμη το «πιστοποιη-

τικό ελέγχου» του ελεγκτή. Το να απομονώσεις μια από τις καταστάσεις αυτές και να επιχειρείς τη μελέτη μόνο αυτής, ασφαλώς θα οδηγηθείς σε ανεπαρκή και εσφαλμένα συμπεράσματα.

Ο ισολογισμός παρουσιάζει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της επιχειρήσεως σε ομοειδείς κατηγορίες, των οποίων ο αλληλοσυσχετισμός μπορεί να δώσει χρησιμότερες πληροφορίες στους λήπτες αποφάσεων.

Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών καθιερώνει τις ακόλουθες αρχές που διέπουν τον ισολογισμό τέλους χρήσεως:

α. Ο ισολογισμός καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως σύμφωνα με το υπόδειγμα που παρέχει το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών (πιο κάτω παρ. 8).

β. Ο ισολογισμός δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

γ. Ο ισολογισμός περιλαμβάνει υποχρεωτικά τα στοιχεία του υποδείγματος ισολογισμού του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών (πιο κάτω στην παρ. 8), εφόσον τα στοιχεία αυτά υπάρχουν στην Τράπεζα.

δ. Επιτρέπεται μεγαλύτερη ανάλυση των κονδυλίων ενεργητικού και παθητικού, όπως π.χ. η ανάλυση του κονδυλίου «αποθεματικά» σε περισσότερα κονδύλια.

ε. Η σύμπτυξη περισσότερο κονδυλίων ενεργητικού ή παθητικού σε ένα απαγορεύεται. Εξαιρετικώς επιτρέπεται η σύμπτυξη των κονδυλίων που είναι αριθμημένα με μικρά γράμματα υπό τις εξής δύο προϋποθέσεις: να είναι ασήμαντα και στο προσάρτημα να γίνεται ανάλυση των συμπτυγμένων κονδυλίων.

στ. Όλα τα στοιχεία του ισολογισμού απεικονίζονται σε δύο στήλες, στις αξίες που εμφανίζονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς: κατά το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός και κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

ζ. Τα αποσβεστέα στοιχεία του ενεργητικού [9 και 10] απεικονίζονται στην αξία κτήσεως τους (ή αναπροσαρμογής). Για τα ίδια στοιχεία απεικονίζο-

νται οι συνολικές αποσβέσεις μέχρι τέλους της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός και η αναπόσβεστη αξία καθενός από αυτά και κατά κατηγορίες αυτών, όπως φαίνεται στο υπόδειγμα της παρ. 8

η. Στον ισολογισμό που καταχωρείται στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας, για κάθε κονδύλι στο οποίο αντιστοιχεί αραβικός αριθμός γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λογαριασμών.

Για λόγους μεθοδικότερης δόμησης της ύλης του παρόντος έργου, τα μεγέθη του ισολογισμού διαχωρίζονται ως εξής:

#### **Ενεργητικό:**

- Διαθέσιμα και κρατικά αξιόγραφα [λ/σμοί 1, 2]
- Απαιτήσεις [λ/σμοί: 3, 4]
- Τίτλοι ακινητοποιήσεων και χρεογράφων [λ/σμοί: 5,6]
- Συμμετοχές [λ/σμοί: 7,2 8]
- Αϋλα πάγια στοιχεία [λ/σμός 9]
- Ενσώματα πάγια στοιχεία [λ/σμός 10]
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού [λ/σμοί: 11 -13]
- Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού [λ/σμός 14]

#### **➤ Παθητικό:**

- Υποχρεώσεις [λ/σμοί: 1, 2, 3, 4]
- Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού [λ/σμός 5]
- Προβλέψεις (λ/σμοί: 6, 6 A, 7)
- Ιδία κεφάλαια [λ/σμοί: 8 - 12]<sup>14</sup>

### **3. Έννοια του ενεργητικού και του παθητικού**

#### **3.1. Έννοια της επιχειρηματικής περιουσίας**

Περιουσία από οικονομική άποψη είναι το σύνολο των συγκεκριμένων αγαθών στα οποία έχουν επενδυθεί τα κεφάλαια της επιχειρήσεως. Στην έννοια της περιουσίας, λοιπόν, περιλαμβάνονται τόσο τα υλικά όσο και τα

<sup>14</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ

άυλα αγαθά που διαθέτει η επιχείρηση και ανήκουν κατά κυριότητα σ' αυτήν (ή στον ιδιοκτήτη αυτής).

Από νομική άποψη η περιουσία εξετάζεται από στενή και ευρεία έννοια. Υπό ευρεία έννοια περιουσία είναι το σύνολο των εννόμων σχέσεων του προσώπου των δεκτικών χρηματικής αποτιμήσεως. Με την έννοια αυτή λαμβάνεται ο όρος στο ισχύον δίκαιο, δηλαδή στην περιουσία περιλαμβάνονται τόσο τα δικαιώματα όσο και οι υποχρεώσεις του προσώπου. Υπό στενή έννοια περιουσία είναι το σύνολο των δικαιωμάτων του προσώπου που είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήσεως. Υπό την έννοια αυτήν η περιουσία απαρτίζεται μόνο από δικαιώματα (υλικά και άυλα) που έχουν χρηματική αξία και δεν περιλαμβάνονται σ' αυτήν οι υποχρεώσεις.

Δεν κρατεί ομοφωνία μεταξύ των ερευνητών της Λογιστικής και της Ιδιωτικής των Επιχειρήσεων σχετικά με την έννοια της περιουσίας. Άλλοι τάσσουν υπέρ της ευρείας και άλλοι υπέρ της στενής έννοιας του όρου. Έτσι, οι μεν δέχονται ότι με τον όρο περιουσιακά στοιχεία εννοούμε τόσο τα στοιχεία του ενεργητικού όσο και του παθητικού (υποχρεώσεις), οι δε δέχονται ότι περιουσιακά στοιχεία είναι μόνο τα στοιχεία του ενεργητικού, ενώ οι υποχρεώσεις (προς τους τρίτους και τους ιδιοκτήτες) δε συνιστούν περιουσιακά στοιχεία.

Κατά τη γνώμη μου, περιουσιακά στοιχεία είναι μόνο τα ενεργητικά εκείνα στοιχεία που έχουν αξία για την επιχείρηση. Ο λογιστικός όρος «στοιχεία ενεργητικού» είναι ευρύτερος από τον όρο περιουσιακά στοιχεία, γιατί υπάρχουν στοιχεία του ενεργητικού, δηλαδή κονδύλια, που, με βάση τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές, εγγράφονται στο ενεργητικό του ισολογισμού και τα οποία δεν έχουν καμιά περιουσιακή αξία, π.χ. οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές δανείων που διατέθηκαν για την αγορά πάγιων στοιχείων κ.λ.π. Κάθε περιουσιακό στοιχείο, συνεπώς, είναι οπωσδήποτε και στοιχείο του ενεργητικού, ενώ κάθε στοιχείο του ενεργητικού δεν είναι απαραίτητα και περιουσιακό στοιχείο. Οι υποχρεώσεις και τα κονδύλια της καθαρής θέσεως δε συνιστούν, κατά τη γνώμη μας, περιουσιακά στοιχεία, αλλά συνιστούν απλώς στοιχεία - μεγέθη του ισολογισμού. Τα στοιχεία του ισολογισμού, λοιπόν, διακρίνονται σε ενεργητικά, σε υποχρεώσεις και σε στοιχεία καθαρής θέσεως.

### 3.2. Έννοια του ενεργητικού

Ενεργητικό είναι το σύνολο των οικονομικών αγαθών (υλικών και άυλων) που ανήκουν κατά κυριότητα στην επιχείρηση (εφόσον, αυτή έχει νομική προσωπικότητα, ειδάλλως στον ιδιοκτήτη της) από τα οποία προσδοκούνται μελλοντικά οφέλη και μπορούν να αποτιμηθούν αντικειμενικά σε νομισματικές μονάδες.

Σύμφωνα με τον ορισμό αυτόν, για να χαρακτηριστεί ένα αγαθό ως στοιχείο του ενεργητικού πρέπει να συντρέχουν οι εξής προϋποθέσεις:

(α) Το στοιχείο πρέπει να είναι οικονομικό αγαθό, δηλαδή να ικανοποιεί οικονομικές ανάγκες και να βρίσκεται σε έλλειψη, η οποία να προσδίδει σ' αυτό αξία. Π.χ. ο ατμοσφαιρικός αέρας δε βρίσκεται σε έλλειψη, δεν έχει αγοραία αξία και συνεπώς, μολονότι χρησιμοποιείται από μια βιομηχανική επιχείρηση, εντούτοις δεν αναγράφεται ως στοιχείο του ενεργητικού στον ισολογισμό της.

(β) Το οικονομικό αγαθό πρέπει να ανήκει κατά κυριότητα στην επιχείρηση. Οι λεωφόροι και οι κοινόχρηστοι δρόμοι λόγου χάρη είναι οικονομικά αγαθά για μια επιχείρηση μεταφορών εντούτοις δεν θεωρούνται ως περιουσιακά στοιχεία αυτής, γιατί δεν ανήκουν σ' αυτήν κατά κυριότητα.

(γ) Η επιχείρηση πρέπει να προσδοκά από το στοιχείο μελλοντικά οφέλη. Μελλοντικά οφέλη είναι η δυνατότητα που έχει το στοιχείο να συμβάλει στην παραγωγή νέων στοιχείων. Ένα δίπλωμα ευρεσιτεχνίας, που δίνει στην κατέχουσα αυτό βιομηχανία τη δυνατότητα να παράγει προνομιακά ένα προϊόν Χ πρέπει να θεωρείται στοιχείο ενεργητικού μέχρις ότου το προϊόν ζητείται από την κατανάλωση. Αν μία νέα εφεύρεση απαξιώσει την κατεχόμενη εφεύρεση (εφεύρεση νέου προϊόντος που απωθεί το παλιό ή νέας συμφερότερης μεθόδου παραγωγής), η κατεχόμενη εφεύρεση παύει να έχει τη δυνατότητα να παρέχει μελλοντικά οφέλη στην επιχείρηση και πρέπει να διαγραφεί από την ομάδα των στοιχείων του ενεργητικού.

(δ) Το στοιχείο πρέπει να είναι δεκτικό χρηματικής αποτιμήσεως. Η αντικειμενική αποτίμηση σε χρηματικές μονάδες εξυπηρετεί διττά την παρουσίαση στον ισολογισμό. Η αντικειμενικότητα της αποτιμήσεως της αξίας των

στοιχείων είναι αναγκαία για τους ελεγκτές του ισολογισμού αφενός, αλλά κυρίως για τους χρήστες αυτού (μετόχους, πιστωτές κ.λ.π.) που βασίζονται στα κονδύλια του. Ακόμη η εκτίμηση σε χρηματικές μονάδες παρέχει το κοινό μέτρο ώστε οι μονάδες των αποθεμάτων να συναθροίζονται με τις μονάδες των κτιρίων, μηχανημάτων, διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας κ.λ.π.<sup>15</sup>

### **3.3. Έννοια του παθητικού**

Το παθητικό εκφράζει το σύνολο των υποχρεώσεων της επιχειρήσεως προς τους χρηματοδότες της. Ανάλογα με τη σχέση των χρηματοδοτών προς την επιχείρηση, οι υποχρεώσεις διακρίνονται σε: (α) υποχρεώσεις προς τρίτους και (β) υποχρεώσεις προς τους φορείς της επιχειρήσεως (καθαρή θέση της επιχείρησης).

Από άλλες σκοπιές εξεταζόμενο το παθητικό εκφράζει:

- Την πηγή των κεφαλαίων που είναι επενδυμένα στα στοιχεία του ενεργητικού. Μάλιστα οικονομολόγοι λένε ότι οι λογαριασμοί του παθητικού ομοιάζουν με κενά βαρέλια που άδειασαν για να γεμίσουν τα βαρέλια του ενεργητικού.
- Τα δικαιώματα των τρίτων, τα οποία μπορούν να ασκηθούν επί του ενεργητικού ή ακόμη.
- Τον προορισμό των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό. Εκφράζει, δηλαδή, το μέλλον των στοιχείων του ενεργητικού, όπως εμφανίζεται κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού. Δηλαδή, τα γεμάτα βαρέλια του ενεργητικού θα χρησιμεύσουν στο να γεμίσουν τα κενά βαρέλια του παθητικού. Ειδικότερα:

(α) *Υποχρεώσεις προς τους τρίτους* είναι οφειλές της επιχείρησης που θα εξοφληθούν στο μέλλον δια της εκχωρήσεως στοιχείων του ενεργητικού ή δια της παροχής υπηρεσιών. Οι υποχρεώσεις κατά κανόνα δε συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού, αλλά είναι απαιτήσεις των τρίτων έναντι της συνολικής ομάδας των στοιχείων του ενεργητικού. Μάλιστα δίδεται και ο ακόλουθος ορισμός των υποχρεώσεων προς τρίτους: «υποχρεώσεις είναι

<sup>15</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ



χρηματοοικονομικές οφειλές της επιχειρήσεως που αναγνωρίζονται και μετρώνται σύμφωνα με τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές. Στις υποχρεώσεις περιλαμβάνονται επίσης μεταφερόμενες πιστώσεις που δεν είναι υποχρεώσεις, αλλά αναγνωρίζονται και μετρώνται σύμφωνα με τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές».

(β) *Καθαρή θέση της επιχειρήσεως* είναι η διαφορά μεταξύ του ενεργητικού και υποχρεώσεων προς τρίτους. Η Καθαρή Θέση ή Ίδια Κεφάλαια της επιχειρήσεως εκφράζει τις υποχρεώσεις αυτής προς τους φορείς της (ή τα δικαιώματα των φορέων στην επιχείρηση) και είναι αόριστης λήξεως.

Αν όλα τα στοιχεία του ενεργητικού ρευστοποιηθούν με τα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό, το απομένον ενεργητικό θα μπορούσε να διανεμηθεί στους ιδιοκτήτες της επιχειρήσεως και θα ήταν ίσο με το ποσό της καθαρής θέσεως.<sup>16</sup>

---

<sup>16</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ

Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 9<sup>ο</sup>

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 1999

## 1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος

Το 1999 αποτέλεσε έτος σταθμό για την εξελικτική πορεία της σύγχρονης ελληνικής οικονομίας και αυτό γιατί χαρακτηρίστηκε κύρια από την προσπάθεια της Ελλάδος να ενταχθεί στη ζώνη του ΕΥΡΩ. Τα οικονομικά μεγέθη της ελληνικής οικονομίας, που αποτελούν τον κορμό αυτής κυμάνθηκαν κατά κύριο λόγο ανοδικά εκτός αυτό του πληθωρισμού ο ρυθμός του οποίου ήταν κάτω του 3%, πράγμα που σημαίνει ότι η ελληνική οικονομία πληρούσε του όρους ένταξης της Ελλάδος στη ζώνη του Ευρώ.

Έτσι στο Ακαθάριστο Εθνικό προϊόν επήλθε αύξηση πάνω από 3%, η Βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε κατά 3,5% και πλέον τούτων το 1999 ήταν χρονιά σταθμός και για την ανάπτυξη του Χρηματιστηρίου της Ελλάδος, ο Γενικός Δείκτης του οποίου αυξήθηκε πάνω από 100%.

Μέσα σ' αυτό το κλίμα οικονομικής ευημερίας και παγκοσμιοποίησης της οικονομίας άρχισε να λειτουργεί μια νέα Συνεταιριστική Τράπεζα αυτή της Λέσβου-Λήμνου, η δέκατη τέταρτη στην Ελλάδα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου, ιδρύθηκε, όπως προείπαμε, το έτος 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Ν.

1667/86 και σύμφωνα με το Ν. 2076/92 μετεξελιχθηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, παίρνοντας τη σχετική άδεια εφόσον συγκέντρωσε το απαιτούμενο κεφάλαιο του 1.200.000 δραχμών.

Σήμερα στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο 380 τ.μ. που διαμόρφωσε σε ένα σύγχρονο τραπεζικό κατάστημα και διοικείται από 9μελές Διοικητικό Συμβούλιο και 5μελές Εποπτικό Συμβούλιο που εκλέγεται κάθε τρία (3) χρόνια. Πλέον τούτων διαθέτει σύγχρονο μηχανογραφικό σύστημα GLOBUS της INFORMER A.E. που επιλέχθηκε από όλες τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Για να κατανοήσουμε όμως τη λειτουργία του πιστωτικού αυτού ιδρύματος φρόνιμο θα ήταν να εξετάσουμε το χώρο μέσα στον οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται.

Όπως προείπαμε η έδρα της είναι ο Νομός Λέσβου ο οποίος αποτελείται από τα νησιά Λέσβο, Λήμνο και Άγιο Ευστράτιο, με πληθυσμό 100.000 κάτοικοι περίπου και ειδικότερα η πρωτεύουσα του Νομού Λέσβου η Μυτιλήνη, με πληθυσμό 25.000 κατοίκους. Ο Νομός Λέσβου έχει 15 Δήμους & 1 Κοινότητα.

Ο Νομός Λέσβου μαζί με τους Νομούς Χίου και Σάμου, αποτελούν την Περιφέρεια Βορείου Αιγαίου.

Στη Μυτιλήνη υπάρχουν η έδρα του Υπουργείου Αιγαίου, του Πανεπιστημίου Αιγαίου και της Περιφέρειας Βορείου Αιγαίου.

Ο Νομός Λέσβου έχει γύρω στις 8000 επιχειρήσεις κάθε μεγέθους και κλάδου.

Το κυριότερο γεωργικό προϊόν της Λέσβου, το ελαιόλαδο, χαρακτηρίστηκε από τη μεγάλη παραγωγή αλλά και τις χαμηλές τιμές παραγωγού.

Κατά το έτος 1999 ο Νομός Λέσβου παρουσίασε ανάπτυξη του τριτογενούς τομέα με αντίστοιχη στασιμότητα του δευτερογενούς τομέα και του πρωτογενούς τομέα. Σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία, οι καταθέσεις των κατοίκων του Ν. Λέσβου ανέχονταν 160-170 δις δραχ. περίπου. Όσο για το ύψος των λοιπών τοποθετήσεων (Ομόλογα - Αμοιβαία - Μετοχές) υπολογίζονται σε 50-70 δις δραχ.

Στη Μυτιλήνη κατά το έτος 1999 υπήρχαν υποκαταστήματα Τραπεζών: ΕΘΝΙΚΗΣ, ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΙΟΝΙΚΗΣ, ΠΙΣΤΕΩΣ, ΓΕΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ, ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ.

Μέσα σε αυτό το κλίμα λειτούργησε η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου ουσιαστικά από 16/11/1999. Σύμφωνα με τα επίσημα στοιχεία στο τέλος του 1999 οι καταθέσεις ανήλθαν στα 249.000.000 και οι χορηγήσεις στα 375.000.000 δρχ., ενώ τα μέλη της ήταν περίπου 1.500.

Κύριοι στόχοι της προσπάθειας ήταν το 1999 η εδραίωση της Τράπεζας σε Νομαρχιακό επίπεδο και η ανάπτυξη της σε επίπεδο Νομού Λέσβου.

Κατά το πρώτο έτος λειτουργίας της η Τράπεζα άρχισε να εκδίδει εγυρητικές επιστολές με πολύ καλούς όρους σε σχέση με άλλες Τράπεζες. Μάλιστα ξεκίνησε η διαχείριση συναλλάγματος με πολύ καλές τιμές εξαγοράς και πώλησης.

Πρωταρχικός σκοπός και στόχος της ήταν η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας και η εγγραφή νέων μελών. Στο πλαίσιο της πολιτικής διένειμε τα συνολικά κέρδη της χρήσης 1999 ύψους δρχ. 70.844.619, και δη από αυτά 37.204.000 διατέθηκαν ως μέρισμα 4000 δρχ. / μερίδιο για τα μέλη που ήταν μέχρι 31/12/98 και κατά αναλογία (δωδέκατα) για τα μέλη που έγιναν το 1999 (καθαρή απόδοση 4%).

Βασική προϋπόθεση για την αντιμετώπιση των προκλήσεων των καιρών ήταν η αύξηση των κεφαλαίων της Τράπεζας, η διεύρυνση και η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης.

Πλέον τούτων προτάθηκε η διαίρεση της μερίδας, μία (1) μερίδα 100.000 να γίνει (2) μερίδες των 50.000 δρχ. Ο ισολογισμός για τη χρήση 1999, ως προς τα βασικά του μεγέθη διακρίνεται σε σχέση με το 1998, από σημαντικές αυξήσεις που βελτίωσαν την απόδοση και ενίσχυσαν τη φερεγγυότητα της Τράπεζας.

Τα δάνεια χορηγούνταν 1-6 έτη με εγγύηση προσωπική κυρίως από μέλη της Τράπεζα για ποσά έως 10.000.000 δρχ. Άνω των 10.000.000 η Τράπεζα ζητούσε εμπράγματα ασφαλεία. Το ύψος του δανείου είχε και έχει συνάρτηση με το πλήθος των μεριδίων που έχει κάθε συνétairos με σχέση 1 μερίδα - δάνειο

κρό (λειτουργία μόλις 5 μηνών). Πλέον τούτων στεγαστικά δάνεια λόγω έλλειψης κεφαλαίων κατά το αυτό έτος δεν χορηγούνταν.

Οι εγγυητικές επιστολές ξεκίνησαν αρχές 2000 και το συνολικό ποσό που ενεκρίθη ανέρχονταν σε 123.000.000.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας έφθασαν το 1999 στο ποσό των 1.203.674.000 δρχ. έναντι 1.112.000.000 το 1998 αυξήθηκαν, δηλαδή κατά 92.000.000 δρχ.

Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα της Τράπεζας ανήλθαν στο ποσό των 133.538.011 δρχ. που προήλθαν κατά 81% από αποδόσεις αμοιβαίων κεφαλαίων και κατά 19% από καθαρές τραπεζικές εργασίες. Οι συνολικές δαπάνες ανήλθαν σε 63.486.471 δρχ. πραγματοποιώντας κέρδη προ φόρων 70.844.619 δρχ., αποτέλεσμα το οποίο θεωρείται πολύ ικανοποιητικό για τραπεζική λειτουργία 1,5 μηνός.

Στο νέο περιβάλλον, έντονα ανταγωνιστικό, με περιορισμένα περιθώρια κέρδους, θα επιβιώσουν οι τράπεζες, θα έχουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση, εξειδικευμένες, ευέλικτες υπηρεσίες και κυρίως με πολλά μέλη.

Ένα πρόβλημα που διαφάνηκε κατά το έτος 1999 ήταν η μικρή άνοδος των καταθέσεων σε σχέση με τη ζήτηση δανειακών κεφαλαίων.

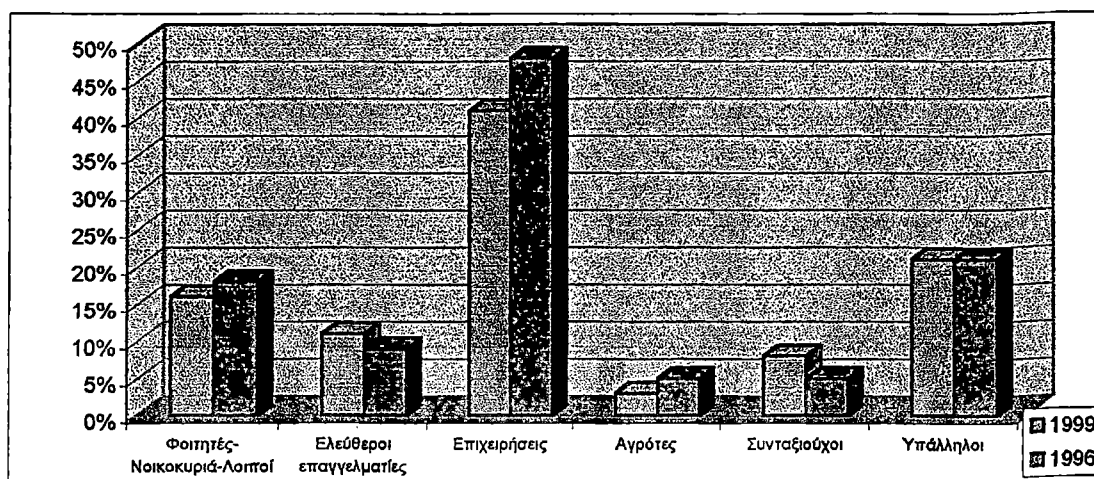
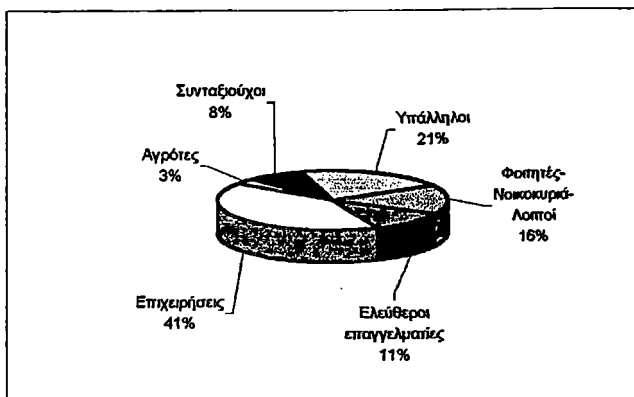
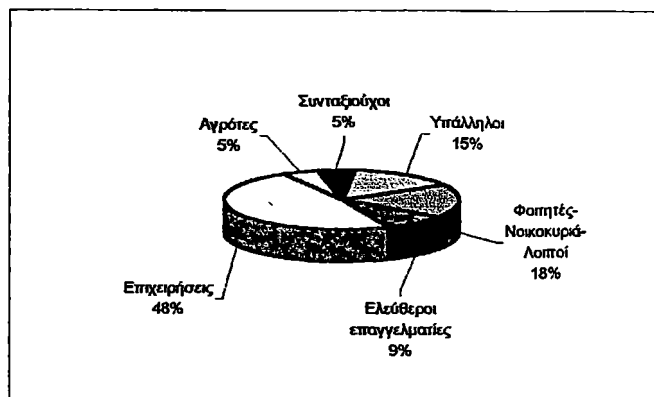
Τα βασικά οικονομικά μεγέθη της ανωτέρω Τράπεζας για το έτος 1999 διαφαίνονται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα

Στοιχεία Ισολογισμού	1999	1998
Σύνολο Ενεργητικού	1.542.704	1.151.332
Χορηγήσεις	375.504	97.111
Καταθέσεις	249.430	0
Ίδια Κεφάλαια	1.203.674	1.111.778
Χρηματικά Διαθέσιμα	777.772	32.066

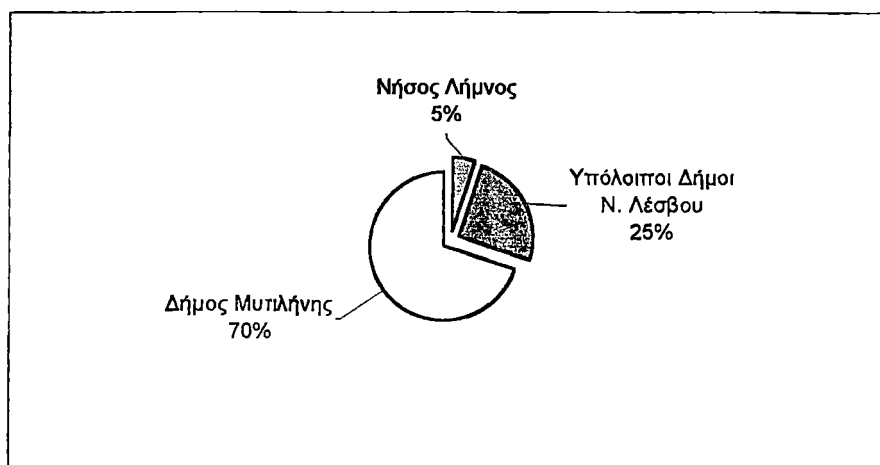
Η επαγγελματική σύνθεση των μελών της Τράπεζας μας δείχνει την αντιπροσώπευση στις διάφορες κοινωνικές τάξεις του νομού Λέσβου. Ισχυρή βέβαια είναι η παρούσα επιχειρηματιών και ελευθέρων επαγγελματιών κατά το έτος 1999.<sup>17</sup>

<sup>17</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

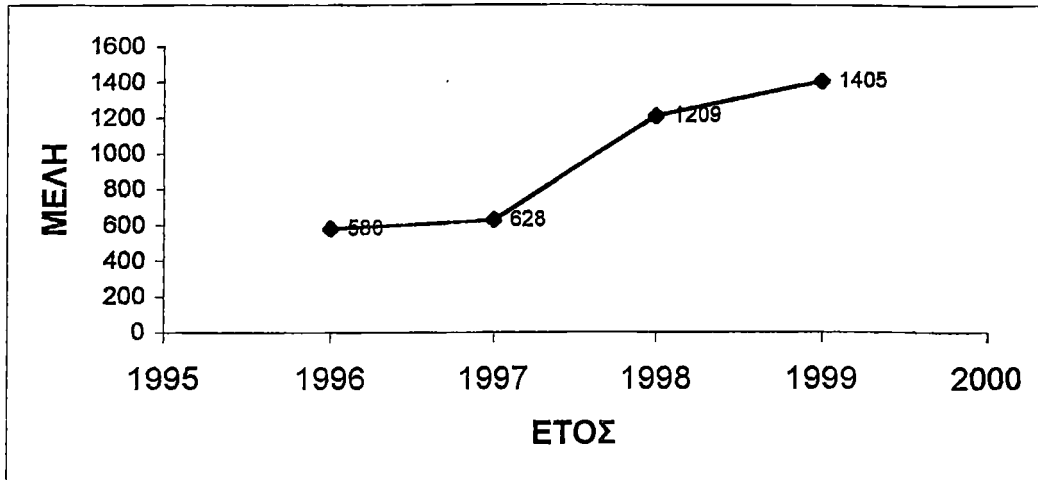
Κατηγορίες επαγγελματιών μελών της του έτους 1996 - Κατηγορίες επαγγελματιών μελών της έτους 1999



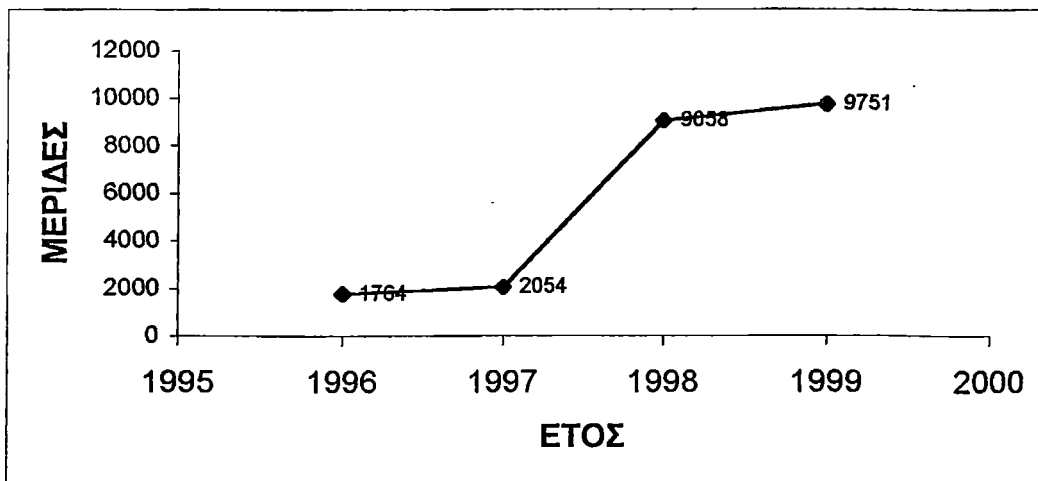
Όσο αφορά τη γεωγραφική κατανομή των συνταξιωτών



Όσον αφορά τα μέλη και τις συνεταιριστικές μερίδες θα παρατηρήσουμε από τα παρακάτω σχεδιαγράμματα ότι ο αριθμός των νέων μελών της τράπεζας χρόνο με το χρόνο αυξάνονταν. Αυτό επιβεβαιώνει ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου από την αρχή της λειτουργίας της βάδιζε σε σωστό δρόμο.

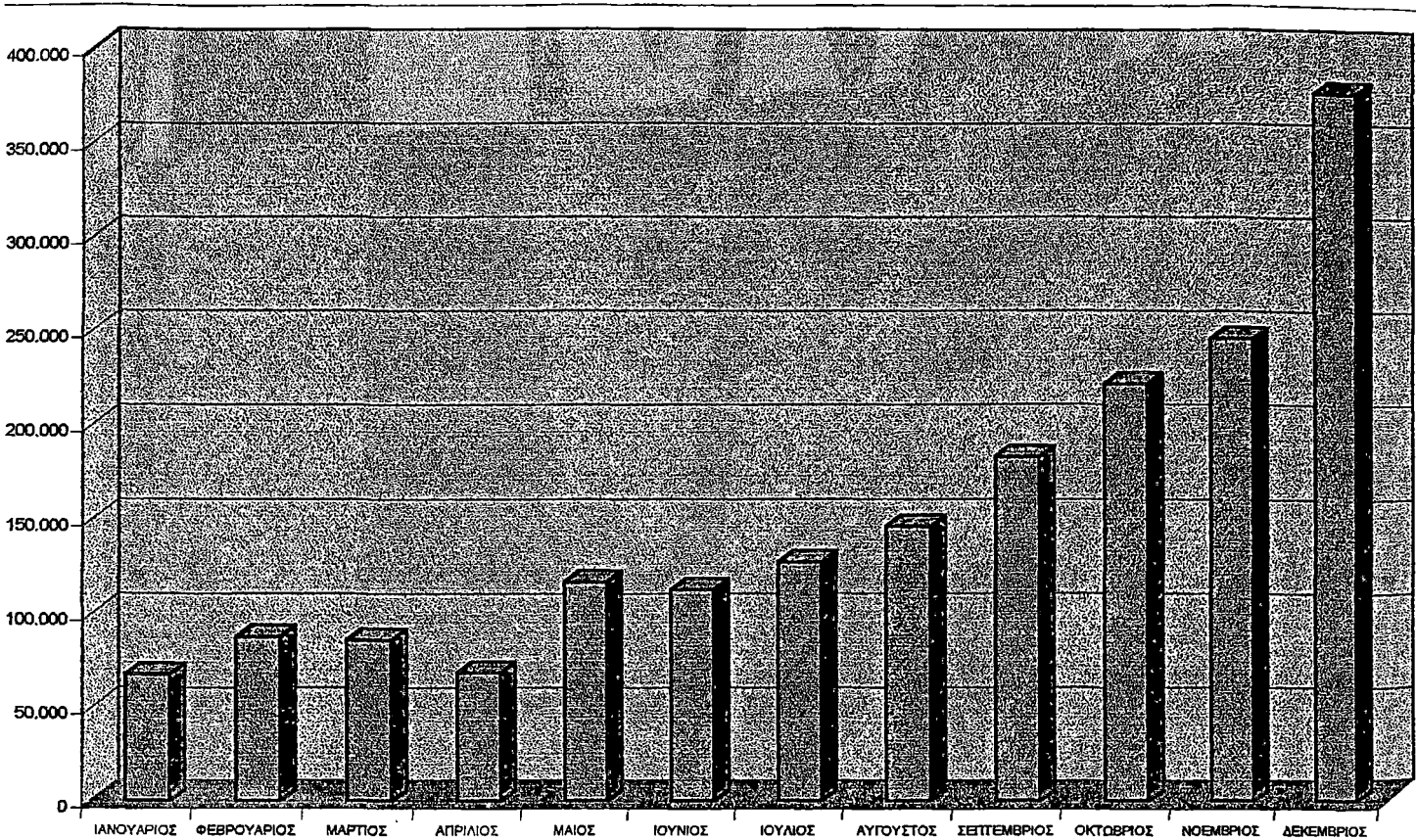


Μέσα στο 1999 αυξήθηκαν τα μέλη κατά 196 άτομα



Μέσα στο 1999 αυξήθηκαν οι νέες μερίδες κατά 694

## Ετήσιος μέσος όρος χορηγήσεων από μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις



## 2. Ανάλυση ισολογισμού

### 2.1. Ενεργητικό

#### Λογαριασμός 1: «Ταμείο & διαθέσιμα στην κεντρική Τράπεζα»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 118 παρ. 1 του ν. 2190/1920, στο λ/σμό αυτόν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) Το ταμείο, το οποίο περιλαμβάνει τα εγχώρια νομίσματα που κυκλοφορούν νόμιμα, συμπεριλαμβανομένων και των ξένων νομισμάτων και κερμάτων.

β) Τα διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος, στα οποία περιλαμβάνονται μόνο τα κατατεθειμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος περιουσιακά στοιχεία που ανά πάσα στιγμή αντιπροσωπεύουν πραγματικά διαθέσιμα».



Έτσι στο λογαριασμό Ταμείο [38.00]: περιλαμβάνονται βασικά τα χρήματα, δηλαδή τα τραπεζογραμμάτια εκδόσεων της Κεντρικής Τράπεζας που κατά το έτος 1999 ήταν 7.441.640 δρχ.<sup>18</sup>

### Λογαριασμός 3: «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 119 παρ. 1 του ν. 2190/1920, στο λ/σμό αυτόν «περιλαμβάνονται όλες οι απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες που έχει το πιστωτικό ίδρυμα (που καταρτίζει τους ετήσιους λογαριασμούς), κατά ημεδαπών ή αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση. Εξαιρούνται μόνο οι απαιτήσεις που ενσωματώνονται σε ομολογίες ή σε οποιονδήποτε άλλο τίτλο, οι οποίες υποχρεωτικά εμφανίζονται στο λογαριασμό 5 του ενεργητικού «Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως».

Για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, ως «πιστωτικά ιδρύματα» νοούνται όλες οι επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στον κατάλογο που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 7 της Οδηγίας 77/780/ΕΟΚ, καθώς και οι κεντρικές Τράπεζες και εθνικοί ή διεθνείς επίσημοι οργανισμοί τραπεζικού χαρακτήρα, καθώς και οποιαδήποτε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση μη εγκατεστημένη στην Κοινότητα, η οποία εμπίπτει στον ορισμό του άρθρου του Ν. 2076/1992. Οι απαιτήσεις κατά επιχειρήσεων που δεν συγκεντρώνουν τις παραπάνω προϋποθέσεις αναγράφονται στο λογαριασμό 4 του ενεργητικού «Απαιτήσεις κατά πελατών».<sup>19</sup> Έτσι οι απαιτήσεις είναι:

A. Απαιτήσεις από λογαριασμούς όψεως	397.827.825 δρχ.
Απαιτήσεις από άτοκο λογαριασμό Τράπεζας της Ελλάδος	<u>1.500.000 δρχ.</u>
	399.327.825 δρχ.
B. Καταθέσεις REPOS: Αφορά πράξη REPOS με δικαίωμα επαναγοράς από την Τράπεζα την 2-1-2000	371.003.562 δρχ

<sup>18</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

<sup>19</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

**Λογαριασμός 4: «Απαιτήσεις κατά πελατών»**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 119 παρ. 2 του ν. 2190/1920, στον παρόντα λ/σμό «περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις κατά εγχωρίων ή ξένων πελατών, εκτός από τα πιστωτικά ιδρύματα, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση. Εξαιρούνται μόνο οι απαιτήσεις για τις οποίες έχουν εκδοθεί ομολογίες ή οποιοσδήποτε άλλος τίτλος, οι οποίες αναγράφονται στο λογαριασμό 5 του ενεργητικού «Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως».

Έτσι λοιπόν για το έτος 1999 έχουμε:

Χορηγήσεις διάρκειας 1 έως 5 μηνών	299.141.296 δρχ.
Χορηγήσεις διάρκειας 1 έως 18 μηνών	<u>77.893.407 δρχ.</u>
	377.034.703 δρχ.

Μείον τις προβλέψεις από επισφάλειες που είναι 1.530.947 προκύπτει το ποσό των 375.503.756.

Οι χορηγήσεις είναι ενήμερες και σε καμιά περίπτωση δεν έχει διακοπεί ο λογισμός των τόκων σύμφωνα με το άρθρ. 27 του ν. 2076/1992.

**Λογαριασμός 6: «Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης»**

Το ποσό που εμφανίζεται στον ισολογισμό με τον τίτλο «μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης» για το έτος 1999 στη Συνεταιριστική Τράπεζα είναι 1.969.000 δρχ.

**Λογαριασμός 7: «Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις»**

Με τον τίτλο αυτόν εμφανίζονται οι συμμετοχές της Τράπεζας σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ή, όπως επίσης λέγονται, σε επιχειρήσεις «συμμετοχικού ενδιαφέροντος».

Συμμετοχικού ενδιαφέροντος χαρακτηρίζονται οι επιχειρήσεις στις οποίες συμμετέχει η Τράπεζα με ποσοστό πάνω από 10% του κεφαλαίου ή των ψήφων τους, η συμμετοχή της όμως δε συγκεντρώνει τις προϋποθέσεις χαρακτηρισμού των επιχειρήσεων ως «συνδεδεμένων». Δηλαδή, στην εξεταζόμενη περίπτωση υφίσταται άμεση ή έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας στην επιχείρηση, η

οποία συμμετοχή αντιπροσωπεύει ποσοστό κεφαλαίου ή ψήφων πάνω από 10%, αλλά δεν συντρέχει καμιά από τις προϋποθέσεις που προαναφέραμε για να χαρακτηριστεί η Τράπεζα και η εκδότρια των τίτλων εταιρία ως «συνδεδεμένες επιχειρήσεις».

Έτσι στο λογαριασμό αυτό για το έτος 1999 έχουμε το ποσό των 520.000 δρχ.

### Λογαριασμός 9: «Άλλα πάγια στοιχεία»

Στην κατηγορία των άυλων πάγιων στοιχείων (ή ασώματων ακινητοποιήσεων) περιλαμβάνονται τα οικονομικά αγαθά που δεν έχουν φυσική υπόσταση, είναι άυλα και τα οποία παρέχουν οικονομικά οφέλη, μέσω των δικαιωμάτων και προνομίων που συνδέονται με την κατοχή τους. Έτσι, τα κύρια χαρακτηριστικά των αυλών πάγιων στοιχείων είναι ότι:

- δεν έχουν φυσική υπόσταση,
- εξασφαλίζουν στον κάτοχο τους ορισμένα αποκλειστικά δικαιώματα,
- παρέχουν στην επιχείρηση μελλοντικά οφέλη και
- έχουν σχετικά μεγάλη ωφέλιμη ζωή.

Κατά το Ε.Γ.Λ.Σ. και κατ' επέκταση το Κ.Λ.Σ.Τ., «άυλα πάγια στοιχεία (ασώματες ακινητοποιήσεις) είναι τα ασώματα εκείνα οικονομικά αγαθά τα οποία είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήσεως και είναι δυνατό να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγής, είτε αυτά μόνα, είτε μαζί με την οικον. μονάδα. Τα άυλα πάγια στοιχεία αποκτούνται με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος, διακρίνονται δε στις εξής δύο κατηγορίες:

α. δικαιώματα, όπως π.χ. διπλώματα ευρεσιτεχνίας, εμποροβιομηχανικά σήματα ή πνευματική ιδιοκτησία,

β. πραγματικές καταστάσεις, ιδιότητες και σχέσεις, όπως π.χ. η πελατεία, η φήμη, η πίστη, η καλή οργάνωση της οικον. μονάδας ή η ειδίκευση στην παραγωγή ορισμένων αγαθών. Στη δεύτερη αυτήν κατηγορία ανήκουν τα στοιχεία τα οποία συνθέτουν, κατά κύριο λόγο, την έννοια του γνωστού όρου της «υπεραξίας» ή «φήμης και πελατείας» της οικονομικής μονάδας και τα

οποία προσδίνουν στην μονάδα που λειτουργεί παραγωγικά συνολική αξία μεγαλύτερη από εκείνη που προκύπτει από την αποτίμηση των επιμέρους περιουσιακών της στοιχείων.

Η βασική διαφορά των άυλων περιουσιακών στοιχείων από τα κονδύλια των «εξόδων εγκαταστάσεως», δηλ. των κονδυλίων του πλασματικού πάγιου ενεργητικού, συνίσταται στο ότι τα άυλα στοιχεία αποτελούν οικονομικά αγαθά που έχουν χρηματική αξία και είναι δυνατό ν' αποτελέσουν αντικείμενα συναλλαγής, ενώ το πλασματικό ενεργητικό περιλαμβάνει ειδικής φύσεως δαπάνες που δεν αντιπροσωπεύουν υλικό ή άυλο οικονομικό αγαθό, το οποίο είναι δυνατό ν' αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγής.

Όσον αφορά τη λογιστική παρακολούθηση των άυλων πάγιων στοιχείων εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση των ενσώματων πάγιων στοιχείων.

#### Λογαριασμός 9<sup>α</sup> «Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως»

Στο λ/σμό αυτόν παρακολουθούνται τα έξοδα καταρτίσεως και δημοσιεύσεως του καταστατικού της Τράπεζας, τα έξοδα δημόσιας προβολής της ιδρύσεως της, της εκπονήσεως τεχνικών και οργανωτικών μελετών, καθώς και τα έξοδα διοικήσεως που πραγματοποιούνται μέχρι την έναρξη της λειτουργίας της. Στον ίδιο λ/σμό παρακολουθούνται και τα μεταγενέστερα (δηλ. μετά την έναρξη της λειτουργίας της) έξοδα που δημιουργούνται για την επέκταση της δραστηριότητας της Τράπεζας.

Δηλαδή, στο προκείμενο λ/σμό καταχωρούνται:

- Τα έξοδα ιδρύσεως ή συστάσεως της Τράπεζας
- Τα έξοδα διοικήσεως που πραγματοποιεί η Τράπεζα μέχρι την έναρξη της λειτουργίας της.
- Τα έξοδα οργανώσεως και επεκτάσεως της Τράπεζας που πραγματοποιούνται μετά την έναρξη της λειτουργίας της.

Ειδικότερα τα έξοδα μελετών για τεχνικά έργα καταχωρούνται στον παρόντα λ/σμό μόνο στην περίπτωση που το έργο που αφορούν οι μελέτες δεν

κατασκευαστεί. Εάν το έργο κατασκευαστεί τα έξοδα μελετών ενσωματώνονται στο κόστος του έργου.

Τόσο τα έξοδα που πραγματοποιεί η Τράπεζα κατά το στάδιο της ιδρύσεως της, για να αποκτήσει νομική προσωπικότητα, να οργανωθεί, να προβληθεί κ.λ.π., όσο και τα έξοδα που δημιουργούνται μετά την έναρξη της λειτουργίας της για την επέκταση της δραστηριότητάς της (ίδρυση υποκαταστημάτων κλπ) αποδίδουν στην Τράπεζα ένα βέβαιο όφελος που διατηρείται καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής της μέχρι τη στιγμή της εκκαθαρίσεως της. Οι δαπάνες, λοιπόν, αυτές αποτελούν το τίμημα που κατάβαλε η Τράπεζα για να αποκτήσει το όφελος της ιδρύσεως, προβολής, οργανώσεως κ.λ.π. γι' αυτό οι δαπάνες αυτές πρέπει να εμφανίζονται στον ισολογισμό ως ιδιόρρυθμο περιουσιακό στοιχείο και να υποβάλλονται σε τμηματική απόσβεση.

Επισημαίνεται ότι οι παραπάνω δαπάνες ιδρύσεως και οργανώσεως έχουν αξία μόνο μέσα στο πλαίσιο της ίδιας της Τράπεζας. Η αξία τους διατηρείται εφόσον και καθόσον η Τράπεζα υπάρχει. Έχουν, δηλαδή, υποκειμενική και όχι ανταλλακτική αξία χρήσεως. Η αξία των δαπανών αυτών χάνεται μόλις η Τράπεζα παύσει να υπάρχει.

Τα έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως αποσβένονται, είτε εφάπαξ κατά το έτος πραγματοποίησής τους, είτε τμηματικά και ισόποσα μέσα σε μια πενταετία (άρθρο 43 παρ. 3α ν. 2190/1920).

### Λογαριασμός 9γ «Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία»

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον τίτλο αυτόν ποσό προκύπτει από τους ακόλουθους λ/σμούς του Κ.ΛΣΤ.

- **Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας [16.01]:** δικαιώματα βιομηχανικής ιδιοκτησίας είναι τα άυλα περιουσιακά στοιχεία η κατοχή και αξιοποίηση των οποίων προσδίνει στην οικονομική μονάδα πλεονεκτήματα μονοπωλιακής ή εξειδικευμένης δράσεως στην αγορά, για το χρονικό διάστημα που διαρκεί. Στον παρόντα λ/σμό καταχωρούνται τα έξοδα αγοράς ή παραγωγής των άυλων στοιχείων που χαρακτηρίζονται ως τραπεζική ιδιοκτησία.

- **Λοιπά δικαιώματα [16.05]:** Στο λ/σμό αυτόν παρακολουθούνται τα άλλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν εντάσσονται σε μια από τις προηγούμενες κατηγορίες λ/σμών, όπως είναι π.χ. τα μισθωτικά δικαιώματα.
- **Έξοδα λογισμικού (Software) [16.11]:** Στο λ/σμό αυτόν παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα για την απόκτηση προγραμμάτων λειτουργίας του μηχανολογιστικού της κέντρου. Τα έξοδα που καταχωρούνται στον παρόντα λ/σμό αποσβένονται με ετήσιο συντελεστή 25%.
- **Έξοδα ερευνών [16.12]:** Στο λ/σμό αυτόν παρακολουθούνται τα έξοδα που πραγματοποιεί η Τράπεζα για διάφορες μελέτες που αφορούν την εν γένει δραστηριότητα της και τα οποία κρίνεται ότι πρέπει να αποσβεστούν τμηματικά.
- **Έξοδα αύξησεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων [16.13]:** Σ' αυτόν καταχωρούνται τα έξοδα που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα: (α) για την αύξηση του κεφαλαίου της (έξοδα εκτυπώσεως μετοχών, δημοσιεύσεων, αμοιβές συμβολαιογράφων για την τροποποίηση του καταστατικού, κ.λ.π.) και (β) για την έκδοση από αυτήν ομολογιακών δανείων. Τα έξοδα αυτά αποσβένονται, είτε εφάπαξ κατά το έτος πραγματοποίησεως τους, είτε τμηματικά και ισόποσα μέσα με μια πενταετία (βλ. και άρθρο 43 παρ. 3α του ν. 2190/1920).
- **Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων [16.14]:** Σ' αυτόν παρακολουθούνται όλα τα έξοδα που γίνονται για την απόκτηση των ενσώματων ή ασώματων ακινητοποιήσεων, όπως π.χ. είναι ο φόρος μεταβιβάσεως, τα συμβολαιογραφικά έξοδα, τα μεσιτικά και οι αμοιβές μελετητών ή δικηγόρων, τα οποία, σύμφωνα με όσα ορίζονται στους οικείους λ/σμούς των ακινητοποιήσεων, δεν προσ αυξάνουν το κόστος κτήσεως τους. Τα έξοδα αυτά αποσβένονται, είτε εφάπαξ κατά το έτος πραγματοποίησεως τους, είτε τμηματικά και ισόποσα μέσα σε μια πενταετία (βλ. και άρθρο 43 παρ. 3α του ν. 2190/1920).
- **Διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών [16.16]:** Οι ομολογίες είναι δυνατό να εκδοθούν υπέρ ή υπό το άρτιο. Στον παρόντα λ/σμό καταχωρούνται οι διαφορές από τη διάθεση ομολογιών σε τιμή μικρότερη από την ονομαστική τους αξία, καθώς και οι διαφορές από την εξόφληση ομολο-

γίων σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους αξία. Το Ε.ΓΛΣ., στο οποίο παραπέμπει το Κ.ΛΣΤ., ορίζει ότι «οι διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών του λογαριασμού 16.16 αποσβένονται με τμηματικές ισόποσες δόσεις μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εξοφλήσεως του ομολογιακού δανείου» (βλ. και άρθρο 43 παρ. 3β του ν. 2190/1920).

- **Έξοδα αναδιοργάνωσης [16.17]:** Στο λ/σμό καταχωρούνται τα έξοδα μελετών οικονομικής, εμπορικής τεχνικής και διοικητικής αναδιοργάνωσης ριζικού χαρακτήρα, με τα οποία επιδιώκεται η κάλυψη νέων αναγκών που προκύπτουν από την επέκταση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή αλλαγών στην οργανωτική της δομή ή ριζικών μεταβολών στη δραστηριότητα της. Το Ε.ΓΛΣ., στο οποίο παραπέμπει το Κ.ΛΣΤ., ορίζει ότι τα σχολιαζόμενα έξοδα αποσβένονται, είτε εφάπαξ κατά το έτος πραγματοποιήσεως τους, είτε τμηματικά και ισόποσα μέσα σε μία πενταετία (βλ. και άρθρο 43 παρ. 3α ν. 2190/1920).
- **Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως [16.19]:** Στο λ/σμό αυτόν παρακολουθούνται όλα τα έξοδα που εξυπηρετούν την Τράπεζα για περισσότερες χρήσεις, και συνεπώς είναι δυνατό, να υποβάλλονται σε τμηματική απόσβεση και τα οποία δεν εντάσσονται σε μία από τις προηγούμενες κατηγορίες των λ/σμών 16.10 - 16.18, όπως π.χ. η αναπόσβεστη αξία κτιρίου που κατεδαφίστηκε.

Έτσι στο λογαριασμό αυτό για το έτος 1999 έχουμε:

Πάγιο στοιχείο	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναποσβ. Αξία
Γήπεδα-οικόπεδα	17.120.089	-	17.120.089
Κτίρια	243.791.548	4.875.778	238.915.770
Έπιπλα & λοιπ. Εξοπλ	<u>32.974.296</u>	<u>1.978.495</u>	<u>30.995.801</u>
Ασώμ. Ακιν/σεις	<u>67.704.608</u>	<u>12.315.564</u>	<u>55.386.044</u>

#### Λογαριασμός 10: «Ενσώματα πάγια στοιχεία»

Η διάκριση των περιουσιακών στοιχείων γίνεται με βάση τον προορισμό τους και κυρίως με βάση την ταχύτητα κυκλοφορίας τους. Έτσι, με βάση τα κριτήρια αυτά, πάγια στοιχεία είναι τα περιουσιακά στοιχεία που προορίζο-

νται για διαρκή και μόνιμη χρησιμοποίηση τους από την Τράπεζα και τα οποία κυκλοφορούν βραδύτατα σε περισσότερες χρήσεις.

Την παραπάνω επιστημονικά ορθή έννοια των παγίων υιοθετεί το Ε.Γ.Λ.Σ, στο οποίο παραπέμπει σχετικά το Κ.Λ.Σ.Τ και ο ν. 2190/1920, ο οποίος με τη διάταξη του άρθρου 42ε παρ. 2 ορίζει ότι: «στο πάγιο ενεργητικό περιλαμβάνεται το σύνολο των αγαθών, αξιών και δικαιωμάτων, που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια και με την ίδια περίπου μορφή στην εταιρία, με στόχο να χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των σκοπών της. Επίσης, περιλαμβάνονται οι συμμετοχές και οι μακροχρόνιες απαιτήσεις».

#### Λογαριασμός 10<sup>Α</sup>: «Γήπεδα-Οικόπεδα»

Ο λ/σμός εμφανίζει την αξία των γηπέδων - οικοπέδων, δηλαδή των εκτάσεων γης επί των οποίων έχουν ανεγερθεί και οργανωθεί καταστήματα της τράπεζας καθώς και λοιπά κτίρια και εγκαταστάσεις αυτής (π.χ. γραφεία, κατοικίες), καθώς επίσης και εκείνες που προορίζονται για τη μελλοντική εξυπηρέτηση παρόμοιων σκοπών.

Επισημαίνεται ότι η αξία κτήσεως των οικοδομημένων οικοπέδων εμφανίζεται στον παρόντα λ/σμό και όχι στο λ/σμό «Κτίρια - Εγκαταστάσεις κτιρίων». Ο κυριότερος λόγος διαχωρισμού της αξίας των οικοπέδων από την αξία κτήσεως των κτιρίων είναι ότι τα μεν οικόπεδα δεν αποσβένονται, ενώ τα κτίρια αποσβένονται. Σε περίπτωση λοιπόν που η Τράπεζα αγοράσει ένα κατάστημα ή ένα διαμέρισμα αντί ενός συνολικού ποσού, θα πρέπει το συνολικό αυτό ποσό να διαχωριστεί σε αξία γηπέδου και κτισμάτων, βάσει εκθέσεως ειδικού τεχνικού.

Τα «γήπεδα - οικόπεδα» εμφανίζονται στον ισολογισμό με την αξία κτήσεως τους που είναι:

- Επί αγοράς, η αξία που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοράς προσαυξημένη με τα έξοδα διαμορφώσεως των εδαφικών εκτάσεων τα οποία προσδίνουν αξία σ' αυτά, επειδή τα σχετικά έργα δεν φθείρονται. Αντίθετα αν τα έργα φθείρονται, τα σχετικά έξοδα καταχωρούνται στο λ/σμό 11.03 και εμφανίζονται στον ισολογισμό στο λ/σμό «κτίρια και τεχνικά έργα».



- Επί συγχωνεύσεως Τραπεζών, η αξία εκτιμήσεως της Επιτροπής Εμπειρογνομώνων του άρθρου 9 του ν. 2190/1920.
- Επί αναπροσαρμογής της παραπάνω αξίας κτήσεως με βάση ειδικό νόμο, η αναπροσαρμοσμένη αξία που υποκαθιστά στο μέλλον την αξία κτήσεως.

Τα γήπεδα - οικοπέδα και άλλες εδαφικές εκτάσεις δε φθείρονται από τη χρήση τους ή την πάροδο του χρόνου και για το λόγο αυτόν δεν αποσβένονται. Είναι δυνατό όμως να υπάρχει κίνδυνος οικονομικής απαξιώσεως και υποτιμήσεως των εδαφικών αυτών εκτάσεων π.χ. λόγω αλλαγής ρυμοτομικών σχεδίων, μετακινήσεως σιδηροδρομικών γραμμών, εγκαταστάσεως πλησίον αυτών ρυπογόνου και θορυβώδους εργοστασίου, οπότε επιβάλλεται ο σχηματισμός ειδικής προβλέψεως.

Έτσι η αξία των γηπέδων-οικοπέδων που βρίσκονται στην κατοχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι 17.120.089 δρχ.

#### Λογαριασμός 10B: «Κτίρια-Εγκαταστάσεις Κτιρίων»

Ο λογαριασμός εμφανίζει την αξία των εντός και εκτός εκμεταλλεύσεως κτιρίων και εγκαταστάσεων κτιρίων που ανήκουν κατά κυριότητα στην Τράπεζα, καθώς και εκείνων που βρίσκονται σε ακίνητα τρίτων και τα οποία παρακολουθούνται στο λογαριασμό 11.

Κτίρια είναι οι οικοδομικές κατασκευές που γίνονται με τη χρησιμοποίηση δομικών υλικών και προορίζονται για καταστήματα της Τράπεζας, αποθήκες ή για οποιαδήποτε άλλη εκμετάλλευση ή δραστηριότητα της Τράπεζας.

Εγκαταστάσεις κτιρίων είναι πρόσθετες εγκαταστάσεις, όπως ηλεκτρικές, υδραυλικές, μηχανολογικές, κλιματιστικές, τηλεπικοινωνιακές, αποχετεύσεως, εσωτερικών μεταφορών, ενδοσυνεννοήσεως και άλλες, οι οποίες είναι συνδεδεμένες με το κτίριο κατά τέτοιο τρόπο ώστε ο αποχωρισμός τους να μην είναι δυνατόν να γίνει εύκολα και χωρίς βλάβη της ουσίας τους ή του κτιρίου.

Επισημαίνεται ότι στον προκείμενο λ/σμό παρακολουθούνται κατ' αρχήν τα παραπάνω περιουσιακά στοιχεία κυριότητας της Τράπεζας. Στο λ/σμό όμως αυτόν παρακολουθούνται ακόμη και τα κτίρια και οι εγκαταστά-

σεις κτιρίων που κατασκευάζονται σε ακίνητα τρίτων, καθώς και τα έξοδα που γίνονται σε ακίνητα κυριότητας τρίτων, όταν η Τράπεζα έχει δικαίωμα χρήσεως για ορισμένο χρόνο που καθορίζεται συμβατικά, μετά την πάροδο του οποίου τα εν λόγω έργα (π.χ. κτίρια ή διαμορφώσεις) περιέρχονται στον κύριο του ακινήτου χωρίς αντάλλαγμα.

Η αξία των κτιριακών εγκαταστάσεων για την Συνεταιριστική Τράπεζα ανέρχεται σε 243.791.548 δρχ.

Από τα ποσά που εμφανίζονται στους λογαριασμούς 10Α και 10Β αφαιρεθεί η αξία αποσβέσεων που είναι 4.875.778 δρχ. η συνολική αξία γηπέδων-οικοπέδων και κτιριακών εγκαταστάσεων είναι 256.035.859 δρχ.

#### Λογαριασμός 10Γ: «Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός & ηλεκτρονικός»

Στον παρόντα λ/σμό παρακολουθούνται τα εντός και εκτός εκμεταλλεύσεως έπιπλα και ο εντός και εκτός εκμεταλλεύσεως ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός της Τράπεζας (π.χ. καταστημάτων, αποθηκών), που παρακολουθούνται στους υπολ/σμούς του 14 «έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός».

Σε ό,τι αφορά τον τρόπο καταχώρησης της απογραφής των επίπλων και σκευών και των αποσβέσεων τους στο Βιβλίο Απογραφών ο νέος Κ.Β.Σ. (π.δ. 186/92, άρθρο 27 παρ. 5) ορίζει ότι: «για τα έπιπλα και σκευή μπορεί να αναγράφεται στο βιβλίο απογραφών, κατά συντελεστή αποσβέσεων, το συνολικό ποσό της αξίας κτήσης τους, οι αποσβέσεις και η αναπόσβεστη αξία τους».

Έτσι η αξία των επίπλων και του λοιπού εξοπλισμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των 31.974.296 δρχ. και αν αφαιρεθεί το κόστος αποσβέσεως των επίπλων και του εξοπλισμού που είναι 1.978.495 δρχ. το τελικό ποσό αξία τους είναι 30.995.801 δρχ.

#### Λογαριασμός 11: «Οφειλόμενο κεφάλαιο»

Ο λογαριασμός εμφανίζει το οφειλόμενο από τους μετόχους της Τράπεζας κεφάλαιο όταν κατά τη σύσταση ή την αύξηση του κεφαλαίου της αποφασίζεται το κεφάλαιο να καταβληθεί σε δόσεις.

Σημειώνεται ότι, κατά τα ισχύοντα σήμερα στη χώρα μας το ιδρυτικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατατίθεται στην Τράπεζα Ελλάδας πριν από τη σύσταση της Τράπεζας. Επίσης για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας το ποσό της αυξήσεως πρέπει να έχει προκαταβληθεί. Έτσι, ο σχολιαζόμενος λογαριασμός δεν πρέπει να παρουσιάζει υπόλοιπο στο τέλος της χρήσεως. Προβλέφθηκε από το Κ.ΛΣΤ για την περίπτωση που στο μέλλον επιτραπεί η καταβολή του κεφαλαίου της Τράπεζας με δόσεις.

Έτσι για το έτος 1999 οι καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου συνεταιριστικού κεφαλαίου ήταν 4.529.400 δρχ.

### Λογαριασμός 13: «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό ποσό με τον τίτλο αυτόν προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Περιουσιακά στοιχεία από κατακρώσεις: α) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό, β) Προκαταβολές για απόκτηση στοιχείων από πλειστηριασμό, γ) Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό
- Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών: α) Προσωπικό, λογαριασμοί προς απόδοση, β) Λοιποί συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση, γ) Πάγιες προκαταβολές
- Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί: α) Προκαταβολές προσωπικού, β) Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό, γ) Δοσοληπτικοί λογαριασμοί μελών Δ.Σ., δ) Δοσοληπτικοί λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών ή Διευθυντών, ε) Ελληνικό Δημόσιο προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι, στ) Ελληνικό Δημόσιο απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων, ζ) Ελληνικό Δημόσιο λοιπές απαιτήσεις, η) Μέτοχοι απαιτήσεις από φόρους υπεραξίας, θ) Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων, ι) Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές, ια) Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί, ιβ) Απαιτήσεις από εκμίσθωση ακινήτων, ιγ) Απαιτήσεις από πώληση ακινήτων - πλοίων, ιδ) Απαιτήσεις από πώληση λοιπών περιουσιακών στοιχείων, ιε) Λοιπές απαιτήσεις και ιστ) Επίδικες απαιτήσεις κατά Ελληνικού Δημοσίου

Για το έτος 1999 τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού είναι τα εξής:

Παρακρ. Φόροι-συμψηφιζόμενοι	3.453.182 δρχ.
Επιταγές εισπρακτέες	22.190.000 δρχ.
Προκ/λή Φόρου Εισοδ. για τη χρήση 2000	12.495.443 δρχ.
Λοιπές απαιτήσεις	200.000 δρχ.
Λοιποί συμψηφ. φόροι - ΦΜΥ ν. 2753/99	152.657 δρχ.
	38.491.282 δρχ.

#### Λογαριασμός 14: «Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα»

Οι βασικές λογιστικές αρχές της αυτοτέλειας των χρήσεων και της αντιπαραθέσεως εσόδων-εξόδων υπαγορεύουν όπως τα αποτελέσματα κάθε χρήσεως προκύπτουν από το συσχετισμό των εσόδων που πραγματοποιήθηκαν στη χρήση από τη δραστηριότητα της επιχειρήσεως με τα έξοδα που αντιστοιχούν στα έσοδα αυτά.

Συμβαίνει όμως πολλές φορές ορισμένες πράξεις που επιφέρουν αύξηση στα έξοδα ή τα έσοδα να μην έχουν ολοκληρωθεί μέσα στη χρήση ή αντίθετα συμβαίνει να έχουν ολοκληρωθεί πράξεις από τις οποίες δημιουργήθηκαν έξοδα ή έσοδα, τα οποία όμως αφορούν την προσεχή ή ακόμη και προσεχείς χρήσεις. Για τους λόγους αυτούς, στο τέλος της χρήσεως, κατά την προσαρμογή των λογιστικών προς τα πραγματικά δεδομένα της απογραφής, γεννάται η ανάγκη της δημιουργίας των καλούμενων *μεταβατικών λ/σμών*, ή όπως αλλιώς λέγονται, των λ/σμών *οριοθετήσεως των χρήσεων*.

Οι μεταβατικοί λ/σμοί ενεργητικού και παθητικού δημιουργούνται κατά κανόνα, στο τέλος κάθε χρήσεως με σκοπό τη χρονική τακτοποίηση των εξόδων και εσόδων, έτσι ώστε στα αποτελέσματα της να περιλαμβάνονται μόνο τα έσοδα και έξοδα που πράγματι αφορούν τη συγκεκριμένη αυτή χρήση. Με την τακτοποίηση αυτήν πραγματοποιείται ταυτόχρονα η αναμόρφωση των λ/σμών του ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθος τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως.

Έτσι τα προπληρωμένα έξοδα για τη Συνεταιριστική Τράπεζα κατά το έτος 1999 ανέρχονται σε 1.500.000 δρχ.

Συγκεντρωτικά λοιπόν έχουμε για το έτος 1999 το σύνολο του ενεργητικού να ανέρχεται σε 1.542.704.169 δρχ.<sup>20</sup>

## 2.2. Παθητικό

### Λογαριασμός 2: «Υποχρεώσεις προς πελάτες»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 121 παραγ. 2 του ν. 2190/1920, στο λ/σμό αυτόν «καταχωρούνται οι οφειλές προς πιστωτές που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της προηγούμενης παραγράφου, ανεξάρτητα από την ονομασία τους στη συγκεκριμένη περίπτωση. Εξαιρούνται μόνον οι υποχρεώσεις για τις οποίες έχουν εκδοθεί ομολογίες ή οποιοσδήποτε άλλος τίτλος που υποχρεωτικά καταχωρούνται στο λογαριασμό 3 του παθητικού «υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους». «Με τον όρο «καταθέσεις» νοούνται αποκλειστικά όσα κεφάλαια πληρούν τις απαιτούμενες από την εθνική νομοθεσία προϋποθέσεις για να χαρακτηρισθούν ως καταθέσεις». «Τα αποταμιευτικά ομόλογα καταχωρούνται στην αντίστοιχη υποδιαίρεση του λογαριασμού αυτού μόνον αν δεν υπάρχουν γι' αυτά μεταβιβάσιμοι πιστωτικοί τίτλοι».

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες υποδιακρίνονται σε (α) όψεως και (β) προθεσμίας και με προειδοποίηση.

### Λ/σμός 2α «Υποχρεώσεις προς πελάτες - καταθέσεις»

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον τίτλο αυτόν ποσό προκύπτει από: α) Καταθέσεις όψεως ιδιωτών, εταιριών, δημόσιων οργανισμών και επιχ/σεων, β) Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων, γ) Λοιπές καταθέσεις, δ) Καταθέσεις ταμιευτηρίου (κάθε κατηγορίας), ε) Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών, εταιριών, δημόσιων οργανισμών και επιχειρήσεων, στ) Ειδικές προθεσμιακές καταθέσεις, ζ) Λοιπές καταθέσεις, η) Άλλες κατηγορίες καταθέσεων θ) Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών, εταιριών, δημόσιων οργανισμών και επιχειρήσεων και ι) Λοιπές καταθέσεις για εγγύηση.

<sup>20</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

**Λ/σμός 2βα «Άλλες υποχρεώσεις προς πελάτες - όψεως»**

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον τίτλο αυτόν ποσό προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Προϊόν εξαγωγών προς απόδοση στους πελάτες
- Προϊόν εισπράξεως συναλλαγματικών προς απόδοση στους πελάτες
- Προϊόν εισπράξεως επιταγών προς απόδοση στους πελάτες
- Προϊόν εισπράξεως φορτωτικών προς απόδοση στους πελάτες
- Καλύμματα σε δρχ. ενέγγυων πιστώσεων και προεμβασμάτων εξωτερικού
- Επιταγές και εντολές πληρωτέες

Έτσι για την Συνεταιριστική Τράπεζα οι υποχρεώσεις προς πελάτες (υποχρεώσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 12 μήνες) απεικονίζονται οι καταθέσεις Ταμιευτηρίου και όψεως την 31-12-1999 συνολικού ποσού 249.430.875 δρχ.

Λογαριασμοί όψεως	12.950.943 δρχ.
Λογαριασμοί Ταμιευτηρίου	<u>236.479.932 δρχ.</u>
	249.430.875 δρχ.

**Λογαριασμός 4: «Λοιπά στοιχεία Παθητικού»**

Το εμφανιζόμενο στον ισολογισμό με τον τίτλο αυτόν ποσό προκύπτει από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου: α) Καταβολές μετόχων, β) Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.
- Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη
- Ασφαλιστικοί οργανισμοί
- Λοιπές υποχρεώσεις: α) Μερίσματα πληρωτέα, β) Μέτοχοι - αξία μετοχών τους προς απόδοση λόγω αποσβέσεως ή μείωσεως κεφαλαίου
- Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις στο Ελληνικό Δημόσιο, λοιπές υποχρεώσεις

- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμό Ν.Π.Δ.Δ.
- Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογ/σμό λοιπών τρίτων
- Αποδοχές προσωπικού πληρωτές
- Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού
- Δικαιούχοι αμοιβών
- Προμηθευτές
- Λοιπές υποχρεώσεις
- Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο
- Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικούς Οργανισμούς
- Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Έτσι στη Συνεταιριστική Τράπεζα τα λοιπά στοιχεία παθητικού είναι:

Προμηθευτές	8.3621.985 δρχ.
Μερίσματα πληρωτέα	37.204.000 δρχ.
(μέρισμα καθαρό 4.000 δρχ. ανά μερίδιο για παλαιούς συνεταιίρους και 2.000 δρχ. για συνεταιίρους 1/1 – 30/6/999)	
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	842.900 δρχ.
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	38.477.647 δρχ.
Αποδοχές προσωπικού πληρωτές	70.579 δρχ.
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>21.200 δρχ.</u>
	84.978.311 δρχ.

#### Λογαριασμός 5: «Προεισπραγμένα έσοδα και έξοδα πληρωτέα»

Ο ν. 2190/1920, εναρμονιζόμενος με το Ε.Γ.Λ.Σ., ορίζει ότι στους μεταβατικούς λ/σμούς παθητικού εμφανίζονται χωριστά (άρθρο 42ε παρ. 12):

- τα έσοδα που εισπράχθηκαν μέσα στην κλειόμενη χρήση, αλλά αφορούν την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις (έσοδα προεισπραγμένα),
- τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν και αφορούν την κλειόμενη χρήση, αλλά δεν πληρώθηκαν ή δεν πιστώθηκαν σε προσωπικούς λ/σμούς μέσα σ' αυτήν, ούτε είναι δυνατή η πίστωση τους σε τέτοιους λ/σμούς, επειδή δεν είναι απαιτητά κατά το τέλος της χρήσεως.

Έτσι για την Συνεταιριστική Τράπεζα έχουμε:

Προεισπραχθέντα	91.233
Οφειλόμενο κεφάλαιο στα μέλη	4.529.400
Ίδια κεφάλαια	<u>1.203.674.350</u>

### Λογαριασμός 8: «Μετοχικό κεφάλαιο»

Ως μετοχικό κεφάλαιο νοείται η «μαθηματική ποσότητα» που αναγράφεται στο καταστατικό της Τράπεζας και η οποία, κατά την ίδρυση της, αντιστοιχεί προς την αξία των εισφορών των μετόχων, εκτός αν οι μετοχές εκδόθηκαν υπέρ το άρτιο.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 2076/1992: (α) Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων. (β) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να αναπροσαρμόζεται το ελάχιστο όριο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου. (γ) Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου. (δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την προθεσμία εντός της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναπροσαρμόσουν τα ίδια κεφάλαια τους προς το εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τριάντα έξι (36) μήνες. (ε) Σε περίπτωση μείωσης των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει σύντομη προθεσμία, που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, εντός της οποίας το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επαναφέρει τα ίδια του κεφάλαια στο εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστον αρχικό κεφάλαιο.

Το κεφάλαιο της Τράπεζας, όπως και κάθε ανώνυμης εταιρίας, διαιρείται σε μερίδια καλούμενα μετοχές. Τα βασικά δικαιώματα που παρέχει η μετοχή, εφόσον αυτά δεν περιορίζονται από το καταστατικό της Τράπεζας, είναι τα ακόλουθα:

➤ συμμετοχή κατ' αναλογία στα κέρδη που πραγματοποιεί η Τράπεζα,



- συμμετοχή κατ' αναλογία στη διοίκηση της Τράπεζας, που υλοποιείται με τη συμμετοχή και την ψήφο του μετόχου στις γενικές συνελεύσεις,
- συμμετοχή κατ' αναλογία στο προϊόν εκκαθαρίσεως της Τράπεζας,
- συμμετοχή κατ' αναλογία σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, που υλοποιείται με το δικαίωμα προτιμήσεως που παρέχεται υπέρ των παλιών μετόχων.

Όταν υπάρχει μια και μόνο κατηγορία μετοχών, όλες οι μετοχές έχουν εξίσου και τα τέσσερα παραπάνω δικαιώματα και λέγονται κοινές μετοχές.

Όταν εκδίδονται πολλές κατηγορίες μετοχών και από ορισμένες αφαιρούνται μερικά από τα παραπάνω δικαιώματα των κοινών μετοχών, σε αντιστάθμισμα χορηγούνται σ' αυτές ορισμένα άλλα, πέρα από τα παραπάνω, δικαιώματα. Οι τελευταίες αυτές μετοχές λέγονται προνομιούχες μετοχές.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου γίνεται με νέες εισφορές, με κεφαλαιοποίηση των αποθεματικών και με κεφαλαιοποίηση των κερδών.

Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου γίνεται δι' επιστροφής εισφορών στους μετόχους ή φορές λόγοι επιβάλλουν την κάλυψη ζημιών με μείωση του κεφαλαίου αυτού. Η μείωση μπορεί να γίνει με ισόποση ελάττωση της ονομαστικής αξίας όλων των μετοχών και με ελάττωση του αριθμού των μετοχών.

Έτσι για την Συνεταιριστική Τράπεζα έχουμε καταβεβλημένο κεφάλαιο : 9.751 μετοχές Χ 100 χιλ. έκαστη = 975.100.000 δρχ. το συνολικό καταβεβλημένο κεφάλαιο.

### Λογαριασμός 9: «Διαφορά από την έκδοση μεριδίων του αρτίου»

Στο λ/σμό αυτόν εμφανίζεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους αξία. Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 14 του ν. 2190/1920 «1. Η ονομαστική αξία εκάστης μετοχής δεν δύναται να ορισθή κατωτέρα των εκατόν (100) δραχμών. 2. Απαγορεύεται η έκδοσις μετοχών εις τιμήν κατωτέραν του αρτίου. 3. Η εξ εκδόσεως μετοχών υπέρ το άρτιον προκύπτουσα διαφορά δεν δύναται να διατεθή προς πληρωμήν μερίσματος ή ποσοστών».

Ο νόμος, λοιπόν, απαγορεύει ρητά την έκδοση μετοχών σε τιμή κατώτερη από το άρτιο, δηλαδή κατώτερη της ονομαστικής αξίας τους και συνεπώς ο μέτοχος δεν μπορεί να καταβάλει για κάθε μετοχή ποσό μικρότερο από την ονομαστική της αξία.

Αντίθετα, ο νόμος επιτρέπει να εκδίδονται μετοχές σε τιμή πάνω από το άρτιο («υπέρ το άρτιον»). Αυτό συνάγεται εξ αντιδιαστολής από την παρ. 2 και έμμεσα από την παρ. 3 του παραπάνω άρθρου. Αυτό μάλιστα συμβαίνει, σχεδόν πάντοτε, όταν γίνεται αύξηση του κεφαλαίου σε οικονομικά εύρωστες εταιρίες, οπότε η διαφορά που καταβάλλεται πάνω από το άρτιο αντιπροσωπεύει την αξία των «εμφανών» και «αφανών» αποθεματικών, την αξία υπερπροσόδου της επιχειρήσεως κλπ, που αναλογεί στις νέες μετοχές. Αλλά και σε νεοϊδρύμενες εταιρίες είναι δυνατή, καίτοι σπάνια, η έκδοση μετοχών «υπέρ το άρτιο», οσάκις πρόκειται για εταιρίες το μέλλον των οποίων προοιωνίζεται λαμπρό.

Έτσι για την Συνεταιριστική Τράπεζα η έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο ανέρχεται σε 92.666.839 δρχ. για το έτος 1999

#### Λογαριασμός 10 :«Αποθεματικά»

Αποθεματικά είναι σωρευμένα καθαρά κέρδη που δεν έχουν διανεμηθεί ούτε έχουν ενσωματωθεί στο κεφάλαιο, με τα οποία επέρχεται αύξηση της εταιρικής περιουσίας. Αποθεματικό, επίσης, συνιστά και η διαφορά από την έκδοση μετοχών ή εταιρικών μεριδίων υπέρ το άρτιο.

Τα αποθεματικά σχηματίζονται κατ' αρχήν από καθαρά κέρδη που δε διανεμήθηκαν και τα οποία η επιχείρηση «αποθέτει παρ' εαυτή», γι' αυτό και αποκαλούνται αποθεματικά. Είναι δυνατό ακόμη τα αποθεματικά να προέρχονται από εισφορές των μετόχων (ή σε εταιρίες περιορισμένης ευθύνης από εισφορές εταίρων), οπότε ομιλούμε για διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Πρέπει πάντως να τονίσουμε ότι τα κέρδη από τα οποία προέρχονται τα αποθεματικά πρέπει να είναι «πραγματικά» κέρδη, κατά τους κανόνες της οικονομικής επιστήμης. Τα λογιστικά κέρδη που προσδιορίζονται με βάση τη

λογιστική του ιστορικού κόστους, δεν είναι πραγματικά κέρδη της εταιρίας, γιατί ένα τμήμα τους είναι δυνατό να αφορά πλασματικά - εικονικά κέρδη, που προέρχονται από τη μείωση της αγοραστικής αξίας του νομίσματος και τις ειδικές μεταβολές των τιμών των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας. Είναι προφανές ότι τα αποθεματικά που προέρχονται από πλασματικά - εικονικά κέρδη δεν είναι στην πραγματικότητα αποθεματικά, αλλά είναι ποσά διορθωτικά της αγοραστικής αξίας του κεφαλαίου, το οποίο, μολονότι παραμένει αριθμητικά αμετάβλητο, στην ουσία μειώνεται, λόγω των γενικών και ειδικών μεταβολών των τιμών των περιουσιακών στοιχείων. Πάντως, στα πλαίσια της λογιστικής τους ιστορικού κόστους, τα αποθεματικά πρέπει να προέρχονται από λογιστικά κέρδη άσχετα αν αυτά είναι νοθευμένα από τις επιδράσεις του πληθωρισμού.

Τα αποθεματικά στη Συνεταιριστική Τράπεζα ανέρχονται σε 117.518.360 δρχ.

#### Λογαριασμός 12: «Αποτελέσματα εις νέον»

Για την Συνεταιριστική Τράπεζα για το έτος 1999 έχουμε:

Υπόλοιπο κερδών χρήσεως	4.939.342 δρχ.
Επιχορηγήσεις επενδύσεων:	
Αφορά την ληφθείσα επιχορήγηση από τον φορέα «ΠΙΣΤΗ»	8.500.000 δρχ.
Πλέον αναπόσβεστη αξία-αναλογούσας επιχορήγησης	<u>1.000.000 δρχ.</u>
σε έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	9.500.000 δρχ.
(1.250.000 μείον 250.000 δρχ.)	
Καταβολές κεφαλαίου έναντι	3.949.809 δρχ.

Από τα παραπάνω στοιχεία προκύπτει το σύνολο του Παθητικού ίσο με 1.542.704.169 δρχ.

### 2.3. Λογαριασμοί εκτός ισολογισμού (λογαριασμοί τάξεως)

Οι λ/σμοί τάξεως είναι λ/σμοί ειδικής κατηγορίας, στους οποίους απεικονίζεται και παρακολουθούνται σημαντικές πληροφορίες και χρήσιμα στατιστικά στοιχεία, καθώς και γεγονότα που δημιουργούν νομικές δεσμεύσεις, χωρίς να επιφέρουν άμεση ποσοτική μεταβολή στα περιουσιακά στοιχεία της

Τράπεζας, η οποία όμως (ποσοτική μεταβολή) είναι δυνατό να επέλθει στο μέλλον. Το Κ.ΛΣΤ παρακολουθεί τους λ/σμούς τάξεως στην Ομάδα 10.

Σύμφωνα με το άρθρο 123 του ν. 2190/1920, σε συνδυασμό με το άρθρο 42ε παρ. 11 του ίδιου νόμου, στο οποίο παραπέμπει και το οποίο ισχύει για τους ισολογισμούς των ανώνυμων εταιριών, «στους «λογαριασμούς τάξεως» απεικονίζονται ιδίως τα αλλότρια περιουσιακά στοιχεία, οι αμφοτεροβαρείς συμβάσεις και οι κάθε μορφής εγγυήσεις, καθώς και οι εμπράγματα ασφάλειες. Σχετικές αναλύσεις παρέχονται στο προσάρτημα. Τα ποσά των «λογαριασμών τάξεως» αποτελούν ιδιαίτερο άθροισμα, το οποίο δεν προστίθεται στα συνολικά άθροισματα των λογαριασμών του ενεργητικού και του παθητικού».

Έτσι όσον αφορά τους λογαριασμούς τάξεως για την Συνεταιριστική Τράπεζα, σε αυτούς αναφέρονται:

- ❖ Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρέωσης, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος
- ❖ Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρέωσης που θα μπορούσε να εκθέσει το πιστωτικό ίδρυμα σε πιστωτικούς κινδύνους εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος

Οι Λογαριασμοί Τάξεως αφορούν αξίες τρίτων για είσπραξη στην Τράπεζα δρχ. 136.917.115

Χορήγηση εγγυητικών επιστολών προς πελάτες αξίας 8.781.162 δρχ. και γραμμάτια σε ενέχυρο και ασφάλεια δανείων 46.829.000 δρχ.

Και το Γενικό Σύνολό τους είναι 192.527.277 δρχ.

#### **2.4. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως**

Με βάση το λ/σμό 86 καταρτίζεται, στο τέλος της χρήσεως, η «κατάσταση των αποτελεσμάτων χρήσεως», η οποία σε συνδυασμό και με τον «πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων», εκφράζει τις μεταβολές που επήλθαν στα «αδιανέμητα κέρδη» μεταξύ δύο διαδοχικών ισολογισμών, και συνεπώς αποτελεί συνδυαστικό κριτήριο δύο διαδοχικών ισολογισμών.

Επισημαίνεται ότι ο λ/σμός «αποτελέσματα χρήσεως» είναι μια δυναμική οικονομική κατάσταση, γιατί εκφράζει τη ροή των εσόδων και εξόδων της χρήσεως, αντίθετα με τον ισολογισμό που είναι μια στατική οικονομική κατάσταση, ένα φωτογραφικό στιγμιότυπο της επιχειρήσεως, γιατί εμφανίζει την οικονομική κατάσταση της επιχειρήσεως σε μια δεδομένη στιγμή.

Πρέπει πάντως να τονιστεί ότι ο λ/σμός αυτός εκφράζει το αποτέλεσμα της χρήσεως, όπως και ο ισολογισμός την οικονομική κατάσταση της επιχειρήσεως, με βάση τις γενικά παραδεγμένες λογιστικές αρχές, στα πλαίσια της λογιστικής του ιστορικού κόστους.

Τα συνοψισμένα και ταξινομημένα πληροφοριακά στοιχεία που αναγράφονται στο λ/σμό «αποτελέσματα χρήσεως» είναι χρήσιμα για την εκτίμηση:

- Της επιτυχίας της διοικήσεως της επιχειρήσεως στη συγκεκριμένη χρήση. Το αποτέλεσμα είναι ο πιο σημαντικός δείκτης της επιτυχίας της διοικήσεως.
- Της αξίας της επιχειρήσεως, γιατί από την ανάλυση των κερδών που πραγματοποιεί η επιχείρηση σε οργανικά – τακτικά και ανόργανα – έκτακτα είναι δυνατό να εκτιμηθούν τα μελλοντικά λειτουργικά κέρδη της επιχειρήσεως και, συνεπώς, η αξία της.
- Της δυνατότητας επιστροφής στους μετόχους του κεφαλαίου που επενδύθηκε στην επιχείρηση.
- Της εκτάσεως που τα κεφάλαια της επιχειρήσεως απασχολούνται στις λειτουργικές ανάγκες αυτής.

### Λογαριασμός 1 «ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 125 παρ. 1 του ν. 2190/1920, στον παρόντα λ/σμό περιλαμβάνονται τα έσοδα που απορρέουν από την τραπεζική δραστηριότητα, όπως:

- Όλα τα έσοδα που προέρχονται από στοιχεία εγγεγραμμένα στους λογαριασμούς 1 έως 5 του ενεργητικού ισολογισμού, ανεξάρτητα από τον τρόπο με τον οποίο υπολογίζονται.

- Τα έσοδα που προκύπτουν όταν υπαχθούν κλιμακωτά στα οικονομικά αποτελέσματα τα ωφελήματα που απορρέουν από την κτήση στοιχείων του ενεργητικού με καταβολή ποσού κατώτερου από το πληρωτέο κατά τη λήξη, καθώς και από τη συνομολόγηση υποχρεώσεων για ποσό ανώτερο του πληρωτέου κατά τη λήξη.
- Τα έσοδα που απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξης και έχουν χαρακτήρα τόκου.
- Οι προμήθειες που έχουν χαρακτήρα τόκου και που υπολογίζονται σε συνάρτηση με τη διάρκεια ή το ποσό της απαιτήσεως.

Όσον αφορά τους τόκους και τα εξομοιούμενα έξοδα είναι αυτά που απορρέουν από την τραπεζική δραστηριότητα και είναι:

- Όλα τα έξοδα που αφορούν τους λογαριασμούς 1, 2, 3 και 7 του παθητικού, όποια κι' αν είναι η μορφή με την οποία υπολογίζονται.
- Τα έξοδα που αντιστοιχούν στην κλιμακωτή απόσβεση των ποσών που προκύπτουν από την κτήση στοιχείων του ενεργητικού με τίμημα ανώτερο του πληρωτέου κατά τη λήξη, καθώς και από τη σύναψη υποχρεώσεων με τίμημα κατώτερο του πληρωτέου κατά τη λήξη.
- Τα έξοδα που απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξης και έχουν χαρακτήρα τόκου.
- Προμήθειες που έχουν χαρακτήρα τόκου και που υπολογίζονται σε συνάρτηση με τη διάρκεια ή το ποσό της υποχρεώσεως.

Έτσι για τη Συνεταιριστική Τράπεζα για το έτος 1999 έχουμε:

Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	33.966.022
Μείον τόκοι από εξομοιούμενα έξοδα	<u>1.695.135</u>
Σύνολο	32.270.887 <sup>21</sup>

<sup>21</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

### Λογαριασμός 3 «ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ»

Σύμφωνα με το άρθρο 125 παρ. 2 του ν. 2190/1920, ο λογαριασμός «περιλαμβάνει όλα τα μερίσματα και άλλα έσοδα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης και συμμετοχές από μερίδια σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις καθώς επίσης και τα έσοδα από μερίδια εταιριών επενδύσεων».

Τα έσοδα λογιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης για το έτος 1999 ήταν 96.312.103 δρχ.

### Λογαριασμός 4 «ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ»

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 125 παρ. 3 του ν. 2190/1920, «ως έσοδα προμηθειών (λογαριασμός 4) νοούνται τα έσοδα με τα οποία αμειβονται υπηρεσίες που παρασχέθηκαν σε τρίτους..., ιδίως:

- Οι προμήθειες για παροχή εγγυήσεων διαχείρισης δανείων για λογαριασμό άλλων δανειστών καθώς και για συναλλαγές επί τίτλων για λογαριασμό τρίτων.
- Οι προμήθειες για διακανονισμό εμπορικών πράξεων και άλλες σχετικές επιβαρύνσεις ή έξοδα τηρήσεως λογαριασμού, τα δικαιώματα φυλάξεως και διαχειρίσεως των τίτλων.
- Οι προμήθειες για συνάλλαγμα για αγορά και πώληση νομισμάτων και πολύτιμων μετάλλων για λογαριασμό τρίτων.
- Οι προμήθειες που εισπράττονται λόγω μεσιτείας σε πιστωτικές εργασίες, συμβάσεις αποταμιεύσεως ή ασφαλίσεως.

Τα έσοδα αυτά ανήλθαν για τη Συνεταιριστική Τράπεζα στο ποσό των 43.250 δρχ.

### Λογαριασμός 7 «ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ»

Στον παρόντα λ/σμό καταχωρούνται τα έσοδα από παρεπόμενες, σε σχέση με το κύριο αντικείμενο των εργασιών της, δραστηριότητες της Τράπεζας. Το Κ.ΛΣΤ προβλέπει τις ακόλουθες κυρίως κατηγορίες τέτοιων εσόδων:

- Ενοίκια ενσώματων πάγιων στοιχείων (εδαφικών εκτάσεων, κτιρίων, μηχανημάτων κλπ), καθώς και ενοίκια θυρίδων

- Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς
- Έσοδα από παροχή υπηρεσιών στο προσωπικό της Τράπεζας (από κατοικίες, εστιατόριο, κυλικείο, κλπ.)
- Εισπράξεις από πελάτες τελών επικοινωνίας (τηλεφωνικά, ταχυδρομικά κλπ.)

Τα έσοδα λοιπόν για τη Συνεταιριστική Τράπεζα για το έτος 1999 ήταν 4.911.771.<sup>22</sup>

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	32.270.887
Έσοδα από τίτλους μεταβλητής απόδοσης	96.312.103
Έσοδα προμηθειών	43.250
Πλέον έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>4.911.771</u>
<b>Συνολικά έσοδα εκμεταλλεύσεως</b>	<b>133.538.011</b>

#### Λογαριασμός 8 «ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ»

##### Λογ/σμός 8α «Δαπάνες προσωπικού»

Μισθοί - Ημερομίσθια	10.988.940
Εργοδοτικές επιβαρύνσεις	3.068.111

<u>Λογαριασμός 8β «Έξοδα Διοικήσεως»</u>	25.177.710
--	------------

<u>Λογαριασμός 9 «ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ»</u>	16.565.451
--	------------

<u>Λογαριασμός 10 «ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤ/ΣΕΩΣ»</u>	5.155.318
--	-----------

<u>Λογαριασμός 11 «ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ»</u>	<u>1.530.947</u>
------------------------------------	------------------

<b>Σύνολο εξόδων</b>	<b>62.486.477</b>
----------------------	-------------------

<sup>22</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999



Έτσι έχουμε Έσοδα-Έξοδα= 133.538.011-62.486.477 = 71.051.534 δρχ.

Συνολικά κέρδη εκμεταλλεύσεως	71.051.534
Έκτακτα έσοδα	<u>142.103</u>
	71.193.637
Μείον έκτακτα έξοδα	<u>349.018</u>
Καθαρά κέρδη χρήσεως	<u>70.844.619</u>

## 2.5. Πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων

Το Κ.ΛΣΤ καθιερώνει τους ακόλουθους γενικούς κανόνες που διέπουν τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων:

α. Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων καταρτίζεται υποχρεωτικά στην περίπτωση που γίνεται διάθεση αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το υπόδειγμα της επόμενης παραγράφου.

β. Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της Τράπεζας και δημοσιεύεται υποχρεωτικά, στο τέλος κάθε χρήσεως, σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

γ. Στον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται υποχρεωτικά τουλάχιστον τα στοιχεία του υποδείγματος της επόμενης παραγράφου, εφόσον τα στοιχεία αυτά υπάρχουν στην Τράπεζα.

δ. Όλα τα στοιχεία του πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων απεικονίζονται σε δύο στήλες, οι οποίες αντιστοιχούν στη χρήση του ισολογισμού και στην προηγούμενη αυτού χρήση.

ε. Στον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων που καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών της Τράπεζας, για κάθε κονδύλι γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λ/σμών του Σχεδίου Λ/σμών, όπως φαίνεται στο υπόδειγμα της επόμενης παραγράφου. Κατά τη δημοσίευση του πίνακα αυτού οι κωδικοί αριθμοί συσχέτισεως είναι δυνατό να παραλείπονται.

Έτσι λοιπόν για την Συνεταιριστική Τράπεζα για το 1999 ισχύει:

Έτσι λοιπόν για την Συνεταιριστική Τράπεζα για το 1999 ισχύει:

Καθαρά κέρδη χρήσεως	70.844.619
Πλέον υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσεως	<u>3.747.432</u>
Σύνολο	<b>74.592.051</b>
Μείον φόρος εισοδήματος & Συμπληρωματικός	<u>-25.672.960</u>
Κέρδη προς διάθεση	<b>48.919.091</b>

Τέλος η διάθεση των κερδών στους μετόχους έχει ως εξής:

Τακτικό αποθεματικό	4.517.166
Έκτακτο αποθεματικό	2.258.583
Μερίσματα	37.204.000
Υπόλοιπο κερδών εις νέον	4.939.342
Σύνολο	<b>48.919.091</b>

## 2.6. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

Παρακάτω αναλύουμε τους μεθόδους αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποσβέσεων καθώς και προβλέψεων για την υποτίμηση τους.

(α) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσης τους η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσηκόντων και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις (Π.Δ. 100/98).

(β) Οι τίτλοι με χαρακτήρα Προθεσμιακής Κατάθεσης (REPOS) και μη εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

(γ) Τα Χρεόγραφα αποτιμήθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Β.Σ. - Ε.Γ.Λ.Σ.<sup>23</sup>

<sup>23</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

(δ) Κρατήθηκαν για πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθρ. 105 Κ.Ν. 2238/94 δρχ. 1.530.947 (= 1% επί του μέσου ετήσιου όρου των χορηγήσεων).

(ε) Τα αποτελέσματα χρήσης διαμορφώνονται από τα δεδουλευμένα έξοδα που ανήκουν στη χρήση και από τα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσα σε αυτή.

Ειδικότερα:

(α) οι τόκοι των ενήμερων χορηγήσεων εκτός από τοκοχρεολυτικά δάνεια, λογίζονται ανά εξάμηνο δηλ. 30/6 έως 31/12.

(β) οι προμήθειες από εγγυητικές επιστολές λογίζονται ανά τρίμηνο.

Όσον αφορά τις αποσβέσεις Παγίων και διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών ή χρεογράφων έχουμε:

(α) Οι αποσβέσεις υπολογίσθηκαν με τη σταθερή μέθοδο και με βάση τους συντελεστές του Π.Δ. 100/98.

(β) Τα Χρεόγραφα αποτιμήθηκαν σύμφωνα με τον Κ.Β.Σ. και το Ε.Γ.Λ.Σ. Η Τράπεζα συμμετέχει με ένα (1) εταιρικό μερίδιο στην ΕΣΤΕ, συνολικής αξίας 520.000 δρχ.

## 2.7. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκατάστασης

Κατηγ. Παγίου	Αξία κτήσης 31/12/98	Αποσβέσεις Αγορές 1999	Αναπόσβεστο Αποσβ. 1999	31-12-1998	Υπόλοιπο 31-12-99
Οικόπεδα	-	17.120.089	-	-	17.120.089
Κτίρια-εγκ.κτιρ	-	243.791.548	4.875.778	-	238.915.770
Επιπ & λοιπ. Εξ.	497.269	32.477.027	1.594.623	383.872	30.995.801
Ασωμ. ακινήτ.	29.814.920	37.889.688	10.976.714	1.341.850	55.386.044
Μακρ. Απαιτησ.	520.000	-	-	-	520.000

## 2.8. Συνεταιριστικό κεφάλαιο

Κατηγορίες μεριδίων στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο. Σύνολο εταιρικών μεριδίων την 31.12.1999 9751 X 100.000 = 975.100.000 δρχ.

Εκδοθείσες μερίδες μέσα στη χρήση για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Ειδικά την χρήση 1999 το κεφάλαιο αυξήθηκε κατά 69.300.000 δρχ. = 693 μερίδια.

## **2.9. Προβλέψεις και υποχρεώσεις**

Τρόπος υπολογισμού της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία δεν λογίσθηκαν βάσει της 205/88 γνωμοδότησης τους Ν.Σ.Κ.

## **2.10. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης**

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα. Κατεβλήθησαν μόνο για αμοιβές του Διευθυντή το ποσό των 6.137.400 δρχ.

## **2.11. Αποτελέσματα χρήσεως**

Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά την διάρκεια της χρήσης προσωπικού και κατηγορίες αυτού με το συνολικό κόστος τους, με ξεχωριστή αναφορά αυτού που είναι σχετικό με συντάξεις. Διευκρινίζεται ότι στο Διοικητικό προσωπικό περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο εργατοτεχνικό προσωπικό οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Έτσι έχουμε:

Διοικητικό προσωπικό = 5

Αμοιβές υπαλληλικού προσωπικού 10.988.940 δρχ.

Εργοδοτικές εισφορές 3.068.111 δρχ.

## **3. Κοινωνικό προφίλ της Συνεταιριστικής Τράπεζας**

### **3.1. Ανθρώπινο δυναμικό-Αμοιβές**

Σύνολο εργαζομένων το 1999 = 6 = μόνιμοι 5

Εξωτερικοί συνεργάτες = 2

Έκτακτοι συνεργάτες το 1999 = 4	
Αμοιβές εκτάκτων συνεργατών	377.534
Φόρος & χαρτόσημο εκτάκτων συνεργατών	89.098
Αμοιβές μόνιμου προσωπικού & Διευθυντού	17.126.540
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών (συν αμοιβών Δ/ντού)	1.338.528
Καταβληθείσες Εργοδοτ. Εισφορές & χαρτόσημο	3.138.400
Αμοιβές εξωτερικών συνεργατών	3.078.010
Αποδόθηκε φόρος	615.602
Αποδόθηκε χαρτόσημο	42.408
Εκπαιστέες αμοιβές προσωπικού (2)	315.406
Αποδόθηκε φόρος & χαρτόσημο	74.450
Αμοιβές σε Αρχιτέκτονες - Μηχανικούς για τη μελέτη του κτιρίου (αρχιτεκτονική/μηχανολογική κλπ.) Άτομα 4 (ντόπιοι)	5.040.000
Φόρος που αποδόθηκε (20%)	1.008.000
Δωρεές (για εισαγωγή σε Α.Ε.Ι.)	1.308.900
Φόρος & χαρτόσημο δωρεάς	308.900

### 3.2. Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία που πραγματοποιήθηκαν από τοπικούς προμηθευτές-εργαλάβους-ιδιοκτήτες κ.ο.κ.

Δαπάνη αγοράς κτιρίου	165.000.000
Εργασίες αναμόρφωσης κτιρίου	95.911.637
Αποδόθηκαν φόροι:	
α. στην αγορά του κτιρίου(1998)	22.014.000
β. στις εργασίες αναμόρφωσης	1.927.137
γ. Φ.Π.Α. που επιβάρυνε τις επενδύσεις αυτές και αποδόθηκε από τους προμηθευτές ή συμψηφίστηκε	11.034.082
Επενδύσεις σε έπιπλα & λοιπό εξοπλισμό που αγοράστηκαν από τοπικούς εμπόρους	21.515.714

Αποδόθηκε Φ.Π.Α. από τους προμηθευτές ή συμψηφίστηκε	2.797.045
Αμοιβές Δικηγόρων - Συμβολαιογράφων (τοπικών) για την αγορά του ακινήτου (άτομα 2)	3.318.125
Φόρος 20% που αποδόθηκε	735.000

### 3.3. Παροχές σε δημόσιες επιχειρήσεις του νομού

Ο.Τ.Ε. ΑΕ	1.335.229 δρχ.
Δ.Ε.Η. ΑΕ	599.864 δρχ.
ΕΛ.ΤΑ Μυτιλήνης	<u>301.753 δρχ.</u>
ΣΥΝΟΛΟ	2.236.846 δρχ.

Από Φ.Π.Α. δαπανών που αποδόθηκε από προμηθευτές	
εξόδων	3.014.119 δρχ.
Χαρτόσημο κερδών Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης	735.100 δρχ.
Από δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για τον εταιρικό σκοπό εντός του νομού	7.064.871 δρχ.

### 3.4. Λοιποί φόροι-τέλη που καταβλήθηκαν υπέρ του Δημοσίου

α.

• Φόρος συγκέντρωσης Κεφαλαίου	7.004.000 δρχ.
• Φ.Π.Α.	16.120 δρχ.
• Ε.Φ.Τ.Ε.	423.048 δρχ.
• Χαρτόσημο συμβάσεων δανείων	6.032.789 δρχ.
• Χαρτόσημο επιταγών	223.089 δρχ.
• Φόρος τόκων	<u>218.402 δρχ.</u>
ΣΥΝΟΛΟ	13.917.448 δρχ.

β.

• Φόρος Εισοδήματος & Συμπληρωματικός	25.672.960 δρχ.
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ α + β	39.590.408 δρχ.

Κάνοντας μια ανακεφαλαίωση του κοινωνικού ισολογισμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου έχουμε:

Συνεισφορά στην τοπική οικονομία μέσω επενδύσεων σε Πάγια Στοιχεία	282.427.371 δρχ.
Συνεισφορά στο ανθρώπινο δυναμικό (υπάλληλοι)	17.126.340 δρχ.
Συνεισφορά στα ταμεία ασφάλισης (Ι.Κ.Α.)	3.138.400 δρχ.
Συνεισφορά σε έκτακτους συνεργάτες (τοπικούς)	12.129.075 δρχ.
Συνεισφορά από καταβολή φόρων - τελών (άμεσων, έμμεσων παρακρατούμενων. πλέον Φ.Π.Α.. Φ.Σ.Κ.. Φ.Μ.Α.. στη Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης	83.985.349 δρχ.
Συνεισφορά στις Δημόσιες επιχειρήσεις του νομού	2.236.846 δρχ.
Συνεισφορά σε τοπικούς προμηθευτές για πραγματοποίηση εξόδων λειτουργίας	<u>7.064.871 δρχ.</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ</b>	<b>408.108.252 δρχ.<sup>24</sup></b>

<sup>24</sup> Εμμανουήλ Ι. Σακέλλη: «Οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 1999

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1999

4η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΜΕΧΡΙ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1999)

		ΠΑΘΗΤΙΚΟ
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>		
1.ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	7.441.640	
3.ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ		
Α. ΟΥΡΩΣ	399.327.825	
Β. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΡΕΟΣ	371.003.562	236.479.932
4.ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	377.034.703	
ΜΕΙΟΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΦΑΛΛΕΙΣ	1.530.947	12.950.943
6.ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	375.503.756	84.978.311
7.ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	1.969.000	91.233
9.ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		4.529.400
α.ΕΞΟΔΑ ΙΔΡΥΣΗΣ & ΠΡΩΤΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	4.587.700	
γ.ΛΟΙΠΑ ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	63.116.908	
ΜΕΙΟΝ ΑΠΟΒΕΒΕΙΣ ΆΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	12.318.564	
10.ΕΝΕΡΓΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
Α. ΓΗΠΕΔΑ - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	17.120.089	
Β. ΚΤΙΡΙΑ - ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	243.791.548	
ΜΕΙΟΝ ΑΠΟΒΕΒΕΙΣ	4.875.778	256.035.859
Γ.ΕΠΙΠΛΑ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ	32.974.296	
ΜΕΙΟΝ ΑΠΟΒΕΒΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ & ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	1.978.495	30.995.801
11.ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ		4.529.400
13.ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		38.491.282
14.ΠΡΟΠΛΗΡΗΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		1.500.000
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>1.542.704.169</b>	
		<b>1.542.704.169</b>

**ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**

**ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ**

Α ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	136.917.115
Γ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	55.610.162
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>192.527.277</b>

- ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:**
- Η έναρξη των εργασιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου - Λήμνου ως Πιστωτικού Ιδρύματος άρχισε την 17/11/1999. Την προηγούμενη περίοδο 1-1-99 έως 16-11-99, λειτουργούσε ως Αστικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός του Ν.1667/86.
  - Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα.
  - Στο λογαριασμό ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ συμπεριλαμβάνονται:
    - Ταχυδρομικά - ΔΕΗ - ΟΤΕ - Δρχ. 2.363.206,
    - Αμοιβές έκτακτων συνεργατών, δρχ. 3.275.830,
    - Αμοιβές Διευθυντού, Φορολογικού Συμβούλου κλπ. δρχ. 8.037.400,
    - Τεκμαρτό Ενοίκιο δρχ. 1.650.000,
    - Διαφημίσεις μέσω ΜΜΕ - Έντυπα κλπ. δρχ. 9.851.274.

<b>2ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ</b>		
α.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		236.479.932
β.ΟΥΡΩΣ		
β.α.ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		12.950.943
β.β.ΟΥΡΩΣ		84.978.311
4.ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		91.233
5.ΠΡΟΒΛΕΨΑΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤ		4.529.400
ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ		1.203.674.350
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
9.ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ)		975.100.000
ΚΑΤΑΒΕΒΑΗΜΕΝΟ (9.751 ΤΩΝ 100 ΧΙΛ.)		92.666.839
10.ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΑΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟΥ ΑΡΤΙΟΥ		117.518.360
11.ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		
11.ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		4.939.342
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		9.500.000
ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		3.949.809
ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΝΑΝΤΙ		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1.542.704.169</b>

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΧΡΕΤΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΑ ΧΡΗΣΕΩΣ	70.844.619
ΠΛΕΟΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΚΕΡΩΝ ΠΡΟΗΓ.ΧΡΗΣΕΩΝ	3.747.432
<b>ΣΥΝΟΛΟΝ</b>	<b>74.592.051</b>
ΜΕΙΟΝ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ & ΣΥΜΠΛ. ΦΟΡΟΣ	25.672.960
<b>ΚΕΡΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΝΟΜΗ</b>	<b>48.919.091</b>

- ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΚΕΡΩΝ ΓΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΕΞΗΣ:**
- |                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| 1. ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ     | 4.517.166         |
| 2. ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ     | 2.258.583         |
| 3. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ               | 37.204.000        |
| 4. ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟΝ | 4.939.342         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟΝ</b>             | <b>48.919.091</b> |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1999 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1999)

1.ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ		
ΛΟΙΠΟΙ ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	33.966.022	32.270.887
2.ΜΕΙΟΝ ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	1.695.135	
ΠΛΕΟΝ ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΥΣ		
ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ		
ΑΛΛΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	96.312.103	96.312.103
4.ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	43.250	43.250
7.ΠΛΕΟΝ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	4.911.771	4.911.771
ΟΙΚΙΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		133.538.011
<b>8.ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ</b>		
α.ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
ΜΙΣΘΟΙ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΙΣΘΙΑ	10.988.940	
ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	3.068.111	
8.ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ	25.177.710	
9.ΑΠΟΒΕΒΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	16.565.451	
10.ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	5.155.318	
11. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΕΠΙΦΑΛΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ)	1.530.947	62.486.477
ΟΙΚΙΑ ΚΕΡΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		71.051.534
15.ΠΛΕΟΝ ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	142.103	142.103
16.ΜΕΙΟΝ ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	349.018	349.018
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		<b>70.844.619</b>

ΜΥΤΙΑΝΗΝ 8/3/2000

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΟΣ & ΦΟΡΟΛ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΓΙΑ ΤΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ
ΦΡΑΣΥΒΟΥΛΟΣ ΚΑΛΟΓΡΙΑΝΗΣ ΑΔΤ: 1779734	ΛΕΟΝΤΙΟΣ ΣΠΥΡΟΣ ΑΔΤ: 3683167	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΟΥΛΓΑΡΑΚΗΣ ΑΔΤ: Τ406702	ΒΟΥΡΓΟΥΤΖΗΣ ΜΙΧΑΗΛ ΑΔΤ: Κ781172

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ ΣΠΕ" της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 1999. Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 "περί Αστικών Συνεταιρισμών", της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίνουμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελε-

**ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**  
Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ"

γκτών - Λογιστών. Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση [εφαρμογή του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών άρχισε στη χρήση 1999 και ολοκληρώθηκε μέσα στην επόμενη χρήση (2000)].

Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 4.1.5. του Π.Δ. 384/1992 περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν μαζί με το Προσάρτημα, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Συνεταιρι-

στικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 1999, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεικτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση, εκτός από την περίπτωση της διενέργειας, κατά την παρούσα χρήση, απο-

σβέσεων επί όλων των λοιπών άυλων παγίων στοιχείων, γεγονός το οποίο είχε σαν συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως ουσιαστικά να επιβαρυνθούν με επιπλέον κονδύλιο ύψους 5 εκ. δρχ.

Αθήνα 18 Απριλίου 2000  
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΛΕ  
Ορκωτοί Ελεγκτές  
Μέλος της PANNELL KERR  
FORSTER  
International Association  
ΔΗΜΗΤΡΗΣ Χ. ΖΩΓΡΑΦΟΣ  
Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής



## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 10<sup>ο</sup>

### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 2000

#### 1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος

Το 2000 χαρακτηρίστηκε έτος ένταξης της ελληνικής οικονομίας στη ζώνη του ΕΥΡΩ. Τα σημαντικά μεγέθη της ελληνικής οικονομίας το 2000 ήταν πληθωρισμός, που κινήθηκε στο 3,7% στο τέλος του 2000, ακαθάριστο εθνικό προϊόν, αύξηση πάνω από 3%. Το 2000 ήταν πολύ κακή χρονιά για το Ελληνικό Χρηματιστήριο. Ο Γενικός Δείκτης μειώθηκε σχεδόν 100%. Ο Νομός Λέσβου παρουσίασε ανάπτυξη του τριτογενούς τομέα με αντίστοιχη μείωση του δευτερογενούς τομέα. Στον πρωτογενή τομέα το κυριότερο γεωργικό προϊόν της Λέσβου, το ελαιόλαδο, χαρακτηρίστηκε από τη μικρή παραγωγή αλλά και τις χαμηλές τιμές παραγωγού. Τα κτηνοτροφικά προϊόντα παρουσιάζουν αύξηση στην παραγωγή τους αλλά χρειάζονται βελτιώσεις στο στάδιο της παραγωγής τους.

Κύριος στόχος του Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου για το 2000 ήταν η ανάπτυξη και εδραίωση της Τράπεζας στο Νομό Λέσβου.

Κάνοντας λοιπόν μια σύντομη ανάλυση της εκμετάλλευσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχουμε να παρατηρήσουμε τα εξής:

### Όσον αφορά τα έσοδα:

Τα καθαρά έσοδα (τόκοι) ανήλθαν για το 2000 στο ποσόν των 90 εκατομμυρίων από την εργασία δανείων και καταθέσεων. Στο τέλος του 2000 οι καταθέσεις ήταν στα 1279 εκατομμύρια και οι χορηγήσεις στα 1220 εκατομμύρια. Οι εγγυητικές επιστολές στο τέλος του 2000 ανήλθαν σε 414 εκατομ., εξαντλώντας το εγκεκριμένο όριο. Οι προμήθειες από την εργασία αυτή έφθασαν τα 6,5 εκατομμύρια για πρώτη χρονιά εκμετάλλευσης.

Το 2000 έγινε για πρώτη χρονιά διαχείριση συναλλάγματος, προσφέροντας μια πολύ καλή υπηρεσία στον τουρισμό της Λέσβου. Υπήρξαν 2 σημεία αγοράς και πώλησης στο κεντρικό κατάστημα στη Μυτιλήνη και στη θυρίδα Ερεσού, Το συνολικό έσοδο από τη δραστηριότητα αυτή ανήλθε σε 500.000 δρχ.

Το 2000 από τη διαχείριση των διαθέσιμων η Τράπεζα είχε τα ακόλουθα έσοδα:

Από τόκους όψεως 5,3 εκατομμύρια

Από τόκους REPOS Αμοιβαίων 25,3 εκατομμύρια

Από Αγοραπωλησίες Μετοχών (κέρδη) 7 εκατομμύρια

Εδώ πρέπει να αναφερθεί ότι κατά την αποτίμηση της 31/12/2000 των μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων, που διαθέτει στο χαρτοφυλάκιο της η Τράπεζα, προκύπτει λογιστική ζημιά λόγω υποτίμησης 55 εκατομμυρίων δρχ. Σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή επιμερίζεται σε πέντε (5) οικονομικές χρήσεις.

Άρα η χρήση του 2000 επιβαρύνθηκε με 11 εκατομμύρια. Βέβαια δεν πρόκειται για πραγματική ζημιά, μιας και δεν έχει εκποιηθεί το συγκεκριμένο αμοιβαίο, που σημαίνει ότι σε περίπτωση αύξησης του Γ. Δείκτη του Χρηματιστηρίου θα υπάρξει κέρδος.

Ακόμη από λοιπές προμήθειες, έσοδα παροχής υπηρεσιών και έκτακτα έσοδα τα συνολικά έσοδα ανήλθαν στα 9,4 εκατομμύρια.

Σύνολο εσόδων 133,2 εκατομμύρια.

Όσον αφορά την εκμετάλλευση θα πρέπει να αναφερθεί ότι η Τράπεζα στο 2000 πραγματοποίησε σημαντικές συνεργασίες, που το 2001 θα αποφέρουν έσοδα.

α) Υπεγράφη σύμβαση με την Εθνική Χρηματοπιστηριακή για την παροχή επενδυτικών και χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών στους πελάτες της Τράπεζας μας. Έτσι δημιουργήθηκε στην Τράπεζα ιδιαίτερο χώρο σύγχρονα εξοπλισμένος για την παρακολούθηση του χρηματοπιστηρίου ON - LINE καθώς και χώρος των οικονομικών συναλλαγών με τους πελάτες μας. Προσλήφθηκε υπάλληλος για το σκοπό αυτό και εκπαιδεύθηκε κατάλληλα με τη βοήθεια της Εθνικής Χρηματοπιστηριακής.

β) Υπεγράφη σύμβαση για την αντιπροσώπευση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ALPHA TRUST. Έτσι η Τράπεζα διαθέτει στη Λέσβο μοναδικά ένα από τα καλύτερα Αμοιβαία Κεφάλαια που κυκλοφορούν.

γ) Υπεγράφη σύμβαση με την Αγροτική Ασφαλιστική για την παροχή πάσης φύσεως ασφαλιστικών υπηρεσιών. Για το σκοπό αυτό εκπαιδεύθηκαν από το υφιστάμενο προσωπικό δύο (2) άτομα. Διαμορφώθηκε ειδικός χώρος μέσα στο κεντρικό κατάστημα. Ήδη αρκετοί πελάτες αρχίζουν να συνεργάζονται για την ασφάλιση περιουσιακών τους στοιχείων. Τα προσημειωμένα από την Τράπεζα ακίνητα των δανειοδοτούμενων μας προτείνονται και ασφαλιζονται στην Αγροτική Ασφαλιστική. Από τη συνεργασία αυτή η Τράπεζα μας έκανε:

1) Ομαδικό ασφαλιστήριο στους καταθέτες μας για ΔΩΡΕΑΝ ασφάλιση ζωής από 1.000.000 δρχ. έως το υπόλοιπο του λογαριασμού κάθε καταθέτη μας.

2) Ομαδικό ασφαλιστήριο ζωής για κάθε δανειοδοτούμενό μας με πολύ μικρή επιβάρυνση 1% ο στο υπόλοιπο του χορηγούμενου δανείου.

Από τις ανωτέρω συνεργασίες, τα συνολικά έσοδα της τράπεζας για την πρώτη χρονιά ήταν μικρά γιατί ολοκληρώθηκαν στο τέλος του 2000 αλλά το όφελος είναι διπλό και πολύ μεγάλο για τον κάθε συνέταιρο γιατί και έχει πολύ καλές και οικονομικές υπηρεσίες (επενδυτικές και ασφαλιστικές) και από τα έσοδα των εργασιών αυτών επανέρχονται μέσω των κερδών σε όλους τους συνεταίρους.

Τέλος, αξιοσημείωτο για το 2000 πρέπει να, αναφερθούν οι συνεργασίες για την πληρωμή λογαριασμών και πληρωμή προς τη ΔΕΗ - ΟΤΕ - ΔΕΥΑΜ

- ΔΟΥ, καθώς και η σύνδεση με το διατραπεζικό σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για την παροχή πάσης φύσεως οικονομικών πληροφοριών.

Όσον αφορά τα έξοδα:

Τώρα, όσον αφορά τα έξοδα εκμετάλλευσης, έχουμε:

Αμοιβές προσωπικού - Αμοιβές Συμβούλων:	34.000.000
Παροχές & αμοιβές τρίτων:	9.500.000
Διάφορα έξοδα:	18.300.000
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων:	3.000.000
Αποσβέσεις πάγιων:	39.100.000
<b>Σύνολο Εξόδων:</b>	<b>103.900.000</b>

Έτσι τα συνολικά καθαρά κέρδη για το 2000 ανήλθαν σε 29,3 εκατομμύρια δρχ.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο πρότεινε προς τη Γενική Συνέλευση τη διάθεση των κερδών ως εξής:

Κέρδη Χρήσεως	29.323.890
Πλέον Υπολ. Κερδών	4.939.342
Σύνολο	34.263.232
Μείον Φόρος	<u>12.064.784</u>
<b>Κέρδη προ διάθεση</b>	<b><u>22.198.448</u></b>

Η διάθεση θα γινόταν ως εξής:

Τακτικό Αποθεματικό:	1.725.911
Εκτακτο Αποθεματικό:	862.955
Αποθεματικό Άρθρο 38 Ν. 2238/94:	6.973.135
Κέρδη σε Νέο:	<u>12.636.447</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>22.198.448</b>

Από τα ανωτέρω προκύπτει σε σχέση με το έτος 1999 η μη διανομή μερίσματος. Στην πρόταση αυτή κατέληξε το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πολύ σκέψη λαμβάνοντας υπόψη τρεις σημαντικούς παράγοντες:

α) Τη συμμετοχή της Τράπεζας στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα με συνολικό ποσό των 67 εκατομμυρίων περίπου, με αποτέλεσμα τη μείωση της πραγματικής καθαρής περιουσίας.

β) Την αύξηση του ελάχιστου απαιτούμενου κεφαλαίου από 1,2 δις έως 2 δις.

γ) Τη μη αύξηση του μετοχικού (Συνεταιριστικού) κεφαλαίου με δημόσια εγγραφή, όπως είχε αποφασίσει στη προηγούμενη Γενική Συνέλευση λόγω γενικότερου επενδυτικού κλίματος ένεκα του Χρηματιστηρίου.

Βεβαίως επειδή πάντοτε γνώμονας του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η απόδοση (μέρισμα + υπεραξία μεριδίου) και είναι πάνω από τα εκάστοτε επιτόκια Ταμιευτηρίου, προτάθηκε η αύξηση της υπεραξίας του μεριδίου κατά 5.000 δρχ. Έτσι η συνολική αξία διάθεσης κάθε μεριδίου ανήλθε από 65.000 δρχ. σε 70.000 δρχ. Η αύξηση αυτή δικαιολογείται από:

α) Την κεφαλαιοποίηση των κερδών της χρήσης 2000

β) Την υπεραξία που προέρχεται από τα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία.

Όσον αφορά τη γενικότερη λειτουργία και πορεία της Τράπεζας το 2000 έχουμε τα ακόλουθα:

Τα μέλη το 2000 ήταν γύρω στα 2000.

Η Τράπεζα θα παίζει τον ανταγωνισμό της σε δύο κυρίως θέματα: α) στο μικρό και καλά εκπαιδευμένο προσωπικό και β) τα πληροφοριακά συστήματα. Όσον αφορά το πρώτο, αυτό επιτυγχάνεται ικανοποιητικά. Όσον αφορά το δεύτερο πρέπει να γίνουν πολλά, να ολοκληρωθεί το ταχύτερο η μηχανοργάνωση της Τράπεζας και να εξοπλισθεί η Τράπεζα και με άλλα πληροφοριακά συστήματα τραπεζικά υψηλής τεχνολογίας.

Το 2000 η Τράπεζα είχε τα καλύτερα επιτόκια της αγοράς, τόσο στις χορηγήσεις όσο και στις καταθέσεις. Η Συνεταιριστική Τράπεζα στήριξε κυρίως το μικροκαταθέτη - μέλος της, παρέχοντας μεγαλύτερη απόδοση στις οικονομίες του.

Στα επιτόκια κατάθεσης ήταν 1 -1,5% πάνω από την αγορά. Στα επιτόκια χορηγήσεων ήταν 0,5 -1% κάτω από την αγορά.

Πρωταρχικό στόχο αποτελεί η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας και η εγγραφή νέων μελών, αλλά γενικότερα η αύξηση της πελατείας της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ότι η συμμετοχή όλων θα είναι καθολική. Με τον τρόπο αυτό το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο θα αυξηθεί, αλλά και όλοι θα επωφεληθούν αγοράζοντας μερίδια. Ο ισολογισμός για τη χρήση 2000, ως προς τα βασικά του μεγέθη διακρίνεται σε σχέση με το 1999, από σημαντικές αυξήσεις που βελτιώνουν την απόδοση και ενισχύουν τη φερεγγυότητα της Τράπεζας.

Τα καταθετικά προϊόντα της Τράπεζας περιλαμβάνουν όλες τις κατηγορίες καταθέσεων (όψεως, ταμειωτηρίου, προθεσμίας κτλ.). Πρωτοποριακό προϊόν αυτής της κατηγορίας είναι η χρυσή κατάθεση.

Τα δάνεια χορηγούνται 1-6 έτη με εγγύηση προσωπική κυρίως από μέλη της Τράπεζας για ποσά συνήθως έως 10.000.000 δρχ. Άνω των 10.000.000 ζητά εμπράγματη ασφάλεια. Το ύψος του δανείου έχει συνάρτηση με το πλήθος των μεριδίων που έχει κάθε συνétairos με σχέση 1 μερίδα - δάνειο 1.000.000 δρχ. Μέχρι σήμερα οι επισφάλειες είναι πολύ μικρές και δεν χρειάστηκε να προχωρήσει η Τράπεζα σε ένδικα μέσα.

Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας σε σχέση με τις άλλες Τράπεζες για το 2000 ήταν ακόμη πολύ μικρό (λειτουργία μόλις 15 μηνών).

Μέσα στο 2000 στεγαστικά δάνεια λόγω έλλειψης κεφαλαίων δεν χορηγήθηκαν.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας έφθασαν το 2000 στο ποσό των 1.265 εκατομ. δρχ. έναντι 1.204 εκατομ. το 1999, αυξήθηκαν δηλαδή κατά 61 εκατομ. δρχ.

Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα της Τράπεζας, που προήλθαν κατά 26% από διαχείριση διαθέσιμων και κατά 74% από καθαρές τραπεζικές εργασίες.

Στο νέο περιβάλλον, έντονα ανταγωνιστικό, με περιορισμένα περιθώρια κέρδους, θα επιβιώσουν οι τράπεζες, θα έχουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση, εξειδικευμένες ευέλικτες υπηρεσίες και κυρίως με πολλά μέλη - πελάτες.

Ένα πρόβλημα που διαφαίνεται είναι η μικρή άνοδος των καταθέσεων ταμειευτηρίου σε σχέση με τη ζήτηση δανειακών κεφαλαίων.

Απ' όσα εξέθεσα παραπάνω, προκύπτει ότι η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ.

Ο εκσυγχρονισμός πρέπει να συνεχιστεί με γρήγορο ρυθμό, για να προλάβουμε τις προκλήσεις του άμεσου μέλλοντος.

Όσον αφορά το προσωπικό:

Η τράπεζα το 2000 προσέλαβε δύο (2) άτομα που είχαν πετύχει στο διαγωνισμό του Νοεμβρίου του 1998.

Ακόμα στο τέλος του 2000 μέσω προγράμματος STAGE του ΟΑΕΔ προσέλαβε πέντε (5) άτομα που καλύπτονται τα έξοδα μισθοδοσίας των από αυτό το πρόγραμμα. Στόχος είναι η ανάπτυξη της Τράπεζας στην ύπαιθρο (Πλωμάρι - Ερεσό - Πέτρα).

Σήμερα το προσωπικό της Τράπεζας που μισθοδοτείται είναι:

Άτομα επίπεδο εκπαίδευσης: Ανώτατη 40% - Μέση 60%

Διευθυντής (1)

Αναπληρωτής Διευθυντής (1)

Προϊστάμενος (1)

Υπεύθυνη Μηχανογράφησης - Καταθέσεων (1)

Υπάλληλοι Καταθέσεων Δανείων & Λοιπών Εργασιών (4)

Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου (1)

Οικονομικός Σύμβουλος (1)

ΣΥΝΟΛΟ 10 ΑΤΟΜΑ

Το προσωπικό συνεχώς εκπαιδεύεται σε τραπεζικά θέματα, συμμετέχοντας σε σεμινάρια ή σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες. Ακόμη εκπαιδεύεται σε θέματα πληροφορικής.

Πλέον τούτων θα πρέπει να επισημάνουμε τα ακόλουθα σημαντικά γεγονότα που διετελέσθησαν στην εν λόγω Τράπεζα:

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου μέσα στο 2000 μετά από πολλή συζήτηση τόσο εσωτερικά (Δ.Σ., Ε.Σ., Γ.Σ.), όσο και εξωτερικά με τις άλ-

λες Συνεταιριστικές Τράπεζες απεφάσισε τη συμμετοχή της στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα ΑΕ. Το καταστατικό της Πανελληνίας υπογράφηκε την 11/6/2000 στην Αθήνα, όπου θα είναι η έδρα της. Το ιδρυτικό μετοχικό κεφάλαιο είναι 10 δις. Όπως προαναφέραμε το αρχικό κεφάλαιο συμμετοχής της ορίσθηκε τελικά στα 66.800.000 δρχ., που ήδη κατέβαλε. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της εν λόγω Τράπεζας πιστεύεται ότι τα οφέλη θα είναι πολλά. Επιγραμματικά αναφέρουμε μερικά από αυτά:

- α) Ανάπτυξη δικτύου σε όλη την Ελλάδα των Συνεταιριστικών Τραπεζών
- β) Καλύτερη διαχείριση διαθεσίμων
- γ) Νέα προϊόντα (πιστωτική κάρτα - ΑΤΜ - Αμοιβαία Κεφάλαια - επενδυτικές υπηρεσίες - LEASING κτλ.),
- δ) Ανάπτυξη συνεργασιών με την Ευρωπαϊκή και Παγκόσμια Τραπεζική Αγορά.
- ε) Εργασίες Εισαγωγών - Εξαγωγών - Καταθέσεων σε Συνάλλαγμα.

Ένα άλλο σημαντικό γεγονός για το 2000 ακόμη για την Τράπεζα ήταν η ίδρυση θυρίδας στην Ερεσό, στο Δήμο Ερεσού - Αντίσσης.

Ήταν μια πολύ θαρραλέα απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μια και η Τράπεζα λειτουργούσε μόνο εννιά (9) μήνες και στην περιοχή είχε πολύ λίγα μέλη. Καταλυτικό στην απόφαση αυτή ήταν η δωρεάν χορήγηση κτιρίου για τη στέγαση της θυρίδας από τη Δημοτική Αρχή Ερεσού - Αντίσσης.

Βέβαια η επιτυχία και η κερδοφόρος λειτουργία της θυρίδας θα εξαρτηθεί από τη συμπαράσταση και συμμετοχή όλων των κατοίκων του Δήμου. Να ληφθεί υπ' όψιν ότι η θυρίδα είναι on-line συνδεδεμένη με το κεντρικό κατάστημα της Μυτιλήνης και παρέχει όλες σχεδόν τις υπηρεσίες της τράπεζας (καταθέσεις - δάνεια - συνάλλαγμα - εγγυητικές - επενδυτικές - ασφαλιστικές). Σημειωτέον ότι στο Δήμο Ερεσού - Αντίσσης δεν υπάρχει άλλη τραπεζική μονάδα που έχει αυτό και πλεονεκτήματα αλλά και μειονεκτήματα για την Τράπεζα.

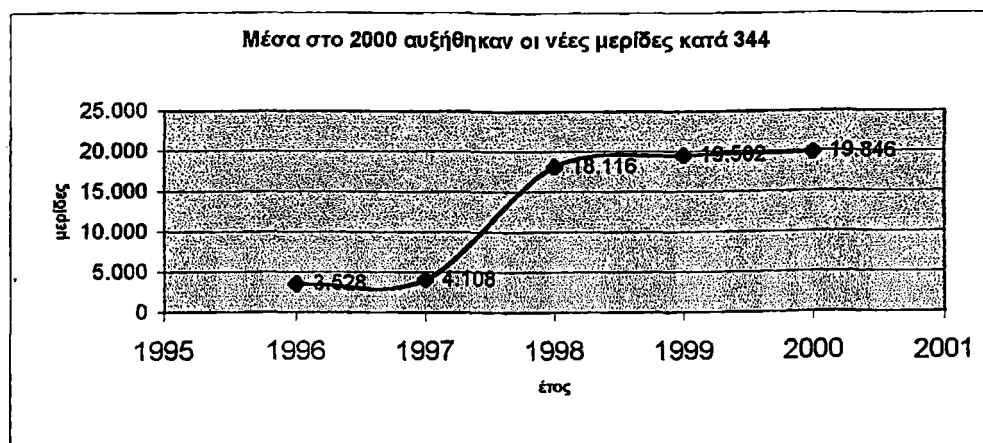
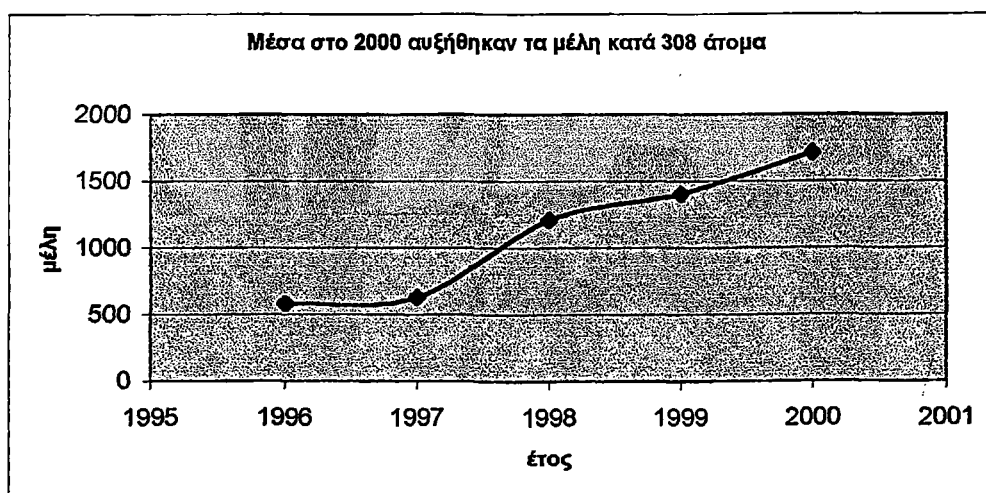
Όσον αφορά τα βασικά οικονομικά μεγέθη της ανωτέρω Τράπεζας για το έτος 2000 διαφαίνονται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα<sup>25</sup>

<sup>25</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

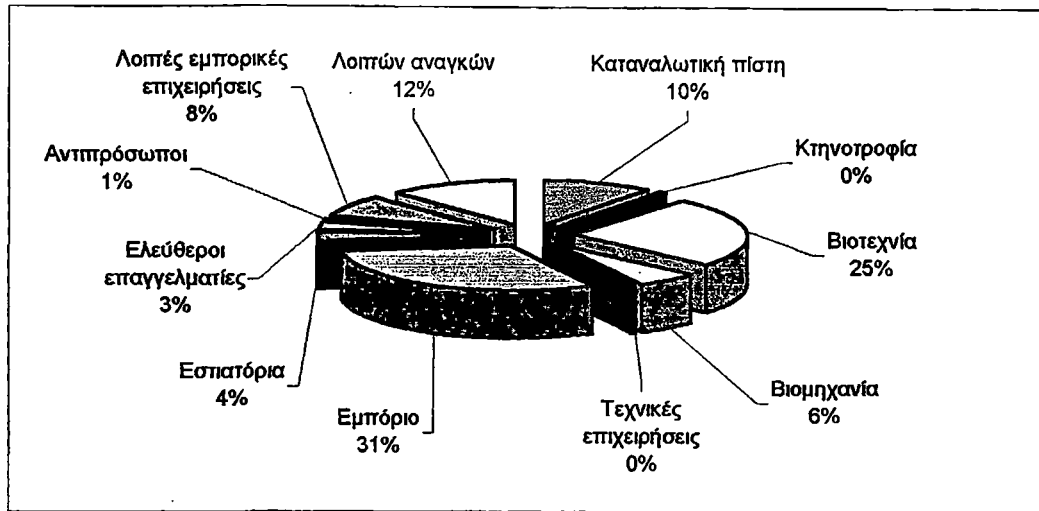


Στοιχεία Ισολογισμού	1999	2000
Σύνολο Ενεργητικού	1.542.704	2.584.092
Χορηγήσεις	375.504	1.220.204
Καταθέσεις	249.430	1.279.018
Ίδια Κεφάλαια	1.203.674	1.264.569
Χρηματικά Διαθέσιμα	777.772	700.308

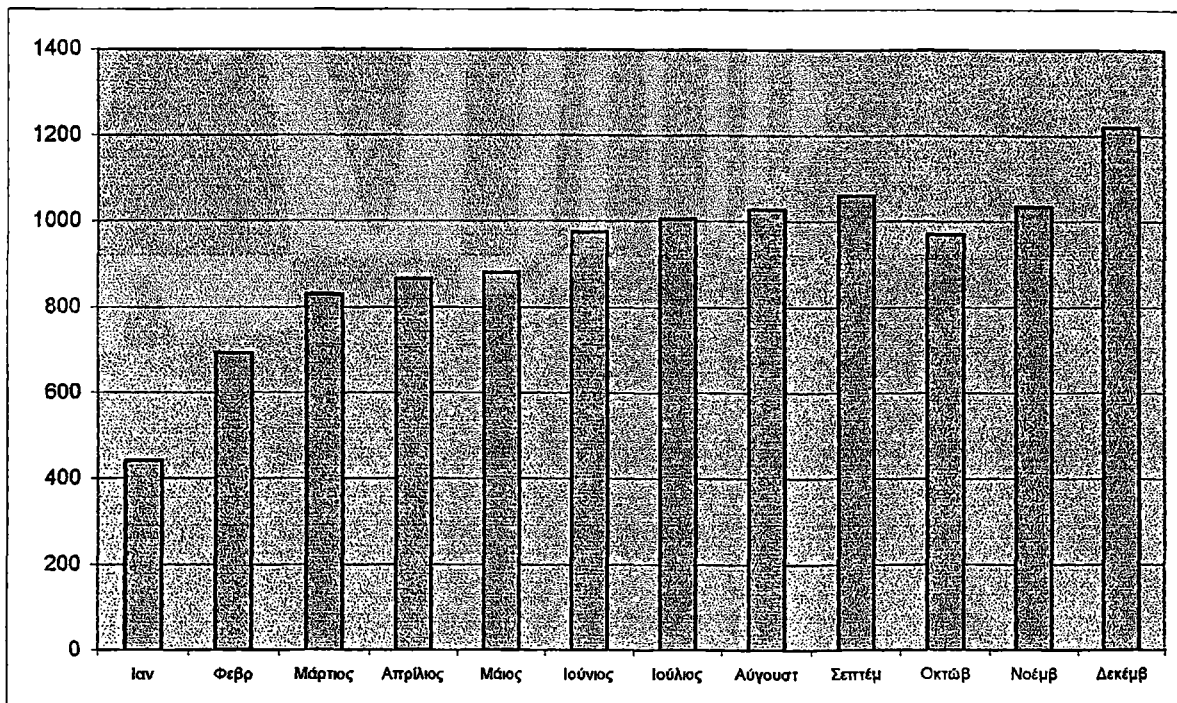
Χρόνο με το χρόνο ο αριθμός των νέων μελών της Τράπεζας αυξάνει. Αυτό επιβεβαιώνει ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου βαδίζει στο σωστό δρόμο. Μέλημα του Δ.Σ. για το έτος 2000 ήταν να ενταθεί αυτή η προσπάθεια με κάθε μέσο και μάλιστα ιδιαίτερη προσπάθεια κατεβλήθη πρωτίστως για τη Λήμνο αλλά και στην ύπαιθρο της Λέσβου. Σημειωτέον έγινε αναγωγή για τα έτη 1996, 1997, 1998, 1999 με αξία μερίδας 50.000 δρχ.



## Ανάλυση των δανείων ανά κλάδο δραστηριότητας την 31/12/2000



Ετήσιος μέσος όρος χορηγήσεως από μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις



## 2. Ανάλυση ισολογισμού 2000

### α. Στοιχεία Ενεργητικού

- 1) Τα διαθέσιμα στο Ταμείο της Κεντρικής Τράπεζας για τη χρήση 2000 ανέρχονται σε 44.717.633 δρχ.
- 2) Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όψεως-repos) ανέρχονται σε 655.591.772 δρχ.

Απαιτήσεις από λογαριασμού όψεως σε δρχ.	151.284.719 δρχ.
Απαιτήσεις από λογαριασμούς όψεως σε ξένο νομισμ.	<u>4.307.053 δρχ.</u>
	155.591.772 δρχ.

## Καταθέσεις Repos

Πράξη Repos με δικαίωμα επαναγοράς από την Τράπεζα την 5/1/2001	<u>500.000.000 δρχ.</u>
	665.591.772 δρχ.

- 3) Οι απαιτήσεις κατά πελατών ανέρχονται σε 1.215.673.812 δρχ. ήτοι:
- |   |                  |
|---|------------------|
| Χορηγήσεις διάρκειας μέχρι 3 μήνες            |                  |
| Χορηγήσεις διάρκειας από 3 μήνες μέχρι 1 έτος | 946.344.420 δρχ. |
| Χορηγήσεις διάρκειας από 1 έτος μέχρι 5 έτη   | 273.860.339 δρχ. |
| Χορηγήσεις διάρκειας πάνω από 5 έτη           | 0                |

Οι χορηγήσεις είναι ενήμερες και σε καμία περίπτωση δεν έχει διακοπεί ο λογισμός των τόκων σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν 2076/1992.

Οι δε χορηγήσεις των 946.344.420 καλύπτονται με αξιόγραφα συνολικού ποσού δρχ 433.094.934, πέραν των εμπράγματων εξασφαλίσεων (εγγυήσεις, προσημειώσεις κλπ).

- 4) Τα έσοδα από μετοχές ή άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης ανέρχονται σε 197.453.445 δρχ. ήτοι:
- |   |                    |
|---|--------------------|
| Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών | 8.431.833          |
| Αμοιβαία Κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων    | 123.959.651        |
| Αμοιβαία Κεφάλαια διαχείρισης μετοχών       | <u>65.061.961</u>  |
|   | <b>197.453.445</b> |

- 5) Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανέρχονται σε 67.320.000 δρχ.

- 6) Τα άυλα πάγια στοιχεία μείον τις αποσβέσεις συν λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης ανέρχονται σε 90.851.050 δρχ.

- 7) Από ενσώματα πάγια στοιχεία (γήπεδα-κτίρια-έπιπλα κ.τ.λ.) μείον αποσβέσεις ανέρχονται σε 272.294.142 δρχ.<sup>26</sup>

<sup>26</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναποσβ. Αξία
Γήπεδα-Οικόπεδα	17.120.089		17.120.089
Κτίρια	244.805.018	24.417.428	220.387.590
Έπιπλα & λοιπ. Εξοπλ κτλ	46.669.690	11.883.227	34.786.463
Ασώμ. ακιν/σεις	112.822.039	21.970.989	90.851.050
<b>Σύνολα</b>	<b>421.416.836</b>	<b>58.271.644</b>	<b>363.145.192</b>

8) Το οφειλόμενο κεφάλαιο από καθυστερημένες δόσεις από 31/12/98 ανέρχεται σε 4.619.400 δρχ.

9) Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ανέρχονται σε 33.146.192 δρχ. ήτοι:

Απαίτηση από Τράπεζα Ελλάδος (βραχ/σημ)	9.898.609
Προκ/λή Φόρου Εισοδ. για τη χρήση 2001 και παρακρατηθέντες από τρίτους φορ.εισοδ.	8.963.617
Απαίτηση από το Δημόσιο για επιχορήγηση	13.883.960
Λοιπές απαιτήσεις	<u>400.006</u>
	<b>33.146.192</b>

10) Τα προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα ανέρχονται σε 2.424.390.

Έτσι το σύνολο που ενεργητικού ανέρχεται σε 2.584.091.836 δρχ. για το έτος 2000 ενώ το 1999 ήταν 1.542.704.169 δρχ.

### β. Στοιχεία Παθητικού

1) Οι υποχρεώσεις προς πελάτες ανήλθαν σε 1.279.018.265 δρχ. ήτοι:

Λογαριασμοί καταθέσεων όψεως	219.618.992
Λογαριασμοί καταθέσεων Ταμιευτηρίου	498.053.278
Λογαριασμούς Προθεσμιακών Καταθέσεων διάρκειας μέχρι 3 μήνες	552.545.995
Λογαριασμούς Προθεσμιακών Καταθέσεων από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	8.800.000
Λογαριασμούς Προθεσμιακών Καταθέσεων από 1 έτος μέχρι 5 έτη	0
Λογαριασμούς Προθεσμιακών Καταθέσεων πάνω από 5 έτη	<u>0</u>
<b>Σύνολο</b>	<b>1.279.018.265</b>

- 2) Τα λοιπά στοιχεία παθητικού ανήλθαν σε 35.775.410 δρχ.
- |                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Προμηθευτές             | 7.517.275         |
| Μερίσματα Πληρωτέα      | 18.090.260        |
| Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | 1.313.700         |
| Ελληνικό Δημόσιο        | <u>8.854.175</u>  |
|                         | <b>35.775.410</b> |
- Εδώ θα πρέπει να προσθέσουμε και τις καταβολές  
έναντι κεφαλαίου 4.149.809
- 39.925.219**
- 3) Άλλες προβλέψεις ανήλθαν σε 578.972 δρχ.
- 4) Το μετοχικό κεφάλαιο καταβεβλημένο (19.846 των 50.000 δρχ.) και οφειλόμενο ανήλθαν σε 996.919.400 δρχ.
- 5) Η διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο ανήλθε σε 105.954.839 δρχ.
- 6) Τα αποθεματικά ανήλθαν σε 129.043.727 δρχ.
- 7) Τα αποτελέσματα εις νέον και υπόλοιπο κερδών ανήλθαν σε 12.636.447 δρχ.
- 8) Οι επιχορηγήσεις επενδύσεων ανήλθαν σε 20.014.967 δρχ.

Έτσι το σύνολο του παθητικού για το έτος 2000 ανήλθε σε 2.584.091.836 δρχ. έναντι του 1999 που ήταν 1.542.704.169 δρχ.

### 3. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως

Όπως προείπαμε ο λ/σμός «αποτελέσματα χρήσεως» είναι μια δυναμική οικονομική κατάσταση, γιατί εκφράζει τη ροή των εσόδων και εξόδων της χρήσεως, αντίθετα με τον ισολογισμό που είναι μια στατική οικονομική κατάσταση, ένα φωτογραφικό στιγμιότυπο της επιχειρήσεως, γιατί εμφανίζει την οικονομική κατάσταση της επιχειρήσεως σε μια δεδομένη στιγμή.

Έτσι λοιπόν για το έτος 2000 η κατάσταση αποτελεσμάτων έχει ως εξής:<sup>27</sup>

<sup>27</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

<b>Έσοδα<sup>28</sup></b>		<b>Σύνολα</b>
<i>Τόκοι από εξομοιούμενα έσοδα</i>		
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	25.314.231	
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	132.391.587	157.705.818
Μείον τόκοι από εξομοιούμενα έξοδα	-36.960.654	<b>120.745.164</b>
<i>Έσοδα από τίτλους</i>		
Έσοδα από μετοχές		82.175
Έσοδα προμηθειών	7.122.513	
Μείον έξοδα προμηθειών	-131.774	6.990.769
<i>Αποτελέσματα χρημ/κών πράξεων</i>		6.973.133
<i>Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</i>		7.041.197
<i>Έκτακτα έσοδα</i>		103.079
<i>Έκτακτα αποτελέσματα</i>		7.828.342
<b>Σύνολο εσόδων</b>		<b>149.763.859</b>

<b>Έξοδα</b>		<b>Σύνολα</b>
<i>Γενικά έξοδα διοικήσεως</i>		
α. Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί & ημερομίσθια	19.328.964	
ΙΚΑ-Συντάξεις κτλ	5.510.446	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	39.487.031	64.326.441
<i>Αποσβέσεις παγίων στοιχείων</i>		39.098.807
<i>Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως</i>		3.027.113
<i>Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων</i>		3.000.000
<i>Έκτακτα έξοδα</i>		745.421
<i>Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης</i>		10.987.608
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>121.185.390</b>

<sup>28</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

Τα κέρδη χρήσης (πριν από την πρόβλεψη της υποτίμησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων) είναι 40.311.498 δρχ.

Πρόβλεψη υποτίμησης Αμοιβαίων κεφαλαίων 54.938.039 δρχ.

Μείον πρόβλεψη 4/5 μεταφερθείσα στο κονδύλιο του Ενεργητικού «Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης» είναι 43.950.431 δηλαδή η διαφορά τους είναι 10.987.608 δρχ.

Τέλος αν αφαιρέσουμε τα πραγματικά έσοδα χρήσης από τα έξοδα χρήσης της εν λόγω Τράπεζας, τα κέρδη χρήσης προ φόρου εισοδήματος είναι 29.323.890 δραχμές πολύ λιγότερα από το έτος 1999 που ήταν 70.844.619 δρχ.

Τα κέρδη προς διάθεση τέλος είναι 22.198.448 δραχμές και αυτά προ-κύπτουν:

Κέρδη Χρήσεως	29.323.890
Πλέον υπολ. Κερδών	<u>4.939.342</u>
Σύνολο	34.263.232
Μείον φόρος	<u>12.064.784</u>
Κέρδη προ διάθεση	22.198.446 δρχ.

Η διάθεση θα γινόταν ως εξής:

Τακτικό Αποθεματικό:	1.725.911
Εκτακτο Αποθεματικό:	862.955
Αποθεματικό Άρθρο 38 Ν. 2238/94:	6.973.135
Κέρδη σε Νέο:	<u>12.636.447</u>
ΣΥΝΟΛΟ	22.198.448

Όπως προείπαμε δεν έγινε διανομή μερίσματος για το 2000

#### 4. Προσάρτημα του ισολογισμού της 31-12-2000

##### 4.1. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσης τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις (Π.Δ.

100/98). Δεν συνέτρεξε περίπτωση αναπροσαρμογής της αξίας του ακινήτου, διότι η αντικειμενική του αξία είναι μικρότερη από εκείνη που απεικονίζεται στα λογιστικά βιβλία.

Οι τίτλοι με χαρακτήρα Προθεσμιακής Κατάθεσης (REPOS) και οι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο τίτλοι αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

Οι μετοχές (εισηγμένες στο Χρηματιστήριο) αποτιμήθηκαν στη συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τιμής κτίσης και της τρέχουσας τιμής τους σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων και του Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσης.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια διαθεσίμων αποτιμήθηκαν στη συνολικά τρέχουσα αξία τους. Ως τρέχουσα αξία λήφθηκε ο μέσος όρος της καθαρής τιμής τους κατά το τελευταίο μήνα της χρήσης.

Το Αμοιβαίο Μετοχικό Κεφάλαιο αποτιμήθηκε στην τρέχουσα τιμή του, επειδή η τιμή αυτή ήταν χαμηλότερη της τιμής κτήσης του. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε ο μέσος όρος της καθαρής τιμής κατά το τελευταίο μήνα της χρήσης. Η ζημιά, δρχ. 54.938.039, που προέκυψε από την αποτίμηση αυτή κατά δρχ. 10.987.608 (1/5) εβάρυνε τα αποτελέσματα της παρούσας χρήσης και κατά δρχ. 43.950.431 (4/5) απεικονίζεται στο κονδύλιο του Ισολογισμού Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης (96). Το ποσό αυτό θα βαρύνει ισόποσα τα αποτελέσματα των τεσσάρων επόμενων χρήσεων.

Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αποτιμήθηκαν στην τιμή κτήσης.

Τα ξένα τραπεζογραμμάτια και οι καταθέσεις της Τράπεζας σε ξένο νόμισμα αποτιμήθηκαν:

α) Για εντός Ζώνης νομίσματα με βάση τις Κλειδωμένες κεντρικές ισοτιμίες Δραχμής και Ευρώ. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν καταχωρήθηκαν στα Αποτ/τα χρήσης.

β) Για τα εκτός Ζώνης νομίσματα με βάση το Δελτίο ισοτιμιών αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Οι χρεωστικές συναλλαγματικές δια-



φορές που προέκυψαν καταχωρήθηκαν στα Αποτελέσματα χρήσης και οι πιστωτικές απεικονίζονται στο κονδύλιο του Παθητικού Λοιπές Προβλέψεις (6γ)

Κρατήθηκαν για πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του αρθρ. 105 Κ.Ν 2238/94 δρχ 3.000.000

Τα αποτελέσματα χρήσης διαμορφώνονται από τα δεδουλευμένα έξοδα και ανήκουν στη χρήση και από τα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσα σε αυτή.

Ειδικότερα:

α. Οι τόκοι των ενήμερων χορηγήσεων εκτός από τοκοχρεολυτικά δάνεια, λογίζονται ανά εξάμηνο δηλ. 30/6-31/12,

β. Οι προμήθειες από εγγυητικές επιστολές λογίζονται ανά τρίμηνο,

γ. Τόκοι για τις επισφαλείς απαιτήσεις λογίζονται στα έσοδα μόνο όταν αυτές εισπραχθούν.

## 4.2. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκατάστασης

Μεταβολές πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκατάστασης

Κατηγ. Παγίου	Υπολ. 31/12/99	Αγορές 2000	Αποσβ. 2000	Αποσβ. 31-12-99	Δρχ. Υπόλοιπο
Οικόπεδα	17.120.089	0	0	0	17.120.089
Κτίρια-εγκ.κτιρ	243.791.548	1.013.470	19.541.650	4.875.778	220.387.590
Επιπ & λοιπ. Εξ.	32.974.296	13.695.394	9.904.732	1.978.495	34.786.463
Ασωμ.ακινήτ.	67.704.608	1.167.000	9.652.425	12.318.564	46.900.619

## 4.3. Συμμετοχές

Η Τράπεζα μετέχει στο κεφάλαιο των υπό ίδρυση :	520.000
Ένωση Συν/κών Τραπεζών Πανελλήνια Συν/κή Τράπεζα	<u>66.800.000</u>
Σύνολο	67.320.000

## 4.4. Συνεταιριστικό κεφάλαιο

- Σύνολο εταιρικών μεριδίων την 31.12.2000  $19.846 * 50.000 = 992.300.000$  δρχ
- Ειδικά την χρήση 2000 το Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά  $17.200.000$  δρχ = 344 μερίδια
- Καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου 31-12-2000 δρχ 4.619.400

#### 4.5. Προβλέψεις και υποχρεώσεις

- Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία δεν λογίσθηκαν βάσει της 205/88 γνωμοδότησης του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους.
- Σχηματίστηκε πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις ύψους δρχ 3.000.000 Το ποσό αυτό είναι μικρότερο από εκείνο που θα μπορούσε να σχηματιστεί με βάση τα μέσα μηνιαία υπόλοιπα των χορηγήσεων και που θα ήταν περίπου 9 εκατ. δρχ (άρθρο 105 του Ν.2238/94.

#### 4.6. Μεταβατικοί λογαριασμοί

##### Ενεργητικό

Εξοδα επομένων χρήσεων	1.954.362
Έντυπα και βιβλιάρια καταθέσεων	<u>470.028</u>
Λοιπά	2.424.340

#### 4.7. Αμοιβές-προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα Διοίκησης

- Τα μέλη του Δ.Σ είναι άμισθα
- Κατεβλήθησαν για αμοιβές του Διευθυντή το ποσό των 5.150.000 δρχ
- Στα μέλη των οργάνων της Τράπεζας, που ασκούν διοίκηση, διεύθυνση ή εποπτεία, δεν έχουν χορηγηθεί προκαταβολές ή πιστώσεις ούτε έχουν παρασχεθεί εγγυήσεις, με εξαίρεση τα δάνεια και τις εγγυήσεις, τα οποία αυτοί δικαιούνται να λάβουν σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας

#### 4.8. Αποτελέσματα χρήσεως

- Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά την χρήση προσωπικού :

Διοικητικό προσωπικό = 6

- |                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| • Αμοιβές υπαλληλικού προσωπικού | 19.328.964              |
| • Εργοδοτικές εισφορές           | 5.510.446 <sup>29</sup> |

<sup>29</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

## 5. Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρέωσης, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος. Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρέωσης που θα μπορούσε να εκθέσει το πιστωτικό ίδρυμα σε πιστωτικούς κινδύνους εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με την δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος. Αναφέρονται:

Επιταγές πελατών σε ενέχυρο	433.094.934 δρχ.
Συναλλαγματικές πελατών σε ενέχυρο	28.859.000 δρχ.
Χορηγηθείσες εγγυητικές επιστολές	<u>414.361.475 δρχ.</u>
Σύνολο	<b>876.315.409 δρχ.</b>
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	
Ειδικές επιχορηγήσεις. Επιδοτήσεις	349.986 δρχ.
Τεκμαρτό Ενοίκιο	5.486.250 δρχ.
Εισπράξεις Τελών Επικοινωνίας	762.542 δρχ.
Διάφορα	<u>442.419 δρχ.</u>
	<b>7.041.197 δρχ.<sup>30</sup></b>

## 6. Κοινωνικό προφίλ της Τράπεζας

### A. Ανθρώπινο δυναμικό-Αμοιβές

Σύνολο εργαζομένων το 2000 = 10 = μόνιμο προσωπικό επτά (7) άτομα. ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ = τρία (3) άτομα.

Αμοιβές εκτάκτων συνεργατών	209.424 δρχ.
Φόρος & χαρτόσημο εκτάκτων συνεργατών	49.424 δρχ.
Αμοιβές μόνιμου προσωπικού & Διευθυντού	24.478.964 δρχ.
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών (συν αμοιβών Δ/ντού)	1.378.012 δρχ.
Καταβληθείσες Εργοδοτ. Εισφορές & χαρτόσημο	5.295.417 δρχ.

<sup>30</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

Αμοιβές εξωτερικών συνεργατών	4.701.020 δρχ.
Αποδόθηκε φόρος	940.204 δρχ.
Αποδόθηκε χαρτόσημο	84.817 δρχ.

**Β. ΔΩΡΕΕΣ** (αθλητικά, πολιτιστικά σωματεία κ.α.) 815.000 δρχ.

**Γ. Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία που πραγματοποιήθηκαν από τοπικούς προμηθευτές - εργολάβους - ιδιοκτήτες κ.ο.κ.**

Εργασίες αναμόρφωσης κτιρίου το 2000 797.592 δρχ.

Αποδόθηκαν φόροι:

α. Φ.Π.Α. που επιβάρυνε τις επενδύσεις αυτές

και αποδόθηκε από τους προμηθευτές

ή συμψηφίστηκε

101.347 δρχ.

Επενδύσεις σε έπιπλα & λοιπό εξοπλισμό

που αγοράστηκαν από τοπικούς εμπόρους

1.893.658 δρχ.

Αποδόθηκε Φ.Π.Α. από τους προμηθευτές

ή συμψηφίστηκε

246.176 δρχ.

**Δ. Παροχές σε δημόσιες επιχειρήσεις του νομού**

Ο.Τ.Ε. ΑΕ 1.566.802 δρχ.

Δ.Ε.Η. ΑΕ 1.576.700 δρχ.

ΕΛ.ΤΑ. Μυτιλήνης 587.760 δρχ.

Σύνολο 3.731.262 δρχ.

Από Φ.Π.Α. Δαπανών που αποδόθηκαν από προμηθευτές εξόδων 2.425.184 δρχ.

Χαρτόσημο κερδών Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης

856.201 δρχ.

**Ε. Συνεισφορά σε τοπικούς προμηθευτές**

Από δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για τον εταιρικό σκοπό

εντός του νομού

18.655.262 δρχ.<sup>31</sup>

<sup>31</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

ΣΤ. Λοιποί φόροι -τέλη που κατεβλήθησαν υπέρ του Δημοσίου

α.

Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	739.000 δρχ.
Φ.Π.Α.	0 δρχ.
Ε.Φ.Τ.Ε.	4.031.750 δρχ.
Χαρτόσημο συμβάσεων δανείων	0 δρχ.
Χαρτόσημο επιταγών	3.482.057 δρχ.
Φόρος επιταγών	<u>5.569.444 δρχ.</u>
Σύνολο	13.682.690 δρχ.

β.

Φόρος εισοδήματος και συμπληρωματικός	2.682.690 δρχ.
Συνολική απόδοση α+β	16.504.941 δρχ.

Κάνοντας μια ανακεφαλαίωση του κοινωνικού ισολογισμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου για το έτος 2000 έχουμε:

Συνεισφορά στην τοπική οικονομία μέσω επενδύσεων σε

Πάγια στοιχεία	2.673.250 δρχ.
Συνεισφορά στο ανθρώπινο δυναμικό (υπάλληλοι)	24.478.964 δρχ.
Συνεισφορά στα ταμεία ασφάλισης (Ι.Κ.Α.)	5.295.417 δρχ.
Συνεισφορά σε εξωτερικούς συνεργάτες (τοπικούς)	4.910.444 δρχ.
Συνεισφορά από καταβολή φόρων-τελών (άμεσων, έμμεσων, παρακρατούμενων, πλέον Φ.Π.Α., Φ.Σ.Κ., Φ.Μ.Α., στη Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης)	22.586.306 δρχ.
Συνεισφορά στις Δημόσιες επιχειρήσεις του νομού	3.731.262 δρχ.
Συνεισφορά σε τοπικούς προμηθευτές για πραγματοποίηση εξόδων λειτουργίας	18.655.262 δρχ.
Δωρεές σε τοπικούς φορείς	<u>815.000 δρχ.</u>
<b>Σύνολο κοινωνικής εισφοράς</b>	<b>83.145.905 δρχ.<sup>32</sup></b>

<sup>32</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2000

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΔΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2000**  
**2η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2000 - 31/12/2000)**

ΚΟ	Ποσό Κλειόμενης Χρήσεως 2000	Ποσό Προηγούμενης Χρήσεως 1999
ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	44.717.633	7.441.640
ΕΙΣ ΚΑΤΑΛΙΣΤΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ		
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΠΡΟΣ)	155.591.772	399.327.825
ΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	500.000.000	371.003.562
ΟΒΛΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΦΟΡΑΕΙΣ	4.530.947	377.034.703
Σ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	253.302.651	1.550.947
ΟΒΛΩΣΕΙΣ ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	55.849.206	375.503.756
ΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	87.320.000	1.969.000
ΎΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		520.000
ΎΔΡΥΣΗΣ & ΠΡΩΤΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	4.587.700	4.587.700
ΎΛΙΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	64.283.908	63.116.908
ΟΒΛΩΣΕΙΣ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	21.970.989	12.319.564
ΕΣΟΔΑ ΠΟΛΥΤΟΥΣ ΑΠΟΒΕΣΗΣ	46.900.619	65.386.044
ΎΛΙΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	43.950.431	90.851.050
Α - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	17.120.089	17.120.089
- ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	244.805.018	243.791.548
ΟΒΛΩΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	24.417.428	4.875.728
Α & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ	48.669.690	32.974.296
ΟΒΛΩΣΕΙΣ ΕΠΙΛΩΝ & ΛΟΙΠΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	11.689.227	1.979.495
ΩΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ)		30.995.801
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		4.529.400
ΥΦΡΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	2.424.390	38.491.282
		1.500.000
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.584.091.636</b>	<b>1.542.704.169</b>
<b>ΣΜΟΛΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ		
ΕΧΟΙ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	461.953.934	136.917.115
ΕΧΟΙ ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	414.361.475	55.610.182
	<b>876.315.409</b>	<b>192.527.297</b>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό Κλειόμενης Χρήσεως 2000	Ποσό Προηγούμενης Χρήσεως 1999
2.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	1.279.018.265	249.430.875
α. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	498.053.278	236.479.932
β. ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
β1. ΟΧΕΣ	2.19.618.992	12.950.943
β2. ΠΡΟΒΕΣΙΑΣ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ	561.345.995	
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	35.775.410	84.978.311
α. ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΝΑΝΤΙ	4.149.809	3.949.809
5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤ.		91233
β. ΑΛΛΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	578.972	
9. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ)		
9α. ΚΑΤΑΒΕΒΛΗΜΕΝΟ (19.846 ΤΩΝ 50ΧΙΛ.)	992.300.000	975.100.000
9β. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ	4.619.400	4.529.400
	996.919.400	
10. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΙΘΜ.	105.954.839	92.666.839
11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	129.043.727	117.518.360
13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ		
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	12.636.447	4.939.342
11α. ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	29.189.716	9.500.000
ΜΕΙΩΝ ΑΠΟΒΕΣΕΙΣ	9.173.749	
	<b>20.014.967</b>	<b>1.264.569.380</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.584.091.636</b>	<b>1.542.704.169</b>

Η Τράπεζα του Δ.Σ. της Τράπεζας είναι όμιλος  
 - έγινε αναπροσαρμογή της αξίας του ακινήτου διότι σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, η αντικειμενική αξία του ακινήτου από αυτήν που απεικονίζεται στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας  
 - κέρδη από τη ζημία (σχ. 64.938.039), που προέκυψε από την αποτίμηση της 31/12/2000 του Μετοχικού Αμοιβώσιμου Κεφαλαίου, κατά 1/5 (σχ. 10.987.508) εφόσον τα αποτελέσματα της παρούσας χρήσης και κατά τα 4/5 (σχ. 43.950.431) αποσπασίμωσαν στο κοινόλιμο κεφάλαιο (από έσοδα πολιτικού απόθεσης) (98).  
 - από αυτά θα βρύνει τόσους το ποσότητες των τραπεζών επομένων χρήσεων.  
 - όλα τα δεν έχει φορολογικές ελεγχθεί από την 1/5/95 μέχρι σήμερα και ενδεχομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις της να μην έχουν σταθεί οριστικές.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
 31 Δεκεμβρίου 2000 ( 1 Ιανουαρίου 2000 - 31 Δεκεμβρίου 2000 )

	Ποσό Κλειόμενης Χρήσεως 2000	Ποσό Προηγούμενης Χρήσεως 1999
και εξομοιούμενα έσοδα		
τίτλων απόδοσης	25.314.231	
τοκοί και εξομοιούμενα έσοδα	132.391.587	33.966.022
	157.705.818	
και εξομοιούμενα έσοδα	36.960.654	120.745.164
1 από τίτλους		
2 από μετοχές και άλλους τίτλους		
της απόδοσης	82.175	96.312.103
3 προμηθειών	7.122.513	43.250
4 προμηθειών	131.744	6.990.769
5. Λόγια χρηματοοικονομικών πράξεων	6.973.133	
6. Έσοδα εκμεταλλεύσεως	7.041.197	4.911.772
7. Άλλα	141.832.438	133.538.011
8. Έσοδα διοικήσεως		
9. Έξοδα διοικήσεως		
10. Έξοδα προσωπικού	19.328.964	10.988.990
11. Έξοδα προμηθειών	5.510.446	3.068.111
12. Έξοδα κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	39.487.031	64.326.441
13. Έξοδα διοικήσεως		77.505.997
14. Έξοδα παγίων στοιχείων	39.098.807	16.565.451
15. Έξοδα εκμεταλλεύσεως	3.027.113	5.155.318
16. Έξοδα επισφαλών απαιτήσεων	3.000.000	45.125.920
17. ΚΕΡΔΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ	32.380.977	1.530.947
18. Άλλα έσοδα	103.079	142.103
19. Άλλα έσοδα	745.421	349.018
20. Άλλα αποτελέσματα	8.573.763	7.931.421
21. Χρήση (πριν από την πρόβλεψη) της		
22. Χρήση των Αμοιβώσιμων Κεφαλαίων	(64.938.039)	40.311.498
23. Χρήση υποτίμησης Αμοιβώσιμων Κεφαλαίων		
24. Πρόβλεψη (4/5) μεταφερθείσα στο κοινόλιμο του Ενεργητικού		
25. Έξοδα πολιτικού απόθεσης	43.950.431	(10.987.508)
26. ΧΡΗΣΗ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	29.324.890	70.844.619

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Ποσό Κλειόμενης Χρήσεως 2000	Ποσό Προηγούμενης Χρήσεως 1999
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	29.324.890	70.844.619
ΠΛΕΟΝ. ΥΠΟΛ. ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΝ	4.939.342	3.747.432
ΣΥΝΟΛΟΝ	34.264.232	74.592.051
ΜΕΙΩΝ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	12.064.784	25.672.960
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	22.199.448	48.919.091
Η ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΙΝΕΤΑΙ ΩΣ ΕΞΗΣ		
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	1.725.911	4.517.166
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	862.955	2.258.583
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΑΡΘΡ. 38 v223B/1994	6.973.135	
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	12.636.447	4.939.342
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ		37.204.000
ΣΥΝΟΛΟΝ	22.199.448	48.919.091
Μυτιλήνη 26/4/2001		
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΟΣ & ΦΟΡΩΛ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΘΡΑΣΥΒΟΥΛΟΣ ΚΑΛΟΓΡΙΑΔΗΣ ΑΤ 1779734	ΣΤΥΡΟΣ ΛΕΟΝΤΙΟΣ ΑΤ Β 683167	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΟΥΓΓΑΡΑΚΗΣ ΑΜ ΟΕΕ 11665
		Ο ΠΡΟΪΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
		ΜΙΧΑΗΛ ΒΟΥΡΓΟΥΤΖΗΣ ΑΤ Κ 781173

**ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ**  
 Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΔΗΜΝΟΥ»

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ ΔΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2000. Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 -περί Λογικών Συνεταιρισμών- της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και της «ελεγκτικής διαδικασίας που κρίναμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σύμφωνο Ορκωτών Λογικών-Λογιστών. Τέθηκαν στην διάθεσή μας τα βιβλία και

στοιχεία που πήραμε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν για τον έλεγχο οι αναγκαίες πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η Τράπεζα εφάρμοσε ορθώς το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παρ. 4.1.5. του Π. Δ. 384/1992 περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών. Κατά την γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν μαζί με το προσάρτημα αυτού αριθμού υπόψη οι σημειώσεις της Τράπεζας κάτω από τον λογιστικό Νο 3 και Νο 4, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2000 καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτήν την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση.

Αθήνα 30 Απριλίου 2001  
 ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΑΕ  
 Ορκωτοί Ελεγκτές  
 Μέλος της PANNEL KERR FORSTER  
 International Association  
 ΔΗΜΗΤΡΗΣ Χ. ΖΩΓΡΑΦΟΣ  
 Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής

## Κ Ε Φ Α Λ Α Ι Ο 11<sup>ο</sup>

### ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 2001

#### 1. Γενικά στοιχεία περιβάλλοντος

Κύριο γεγονός κατά το έτος 2001 ήταν η συνεχόμενη ύφεση της παγκόσμιας οικονομίας. Η ύφεση αυτή της οικονομίας βρίσκει την Συνεταιριστική Τράπεζα στο τρίτο έτος λειτουργίας της.

Το 2001 χαρακτηρίστηκε έτος προσαρμογής της ελληνικής οικονομίας στη ζώνη του ΕΥΡΩ. Τα σημαντικά μεγέθη της ελληνικής οικονομίας το 2001 ήταν: ο πληθωρισμός, που κινήθηκε στο 4% στο τέλος του 2001, το ακαθάριστο εθνικό προϊόν είχε αύξηση πάνω από 4,1%. Το 2001 ήταν ακόμη μια πολύ κακή χρονιά για το Ελληνικό Χρηματιστήριο. Ο Γενικός Δείκτης μειώθηκε κατά 21%. Ο Νομός Λέσβου παρουσίασε ανάπτυξη του τριτογενούς τομέα με αντίστοιχη μείωση του δευτερογενούς τομέα. Στον πρωτογενή τομέα το κυριότερο γεωργικό προϊόν της Λέσβου, το ελαιόλαδο, χαρακτηρίστηκε από μεγάλη παράγωγή αλλά και τις πολύ χαμηλές τιμές παραγωγού. Τέλος, στην Περιφέρεια Βορείου Αιγαίου οι ιδιωτικές επενδύσεις είχαν πολύ μικρή αύξηση.

Κύριος στόχος του Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου για το 2001 ήταν η ανάπτυξή της και η αύξηση της κεφαλαιουχικής της βάσης.

Κάνοντας λοιπόν μια σύντομη ανάλυση της εκμετάλλευσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχουμε να παρατηρήσουμε τα εξής:

Όσον αφορά τα έσοδα:

Τα καθαρά έσοδα (τόκοι) ανήλθαν για το 2001 στο ποσόν των 259,3 εκατομμυρίων από την εργασία δανείων. Στο τέλος του 2001 οι χορηγήσεις ανήλθαν στα 3.488 εκατομμύρια. Οι εγγυητικές επιστολές στο τέλος του 2001 ανήλθαν σε 1.197 εκατομ., εξαντλώντας το εγκεκριμένο όριο. Οι προμήθειες από την εργασία αυτή έφθασαν τα 14 εκατομμύρια για δεύτερη χρονιά εκμετάλλευσης.

Το 2001 έγινε για δεύτερη χρονιά διαχείριση συναλλάγματος, προσφέροντας μια πολύ καλή υπηρεσία στον τουρισμό της Λέσβου. Υπήρξαν 4 σημεία αγοράς και πώλησης στο κεντρικό κατάστημα στη Μυτιλήνη και στις θυρίδες Πέτρας - Πλωμαρίου και Ερεσού. Το συνολικό έσοδο από τη δραστηριότητα αυτή ανήλθε σε 3,8 εκατομμύρια δρχ.

Το 2001 από τη διαχείριση των διαθέσιμων η Τράπεζα είχε τα ακόλουθα έσοδα:

Από τόκους όψεως 8,9 εκατομμύρια

Από τόκους REPOS Αμοιβαίων 44,2 εκατομμύρια

Από Αγοραπωλησίες Μετοχών (κέρδη) 3,2 εκατομμύρια

Ακόμη από λοιπές προμήθειες, έσοδα παροχής υπηρεσιών και έκτακτα έσοδα τα συνολικά έσοδα ανήλθαν στα 24,5 εκατομμύρια.

Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα της Τράπεζας, που προήλθαν κατά 16% από διαχείριση διαθέσιμων και κατά 84% από καθαρές τραπεζικές εργασίες.

**Σύνολο εσόδων 357,9 εκατομμύρια. Αύξηση 269% σε σχέση με το 2000**

Όσον αφορά την εκμετάλλευση θα πρέπει να αναφερθεί ότι η Τράπεζα στο 2001 πραγματοποίησε σημαντικές συνεργασίες, που το 2002 θα αποφέρουν έσοδα.

(i) Άρχισε η συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα που άρχισε να λειτουργεί από τον Οκτώβριο 2001 σε ένα σύγχρονο κτίριο στο Χολαργό (Μεσογείων 290).



(ii) Στενότερη συνεργασία με την Αγροτική Ασφαλιστική για την παροχή πάσης φύσεως ασφαλιστικών υπηρεσιών. Ήδη αρκετοί πελάτες αρχίζουν να συνεργάζονται για την ασφάλιση περιουσιακών τους στοιχείων. Τα προσημειωμένα από την Τράπεζα ακίνητα των δανειοδοτούμενων της προτείνονται και ασφαλιζονται στην Αγροτική Ασφαλιστική.

Ακόμη η Τράπεζα μας συνέχισε να παρέχει:

α) Ομαδικό ασφαλιστήριο στους καταθέτες μας για ΔΩΡΕΑΝ ασφάλιση ζωής από 1.000.000 δρχ. έως το υπόλοιπο του λογαριασμού κάθε καταθέτη μας.

β) Ομαδικό ασφαλιστήριο ζωής για κάθε δανειοδοτούμενό μας με πολύ μικρή επιβάρυνση 1%ο στο υπόλοιπο του χορηγούμενου δανείου.

(iii) Πληρωμή λογαριασμών και πληρωμή προς τη ΔΕΗ - ΟΤΕ-ΔΕΥΑΜ - ΔΥΟ

(iv) Καθώς και η σύνδεση με το διατραπεζικό σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ για την παροχή πάσης φύσεως οικονομικών πληροφοριών.

Όσον αφορά τα έξοδα:

Τώρα, όσον αφορά τα έξοδα εκμετάλλευσης, έχουμε:

Αμοιβές προσωπικού - Αμοιβές Συμβούλων:	41.000.000
Παροχές & αμοιβές τρίτων:	21.800.000
Φόροι - Τέλη:	3.200.000
Διάφορα έξοδα:	32.700.000
Προβλέψεις:	20.300.000
Αποσβέσεις πάγιων:	42.000.000
Τόκοι καταθέσεων:	134.500.000

Εδώ πρέπει να αναφερθεί ότι κατά την αποτίμηση της 31/12/2001 των μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων, που διαθέτει στο χαρτοφυλάκιο της η Τράπεζα, προκύπτει λογιστική ζημιά λόγω υποτίμησης 18,7 εκατομμυρίων δρχ. Σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή επιμερίζεται σε πέντε (5) οικονομικές χρήσεις. Άρα η χρήση του 2001 επιβαρύνθηκε με 15,3 εκατομμύρια. Βέβαια δεν πρόκειται για πραγματική ζημιά, μιας και δεν έχει εκποιηθεί το συγκεκριμένο αμοι-

βαίο, που σημαίνει ότι σε περίπτωση αύξησης του Γ. Δείκτη του Χρηματιστηρίου θα υπάρξει κέρδος.

**Σύνολο Εξόδων: 295,5 εκατομμύρια. Αύξηση 284% σε σχέση με το 2000**

Όσον αφορά τα κέρδη:

Τα συνολικά καθαρά κέρδη για το 2001 ανήλθαν σε 62.400.000 δρχ. που ήταν διπλάσια σε σχέση με το 2000.

Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει προ τη Γενική Συνέλευση τη διάθεση των κερδών ως εξής:

Κέρδη Χρήσεως	62.385.313
Πλέον Υπολ. Κερδών	12.636.447
Σύνολο	75.021.760
Μείον Φόρος Εισοδήματος	-36.356.715
Λοιποί Φόροι	<u>-171.232</u>
<b>Κέρδη προ διάθεση</b>	<b>38.493.813</b>
Η διάθεση να γίνει ως εξής:	
Τακτικό Αποθεματικό:	2.585.737
Έκτακτο Αποθεματικό:	1.292.868
Μερίσματα:	21.500.000
Κέρδη σε Νέο:	<u>13.115.208</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>38.493.813</b>

Από τα ανωτέρω προκύπτει πρόταση διανομής μερίσματος. Στην πρόταση αυτή κατέληξε το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πολύ σκέψη λαμβάνοντας υπόψη ότι πάντοτε γνώμονας του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η απόδοση (μέρισμα + υπεραξία μεριδίου) και είναι πάνω από τα εκάστοτε επιτόκια Ταμειυτηρίου, έτσι προτείνεται μέρισμα 1000 δρχ./μερίδα καθαρό μετά την αφαίρεση των φόρων.

Δηλαδή είχαμε

μέρισμα:	2.400/μερίδα, απόδοση 4,8%.
Μείον φόρος 58,30%:	1.400/μερίδα.
Καθαρό:	1.000/μερίδα, απόδοση 2%. <sup>33</sup>

<sup>33</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2001

Όσον αφορά τη γενικότερη λειτουργία και πορεία της Τράπεζας το 2001 έχουμε τα ακόλουθα:

Τα μέλη το 2001 ήταν γύρω στα 2200 και το Δ.Σ. φιλοδοξεί μέσα στο 2002 να φτάσουν τα 3500, στόχος φαινομενικά πραγματοποιήσιμος και απαραίτητος.

Το 2001 η Τράπεζα είχε τα καλύτερα επιτόκια της αγοράς, τόσο στις χορηγήσεις όσο και στις καταθέσεις. Η Συνεταιριστική Τράπεζα στήριξε κυρίως το μικροκαταθέτη - μέλος της, παρέχοντας μεγαλύτερη απόδοση στις οικονομίες του. Οι καταθέσεις της 31/12/2001 ανήλθαν στα 4.842,5 εκατομμύρια, αύξηση 378% σε σχέση με το 2000.

Τα προϊόντα περιλαμβάνουν όλες τις κατηγορίες καταθέσεων (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας κτλ.). Πρωτοποριακό προϊόν αυτής της κατηγορίας είναι η ΧΡΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ.

Ένα πρόβλημα που διαφαίνεται είναι η μικρή άνοδος των καταθέσεων ταμειυτηρίου σε σχέση με τη ζήτηση δανειακών κεφαλαίων. Έτσι το Δ.Σ. πρότεινε να ανοίξουν όλοι οι συντάιροι λογαριασμούς ταμειυτηρίου.

Στα επιτόκια κατάθεσης ήταν 1 -1,5% πάνω από την αγορά, ωφέλεια που καρπώθηκαν οι συνταίροι.

Τα επιτόκια χορηγήσεων ήταν τα καλύτερα της αγοράς και κυρίως εδίδοντο χωρίς γραφειοκρατία και καθυστερήσεις. Οι χορηγήσεις της 31/12/2001 ανήλθαν στα 3.488 εκατομμύρια, αύξηση 286% σε σχέση με το 2000.

Τα δάνεια χορηγούνται 1 -6 έτη με εγγύηση προσωπική κυρίως από μέλη μας για ποσά συνήθως έως 10.000.000 δρχ. Άνω των 10.000.000 η Τράπεζα ζητά εμπράγματη ασφάλεια. Το ύψος του δανείου έχει συνάρτηση με το πλήθος των μεριδίων που έχει κάθε συντάιρος με σχέση 1 μερίδα - δάνειο 1.000.000 δρχ. Μέχρι σήμερα οι επισφάλειες ήταν πολύ μικρές και δεν χρειάστηκε να προχωρήσουμε σε ένδικα μέσα.

Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας σε σχέση με τις άλλες Τράπεζες είναι ακόμη πολύ μικρό (λειτουργία μόλις 24 μηνών).

Στο τέλος του 2001 άρχισαν να δίνονται στεγαστικά δάνεια αλλά το 2002 το Δ.Σ. της Τράπεζας προσδοκά να προχωρήσει πολύ καλύτερα.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας έφθασαν το 2001 στο ποσό των 1493,5 εκατομ. δρχ. έναντι 1.264 εκατομ. το 2000, αυξήθηκαν δηλαδή κατά 18% ή 229,5 εκατομμύρια. Βάσει των ανωτέρω στοιχείων η λογιστική αξία της μερίδος ανέρχεται σε 64.132 δρχ., η οποία είναι σαφώς πολύ κατώτερη της πραγματικής εάν λάβει κανείς υπόψιν την υπεραξία των αυλών και πάγιων στοιχείων της Τράπεζας. Ως γνωστόν, η τιμή διάθεσης της μερίδας σήμερα ανέρχεται σε 70.000 δρχ.

Πρωταρχικό στόχο αποτελεί η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας και η εγγραφή νέων μελών, αλλά γενικότερα η αύξηση της πελατείας της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ότι η συμμετοχή όλων θα είναι καθολική. Με τον τρόπο αυτό το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο θα αυξηθεί, αλλά και όλοι θα επωφεληθούν αγοράζοντας μερίδια. Ο ισολογισμός για τη χρήση 2001, ως προς τα βασικά του μεγέθη διακρίνεται σε σχέση με το 2000, από σημαντικές αυξήσεις που βελτιώνουν την απόδοση και ενισχύουν τη φερεγγυότητα της Τράπεζας.

Στο νέο περιβάλλον, έντονα ανταγωνιστικό, με περιορισμένα περιθώρια κέρδους, θα επιβιώσουν οι τράπεζες, θα έχουν ισχυρή κεφαλαιακή βάση, εξειδικευμένες ευέλικτες υπηρεσίες και κυρίως με πολλά μέλη - πελάτες.

Απ' όσα εξέθεσα παραπάνω, προκύπτει ότι η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΔΗΜΝΟΥ βρίσκεται σε ανοδική πορεία.

Όσον αφορά το προσωπικό η τράπεζα το 2001 προσέλαβε πέντε (5) άτομα μέσω προγράμματος STAGE του ΟΑΕΔ, που καλύφθηκαν τα έξοδα μισθοδοσίας των από αυτό το πρόγραμμα μέχρι το τέλος 2001. Τα άτομα αυτά απασχολήθηκαν στις νέες θυρίδες (Πλωμάρι - Ερεσό - Πέτρα). Αρχές του 2002 έγινε σύμβαση ορισμένου χρόνου στα τέσσερα (4) από τα άτομα αυτά.

Στο τέλος του 2001 το προσωπικό της Τράπεζας που μισθοδοτείται είναι:

ΑΤΟΜΑ ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ: ΑΝΩΤΑΤΗ 35% - ΜΕΣΗ 65%

Διευθυντής (1)

Αναπληρωτής Διευθυντής (1)

Προϊστάμενος (1)

Υπεύθυνη Μηχανογράφησης (1)

Υπάλληλοι Καταθέσεων Δανείων & Λοιπών Εργασιών (4)

Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου (1)

Οικονομικός Σύμβουλος (1)

Προσωπικό θυρίδων έκτακτο (4)

**ΣΥΝΟΛΟ 14 ΑΤΟΜΑ**

Εδώ πρέπει να αναφέρουμε την αλλαγή της Διεύθυνσης που έγινε στις αρχές 2001, αντικαθιστώντας τον κ. Κοτίδη Ιωάννη ο κ. Μιχάλης Παπουτοάκης, πρώην διευθυντικό στέλεχος της Εμπορικής Τράπεζας. Ο κ. Κοτίδης συμφώνησε να αναλάβει τη διεύθυνση εσωτερικού ελέγχου.

Το προσωπικό συνεχώς εκπαιδεύεται, συμμετέχοντας σε σεμινάρια σε διάφορα τραπεζικά θέματα.

Τελειώνοντας, για το 2001 θα θέλαμε να επισημάνουμε τα ακόλουθα σημαντικά γεγονότα:

## **ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ**

1. Η Τράπεζα μας μέσα στο 2002 θα ενισχύσει την συνεργασία με την Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα Α.Ε. Πιστεύουμε ότι τα οφέλη θα είναι πάρα πολλά για την Τράπεζα μας. Επιγραμματικά αναφέρουμε μερικά από αυτά:

- α) Ανάπτυξη δικτύου σε όλη την Ελλάδα των Συνεταιριστικών Τραπεζών
- β) Καλύτερη διαχείριση διαθεσίμων
- γ) Νέα προϊόντα (πιστωτική κάρτα - ΑΤΜ - Αμοιβαία Κεφάλαια - επενδυτικές υπηρεσίες -LEASING κτλ.).
- δ) Εργασίες Εισαγωγών - Εξαγωγών - Καταθέσεων σε Συναλλάγμα.

## **ΘΥΡΙΑΔΕΣ**

Σημαντικό γεγονός για το 2001 ακόμη για την Τράπεζα μας ήταν η ίδρυση θυρίδων, μια στο Δήμο Πέτρας και μια στο Δήμο Πλωμαρίου. Αρχές του 2002 ίδρυσε μια (1) ακόμη στο Δήμο Μύρνας της Λήμνου.

Ήταν πολύ θαρραλέες οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, μια και η Τράπεζα λειτουργεί μόνο 2 χρόνια.

Βέβαια η επιτυχία και η κερδοφορία λειτουργίας των θυρίδων (Ερεσού, Πλωμαρίου, Πέτρας, Μύρινας Λήμνου) θα εξαρτηθεί από τη συμπαράσταση και συμμετοχή όλων των κατοίκων της περιοχής. Να ληφθεί υπ' όψιν ότι οι θυρίδες είναι on-line συνδεδεμένες με το κεντρικό κατάστημα της Μυτιλήνης και παρέχουν όλες σχεδόν τις υπηρεσίες της τράπεζας μας (καταθέσεις - δάνεια - συνάλλαγμα - εγγυητικές - επενδυτικές - ασφαλιστικές).

Τέλος μέσα στο 2001 έγιναν:

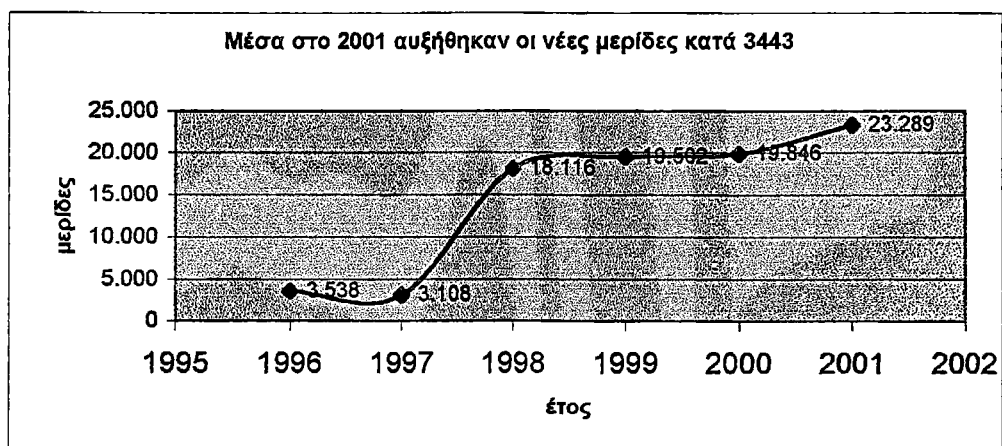
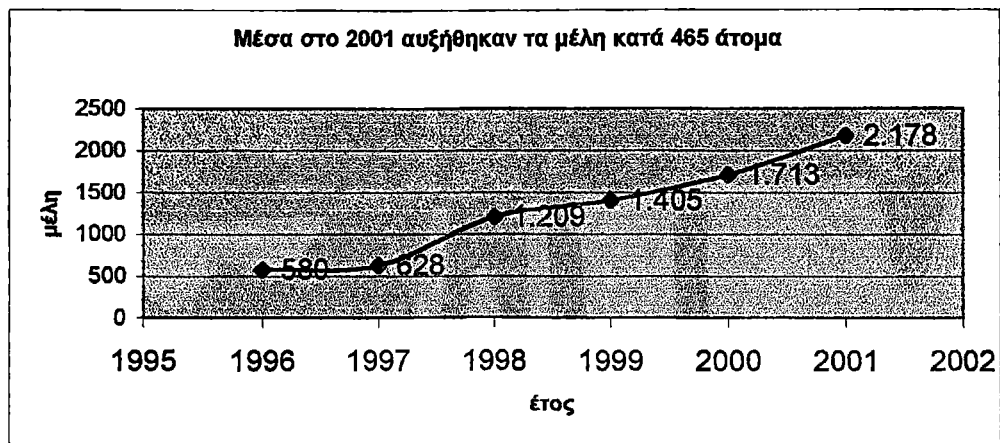
- α) Διοργάνωση ημερίδων, με θέμα τα Αναπτυξιακά Προγράμματα - Γ Κοινωνικό Πλαίσιο Στήριξης.
- β) Με τις μικρές της δυνάμεις έδωσε σημαντικές χορηγίες σε διάφορες κοινωνικές εκδηλώσεις.
- γ) Συμμετοχή σε Ευρωπαϊκά Προγράμματα μαζί με άλλους κοινωνικούς φορείς.
- δ) Έκδοση ημερολογίου 2002.

Όσον αφορά τα βασικά οικονομικά μεγέθη της ανωτέρω Τράπεζας για το έτος 2001 διαφαίνονται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα

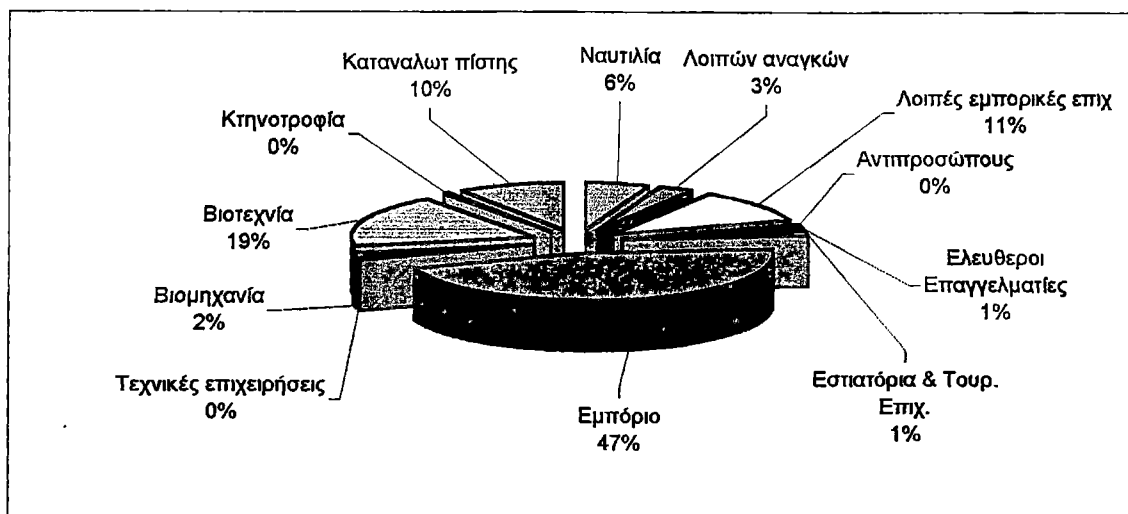
Στοιχεία Ισολογισμού	1999	2000	2001
Σύνολο Ενεργητικού	1.542.704	2.584.092	6.445.864
Χορηγήσεις	375.504	1.220.204	3.488.004
Καταθέσεις	249.430	1.279.018	4.842.478
Ίδια Κεφάλαια	1.203.674	1.264.569	1.493.570
Χρηματικά Διαθέσιμα	777.772	700.308	2.469.237

Όσον αφορά τα μέλη της Τράπεζας και τις συνεταιριστικές μερίδες παρατηρούμε από τα παρακάτω σχεδιαγράμματα ότι υπήρξε μια μικρή αύξηση τις τάξεως των 465 μελών αφ' ενός για την εισαγωγή μελών στην εν λόγω Τράπεζα και αύξηση των νέων μερίδων κατά 3.443.<sup>34</sup>

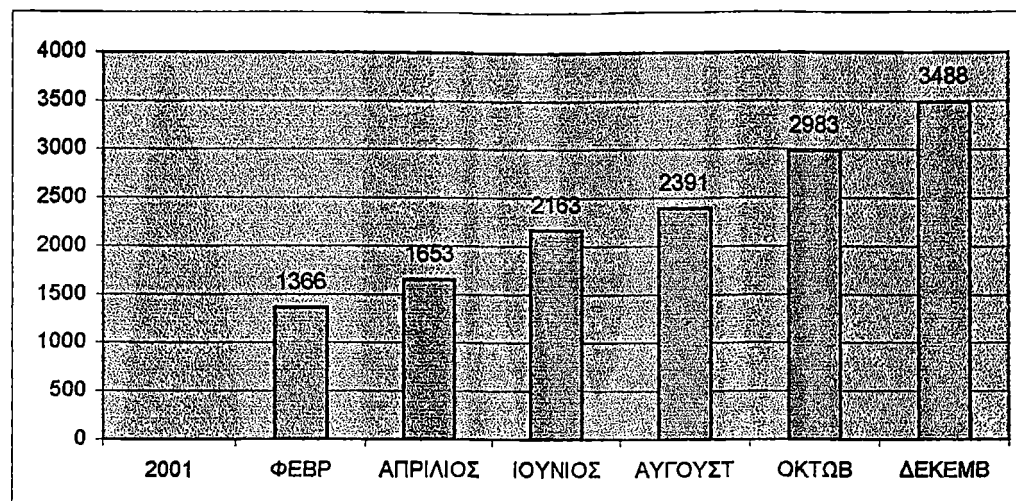
<sup>34</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2001



### Ανάλυση των δανείων ανά κλάδο δραστηριότητας την 31-12-2001



## Ετήσια μεταβολή χορηγήσεων



## 2. Ανάλυση ισολογισμού 2001

### α. Στοιχεία Ενεργητικού

- 1) Τα διαθέσιμα στο Ταμείο της Κεντρικής Τράπεζας για τη χρήση 2001 ανέρχονται σε 354.291.191 δρχ.
- 2) Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (όψεως-repos) ανέρχονται σε 655.591.772 δρχ.

Απαιτήσεις από λογαριασμού όψεως σε δρχ.	2.217.321.920 δρχ.
Απαιτήσεις από λογαριασμούς όψεως σε ξένο νομισμ.	<u>                  0 δρχ.</u>
	2.217.321.920 δρχ.

- 3) Οι απαιτήσεις κατά πελατών ανέρχονται σε 3.488.004.290 δρχ. ήτοι:

Χορηγήσεις διάρκειας μέχρι 3 μήνες	680.188.432 δρχ.
Χορηγήσεις διάρκειας από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	2.057.655.800 δρχ.
Χορηγήσεις διάρκειας από 1 έτος μέχρι 5 έτη	340.500.400 δρχ.
Χορηγήσεις διάρκειας πάνω από 5 έτη	370.042.000 δρχ.
Χορηγήσεις με καθυστέρηση	<u>82.715.458 δρχ.</u>
	3.488.004.290 δρχ.

Σε όλες χορηγήσεις δεν είναι ενήμερες έχει διακοπεί ο λογιισμός των τόκων σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 2076/1992.



Οι δε χορηγήσεις των 3.488.004.290 καλύπτονται με αξιόγραφα συνολικού ποσού δρχ. 897.020.772 πέραν των εμπράγματων εξασφαλίσεων (εγγυήσεις, προσημειώσεις κ.λ.π.)

Από το ποσό αυτό των χορηγήσεων δηλαδή το ποσό των 3.488.004.290 δρχ. πρέπει να αφαιρεθεί το ποσό των 9.530.947 δρχ. που αφορά προβλέψεις επί επισφάλειας και έτσι το ποσό των χορηγήσεως ανέρχεται πλέον σε 3.478.473.343 δρχ.

- 4) Τα έσοδα από μετοχές ή άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης ανέρχονται συνολικά στο ποσό των 50.717.849 δρχ. ήτοι:

Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	4.331.344
Αμοιβαία Κεφάλαια διαχείρισης μετοχών (μετοχικά)	<u>46.386.505</u>
	<b>50.717.849</b>

- 5) Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανέρχονται σε 69.414.658 δρχ.

Συμμετοχή σε Πανελλήνια Συν/κή Τράπεζα (σε τιμή κτήσης)	68.894.658
Συμμετοχή σε Ένωση Συν/κών Τραπεζών Ελλάδος (σε τιμή κτήσης)	<u>520.000</u>
Συνολικά	<b>69.414.658</b>

- 6) Τα άυλα πάγια στοιχεία μείον τις αποσβέσεις συν λογικά έξοδα πολυετούς απόσβεσης ανέρχονται σε 91.860.101 δρχ.

- 7) Από ενσώματα πάγια στοιχεία (γήπεδα-κτίρια-έπιπλα κ.τ.λ.) μείον αποσβέσεις ανέρχονται σε 245.328.413 δρχ.

	Αξία κτήσης	Αποσβέσεις	Αναποσβ. Αξία
Γήπεδα-Οικόπεδα	17.120.089		17.120.089
Κτίρια	245.031.018	44.001.830	201.029.188
Έπιπλα & λοιπ. Εξοπλ κτλ	50.244.286	23.065.150	27.179.136
Ασωμ. ακιν/σεις	151.407.296	59.547.195	91.860.101
<b>Σύνολα</b>	<b>463.802.689</b>	<b>126.614.175</b>	<b>337.188.514</b>

- 8) Το οφειλόμενο κεφάλαιο από καθυστερημένες δόσεις ανέρχεται σε 6.899.4000 δρχ. και δη:

Καθυστερημένες δόσεις από 31/12/98 του οφειλομένου συν/κού  
κεφαλαίου 6.399.400 δρχ.

Καθυστερημένες δόσεις από 31/12/99 του οφειλομένου συν/κού  
κεφαλαίου 500.000 δρχ.

6.899.400 δρχ.

9) Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ανέρχονται σε 23.670.309 δρχ. ήτοι:

Προκ/λή Φόρου Εισοδ. για τη χρήση 2002 και  
παρακρατηθέντες από τρίτους φορ.εισοδ. 22.955.135

Λοιπές απαιτήσεις 715.174

**23.670.340**

10) Τα προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα ανέρχονται σε 10.262.596  
δρχ.

Έτσι το σύνολο που ενεργητικού ανέρχεται σε 6.445.863.802 δρχ. για  
το έτος 2001 έναντι 2.584.091.836 δρχ. για το έτος 2000 και 1.542.704.169 δρχ. για  
το έτος 1999.

### β. Στοιχεία Παθητικού

1) Οι υποχρεώσεις προς πελάτες ανήλθαν σε 1.044.344.930 δρχ. ήτοι:

Λογαριασμοί καταθέσεων όψεως 225.851.130

Λογαριασμοί καταθέσεων Ταμιευτηρίου 1.044.344.930

Λογαριασμούς Προθεσμιακών Καταθέσεων διάρκειας  
μέχρι 3 μήνες 3.560.496.424

**Σύνολο 4.842.477.582**

2) Τα λοιπά στοιχεία παθητικού ανήλθαν σε 112.447.261 δρχ.

Προμηθευτές 4.383.682

Μερίσματα Πληρωτέα 35.502.260

Ασφαλιστικοί Οργανισμοί 1.281.200

Ελληνικό Δημόσιο 57.961.407

ΤΕΚ 4.577.952

Λοιπές υποχρεώσεις 8.740.760

**122.447.261**

- 3) Άλλες προβλέψεις ανήλθαν σε 1.186.622 δρχ.
- 4) Το μετοχικό συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβεβλημένο (23.289 των 50.000 δρχ.) και οφειλόμενο και έναντι καταβολές ανήλθαν σε 1.175.609.209 δρχ.
- 5) Η διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο ανήλθε σε 146.864.839 δρχ.
- 6) Τα αποθεματικά ανήλθαν σε 137.939.925 δρχ.
- 7) Οι επιχορηγήσεις επενδύσεων ανήλθαν σε 26.500.000 δρχ. μείων τις αποσβέσεις αυτών εκ 10.276.844 δρχ. οι επιχορηγήσεις έφτασαν στο ποσό των 16.233.156 δρχ.
- 8) Τα αποτελέσματα εις νέον και υπόλοιπο κερδών ανήλθαν σε 13.115.208 δρχ.

Έτσι το σύνολο του παθητικού για το έτος 2001 ανήλθε σε 6.445.863.802 δρχ. έναντι 2.584.091.836 δρχ. το έτος 2000 και 1.542.704.169 δρχ. το έτος 1999.

### 3. Κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως

Για το έτος 2001 η κατάσταση αποτελεσμάτων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου έχει ως εξής:

Έσοδα		Σύνολα
<i>Τόκοι από εξομοιούμενα έσοδα</i>		
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	44.237.947	
Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	268.243.945	312.481.892
Μείον τόκοι από εξομοιούμενα έξοδα	-134.044.032	<u>178.437.860</u>
<i>Έσοδα από τίτλους</i>		
Έσοδα από μετοχές		76.395
Έσοδα προμηθειών	18.416.391	
Μείον έξοδα προμηθειών	418.635	17.997.756
<i>Αποτελέσματα χρημ/κών πράξεων</i>		2.427.623
<i>Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</i>		21.585.015
<b>Σύνολο εσόδων</b>		<u><b>220.524.649</b></u>

Έξοδα		Σύνολα
<u>Γενικά έξοδα διοικήσεως</u>		
α. Δαπάνες προσωπικού		
Μισθοί & ημερομίσθια	27.065.191	
ΙΚΑ-Συντάξεις κτλ	7.664.369	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	60.927.692	<u>95.658.252</u>
<u>Αποσβέσεις παγίων στοιχείων</u>	57.354.923	
<u>Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως</u>	3.057.495	
<u>Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων</u>	5.000.000	<u>65.412.418</u>
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b><u>161.070.670</u></b>

Έτσι τα συνολικά έσοδα της Συνεταιριστικής Τράπεζας για το έτος 2001 ανήλθαν σε 220.524.649 δρχ. και τα έξοδα στο ποσό των 161.070.670.

Τα κέρδη λοιπόν της χρήσης μετά την αφαίρεση ανέρχονται στο ποσό των 59.453.979 δρχ.

Στο ποσό αυτό προσθέτουμε και αυτό των 2.931.334 δρχ. που αποτελεί πλέον έκτακτα αποτελέσματα (έκτακτα έσοδα 7.811.597 - 4.880.263 έκτακτα έξοδα) και έτσι έχουμε το συνολικό τόσο κερδών χρήσης 2001, το οποίο είναι προς διάθεση και ανέρχεται σε 62.385.313 δρχ. σε αντίθεση με το έτος 2000 που ήταν 29.323.890 δρχ.

Τα κέρδη προς διάθεση τέλος είναι 62.385.313 δραχμές και αυτά προκύπτουν:

Κέρδη Χρήσεως	62.385.313
Πλέον υπολ. Κερδών	<u>12.636.447</u>
Σύνολο	<b>75.021.760</b>
Μειόν φόρος	36.356.715
Λοιποί μη ενσ. στο λειτ. Φόροι	<u>171.232</u>
Κέρδη προ διάθεση	<b>38.493.813 δρχ.<sup>35</sup></b>

<sup>35</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2001

Η διάθεση θα γινόταν ως εξής:

Τακτικό Αποθεματικό:	2.585.737
Έκτακτο Αποθεματικό:	1.292.868
Μερίσματα	21.500.000
Κέρδη σε Νέο:	<u>13.115.208</u>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>38.493.813</b>

Όπως προείπαμε και πιο πάνω για το έτος 2001 προέκυψε πρόταση διανομής μερίσματος από μέρος του Δ.Σ. το οποίο αποφάσισε και πρότεινε μέρισμα 1000 δρχ./μερίδα καθαρό μετά την αφαίρεση των φόρων.

Η απόδοση της Τράπεζας σε μέρισμα έφτασε στο 4,8% και σε καθαρό μέρισμα μείον του φόρου (58,30%) στο 2%.

Συγκριτικά με άλλες εμπορικές Τράπεζες για το έτος 2001 έχουμε:

	Μέρισμα ανά μετοχή	Απόδοση
ALFA BANK	0,91	4,5%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	1,40	3,7%
ΕΘΝΙΚΗ	1,10	4,1%
ΕΤΕΒΑ	0,44	5,2%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	0,27	2,7%

Παρατηρούμε ότι η απόδοση της Συνεταιριστικής Τράπεζας έφτασε στο 4,8% και ξεπέρασε όλες τις παραπάνω εμπορικές Τράπεζες.

Μάλιστα πρέπει να τονίσουμε ότι οι παραπάνω Τράπεζες διένειμαν μεγαλύτερα μερίσματα κατά το αυτό το έτος για να στηρίξουν τις μετοχές τους και αυτό γιατί τα αποτελέσματά τους κατά το έτος 2001 ήταν μειωμένα λόγω της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας.

Μάλιστα το σημαντικότερο είναι όμως ότι οι αποδόσεις αυτές υπολογίζονται επί την χρηματιστηριακή της αξία των μετοχών την 31-12-2001 που θα ήταν πολύ μικρότερες εάν υπολογιζόταν στις τιμές του 1999 και 2000. Π.χ. για τον μέτοχο που αγόρασε μετοχές το 1999 και το 2000 με τετραπλάσια ή τριπλάσια αξία από αυτήν της 28-12-2001 η μερισματική απόδοση περιορίζεται σε πο-

σοστά κατά των δύο (2%) μονάδων και σε ορισμένες περιπτώσεις κάτω της μονάδας (1%), πέραν της ζημιάς από την απώλεια του κεφαλαίου.

#### 4. Κοινωνικό προφίλ της Συνεταιριστικής Τράπεζας

##### A. Ανθρώπινο δυναμικό-αμοιβές

Σύνολο εργαζομένων το 2001 = 11 = μόνιμο προσωπικό επτά (7) άτομα  
έκτακτο τέσσερα (4) άτομα.

ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ = τρία (3) άτομα.

Αμοιβές εκτάκτων συνεργατών	367.813 δρχ.
Φόρος & χαρτόσημο εκτάκτων συνεργατών	86.804 δρχ.
Αμοιβές μόνιμου προσωπικού & Διευθυντού	32.787.204 δρχ.
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών (σον αμοιβών Δ/ντου)	1.670.383 δρχ.
Καταβληθείσες Εργοδοτ. Εισφορές & χαρτόσημο	7.608.415 δρχ.
Αμοιβές εξωτερικών συνεργατών	6.869.370 δρχ.
Αποδόθηκε φόρος	1.373.874 δρχ.
Αποδόθηκε χαρτόσημο	155.497 δρχ.

##### B. Δωρεές

Αθλητικά, πολιτιστικά σωματεία κ.α.	495.000 δρχ.
-------------------------------------	--------------

##### Γ. Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία που πραγματοποιήθηκαν από τοπικούς προμηθευτές-εργολάβους-ιδιοκτήτες κ.ο.κ.

Εργασίες αναμόρφωσης κτιρίου το 2001	200.000 δρχ.
Αποδόθηκαν φόροι:	
α. Φ.Π.Α. που επιβάρυνε τις επενδύσεις αυτές και αποδόθηκε από τους προμηθευτές ή συμψηφίστηκε	26.000 δρχ.
β. Επενδύσεις σε έπιπλα & λοιπό εξοπλισμό που αγοράστηκαν από τοπικούς εμπόρους	4.234.646 δρχ.

γ. Αποδόθηκε Φ.Π.Α από τους προμηθευτές  
ή συμψηφίστηκε 550.504 δρχ.

Δ. Παροχές σε δημόσιες επιχειρήσεις του νομού

Ο.Τ.Ε. ΑΕ 2.440.691 δρχ.  
Δ.Ε.Η. ΑΕ 1.583.222 δρχ.  
ΕΛ.ΤΑ Μυτιλήνης 318.883 δρχ.  
ΣΥΝΟΛΟ 4.342.796 δρχ.

Από Φ.Π.Α δαπανών που αποδόθηκε από  
προμηθευτές εξόδων 1.561.929 δρχ.

Χαρτόσημο κερδών Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης 351.887 δρχ.

Ε. Συνεισφορά σε τοπικούς προμηθευτές

Από δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για  
τον εταιρικό σκοπό εντός του νομού 12.014.837 δρχ.

ΣΤ. Λοιποί φόροι-τέλη που κατεβλήθησαν υπέρ του δημοσίου

α.

• Φόρος συγκέντρωσης Κεφαλαίου 433.000 δρχ.  
• Φ.Π.Α. -0- δρχ.  
• Ε.Φ.Τ.Ε. -0- δρχ.  
• Χαρτόσημο συμβάσεων δανείων -0- δρχ.  
• Χαρτόσημο επιταγών 8.289.370 δρχ.  
• Φόρος τόκων 20.095.508 δρχ.  
ΣΥΝΟΛΟ 28.817.878 δρχ.

β.

• Φόρος Εισοδήματος & Συμπληρωματικός 49.934.047 δρχ.  
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ α. + β. 78.751.925 δρχ.

Κάνοντας μια ανακεφαλαίωση του κοινωνικού ισολογισμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου για το έτος 2001 έχουμε:

Συνεισφορά στην τοπική οικονομία μέσω επενδύσεων σε	
Πάγια στοιχεία	4.434.640 δρχ.
Συνεισφορά στο ανθρώπινο δυναμικό (υπάλληλοι)	32.787.204 δρχ.
Συνεισφορά στα ταμεία ασφάλισης (Ι.Κ.Α.)	7.608.415 δρχ.
Συνεισφορά σε εξωτερικούς συνεργάτες (τοπικούς) <sup>1</sup>	7.237.183 δρχ.
Συνεισφορά από καταβολή φόρων-τελών (άμεσων, έμμεσων, παρακρατούμενων, πλέον Φ.Π.Α., Φ.Σ.Κ., Φ.Μ.Α., στη Δ.Ο.Υ. Μυτιλήνης)	82.966.874 δρχ.
Συνεισφορά στις Δημόσιες επιχειρήσεις του νομού	4.342.796 δρχ.
Συνεισφορά σε τοπικούς προμηθευτές για πραγματοποίηση εξόδων λειτουργίας	12.014.837 δρχ.
Δωρεές σε τοπικούς φορείς	<u>495.000 δρχ.</u>
<b>Σύνολο κοινωνικής εισφοράς</b>	<b>151.886.955 δρχ.<sup>36</sup></b>

<sup>36</sup> Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου – Απολογισμός χρήσης 2001



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΔΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31/12/2001**  
**3η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1/1/2001 - 31/12/2001)**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΔΡΧ.		ΔΡΧ.	
	Ποσό κλεισμένης	Χρήσιμος 2001	Ποσό Προηγούμενης	Χρήσιμος 2000
1.ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	354.291.191		44.717.633	
3.ΔΙΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ				
α. ΟΥΔΕΣ	2.114.945.942		165.591.772	
β. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΕΙΣ (REPOS)		2.468.237.133	500.000.000	700.309.405
4.ΔΙΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΩΝ	3.488.004.290		1.220.204.739	
ΜΕΙΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΣ ΓΙΑ ΕΠΙΦΑΛΕΙΣ	(9.530.947)	3.478.473.343	(4.530.947)	1.215.673.812
6.ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	128.433.000		253.302.651	
ΜΕΙΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΣ ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	(77.715.151)	50.717.849	(55.849.205)	197.453.445
7.ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ		69.414.658		67.320.000
9.ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
α.ΕΞΟΔΑ ΨΑΡΥΣΗΣ & ΠΡΩΤΗΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	4.587.700		4.587.700	
γ.ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	70.301.645		64.263.908	
ΜΕΙΩΝ ΑΠΟΒΕΒΕΣΕΩΣ ΑΥΛΩΝ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	(33.255.997)		(21.970.989)	
Δ.ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΤΥΠΟΥ ΑΠΟΒΕΒΗΣΕΩΣ	41.633.348	91.860.101	46.900.619	90.851.050
10.ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
α. ΓΗΙΝΑ - ΟΙΚΟΠΕΔΑ	17.120.089		17.120.089	
β. ΚΤΙΡΙΑ - ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ	245.031.018		244.805.018	
ΜΕΙΩΝ ΑΠΟΒΕΒΕΣΕΩΣ ΚΤΙΡΙΩΝ - ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	(44.001.830)		(24.417.428)	
γ. ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΚΟΝΟΜΙΚΕΣ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΣΟΦΑΝΩΣΕΙΣ	50.244.285		46.669.690	
ΜΕΙΩΝ ΑΠΟΒΕΒΕΣΕΩΣ ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΟΙΠΩΝ ΕΣΟΦΑΝΩΣΕΩΝ	(23.055.150)	245.328.413	(11.883.227)	272.294.142
11.ΟΡΕΘΑΙΟΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ)		6.899.400		4.619.400
13.ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		23.670.309		33.146.192
15.ΠΡΟΫΠΗΡΕΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΤΡΑΚΤΕΑ		10.262.596		2.424.390
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>6.445.653.802</b>		<b>2.584.091.836</b>
<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>				
3.ΛΟΙΠΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ				
α.ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΑΛΛΟΤΡΙΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		912.409.772		461.953.934
γ.ΣΤΕΛΙΩΤΙΚΟΙ ΛΟΓΙΣΜΟΙ ΠΑΝΘΡΟΦΟΡΙΩΝ		1.192.262.169		414.361.475
		2.109.671.941		876.315.409

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΔΡΧ.		ΔΡΧ.	
	Ποσό Κλεισμένης	Χρήσιμος 2001	Ποσό Προηγούμενης	Χρήσιμος 2000
2.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΕΣ				
α.ΚΑΤΑΒΕΒΕΣΕΙΣ	1.044.344.930			498.053.278
β.ΆΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
βα. ΟΥΔΕΣ	228.851.093			219.618.992
ββ. ΠΡΟΒΕΣΜΙΑΣ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΕΙΔΩΡΙΩΝΗ	3.569.281.559	4.842.477.582	591.245.995	1.279.018.265
4.ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		112.447.261		35.775.410
6γ.ΆΛΛΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		1.186.622		578.972
9.ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ)				
9α.ΚΑΤΑΒΕΒΗΜΕΝΟ (23.289 ΤΩΝ ΣΟΚΛ.)	1.164.450.000		992.300.000	
9β.ΟΡΕΘΑΙΟΜΕΝΟ	6.899.400		4.619.400	
ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΕΜΑΝΤ	4.259.809	1.175.609.209	4.149.809	1.001.069.209
10.ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΙΘΜΟ	146.864.839		105.954.839	
11.ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	137.939.925		129.043.727	
11α.ΕΠΙΧΡΗΜΑΤΟΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	26.500.000		29.188.716	
ΜΕΙΩΝ ΑΠΟΒΕΒΕΣΕΩΣ	(10.276.844)		(9.173.749)	
13.ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΜΕΣΩΝ				
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ ΕΙΣ ΜΕΣΩΝ	13.115.208	314.143.128	12.636.447	267.649.980
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>6.445.653.802</b>		<b>2.584.091.836</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**  
**31 Δεκεμβρίου 2001 (1 Ιανουαρίου 2001 - 31 Δεκεμβρίου 2001)**

	Ποσό Κλεισμένης	Χρήσιμος 2001	Ποσό Προηγούμενης	Χρήσιμος 2000
1. Τόκοι και εξοφλούμενα έσοδα				
- Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως	44.237.947		25.314.231	
- Λοιπά τόκοι και εξοφλούμενα έσοδα	268.243.945		132.391.587	
	312.481.892		157.705.818	
Μείων:				
2. Τόκοι και εξοφλούμενα έσοδα	134.044.002	178.437.860	36.960.654	120.745.164
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους				
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδόσεως	18.416.391	76.395		82.175
4. Έσοδα προμηθειών				
Μείων:				
5. Έξοδα προμηθειών	418.635	17.997.756	131.744	6.990.769
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		2.427.623		6.973.133
Πλέον:				
7. Λοιπά Έσοδα εκμεταλλεύσεως		21.585.015		7.041.197
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>220.524.649</b>		<b>141.832.438</b>
Μείων:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί & ημερομίσθια	27.066.191		19.328.964	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	7.664.289		5.510.446	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	60.927.639	96.658.252	39.487.031	64.326.441
	95.658.119	124.866.397	64.326.441	77.505.997
Μείων:				
9. Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	57.354.923		39.096.807	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	3.057.495		3.027.113	
12. Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	5.000.000	65.412.418	3.000.000	45.125.920
ΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		59.453.979		32.380.077
Πλέον:				
15. Εκτακτα έσοδα	7.811.597		103.079	
16. Εκτακτα έξοδα	(4.880.263)		(745.421)	
17. Εκτακτα αποτελέσματα		2.931.334	8.573.763	7.901.421
Κέρδη χρήσης (πριν από την πρόβλεψη της υποτίμησης των Αμοιβών Κεφαλαίων)				40.311.498
Πρόβλεψη υποτίμησης Αμοιβών Κεφαλαίων			(54.938.039)	
Μείων: Πρόβλεψη (4/5) μεταφράσεως στο κονδύλιο του Ενεργητικού				
-Λοιπά έξοδα πολιτικής αποσβέσεως-			43.950.431	(10.987.608)
<b>ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>			<b>29.323.890</b>	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
	Ποσό Κλεισμένης	Χρήσιμος 2001	Ποσό Προηγούμενης
	Χρήσιμος 2001		Χρήσιμος 2000
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	62.385.313		29.323.890
ΠΛΕΟΝ ΥΠΟΛ. ΚΕΡΔΩΝ ΠΡΟΦ. ΧΡΗΣΕΩΝ	12.636.447		4.939.342
ΣΥΝΟΛΟ	75.021.760		34.263.232
ΜΕΙΩΝ: ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	36.356.715		12.064.784
ΛΟΙΠΟ ΜΗ ΕΜΣ. ΣΤΟ ΛΕΙΠ. ΚΟΣ. ΦΟΡΟΥ	171.232		--
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ	38.493.813		22.198.448
Η ΔΙΑΘΕΣΗ ΓΙΝΕΤΑΙ ΟΣ ΕΞΗΣ			
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	2.585.737		1.725.911
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	1.292.868		862.955
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΑΡΦΒ 38 v2238/1994	--		6.973.135
ΜΕΡΙΩΜΑΤΑ	21.500.000		--
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΜΕΣΩΝ	13.115.208		12.636.447
ΣΥΝΟΛΟ	38.493.813		22.198.448
Μηπάληνη 10/9/2002			
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΟΣ & ΦΟΡΩΛ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΘΡΑΣΥΒΟΥΛΟΣ ΚΑΛΟΓΡΙΔΗΣ ΑΤ 1797/34	ΣΠΥΡΙΔΟΣ ΛΕΟΝΤΙΟΣ ΑΤ Β 683167	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΟΥΛΓΑΡΑΚΗΣ ΑΜ ΟΕΕ 11665	ΜΙΧΑΗΛ ΒΟΥΡΓΟΥΤΖΗΣ ΑΤ Κ 781173

**ΠΙΣΤΩΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΔΗΜΝΟΥ»**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΔΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.» της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2001. Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 «περί Αστικών Συνεταιρισμών», της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και της ελεγκτικής διαδικασίας που κρίναμε κατάλληλες, με βάση τη αρχή και κανόνες ελεγκτικής που ακολουθεί το Σύστημα Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών Τέθηκαν στην διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν για τον έλεγχο οι αναγκαίες πληροφορίες και εξηγήσεις που ζητήσαμε. Η Τράπεζα εφάρμοσε ορθώς το Υπολόγιστο Σχέδιο των Τραπεζών. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής των πληροφοριών με την προηγούμενη χρήση. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προσβλέπονται από την παρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992 περί Κλειστού Λογιστικού Συστήματος Τραπεζών. Κατά την γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, επικυρώνουν μαζί με το προσάρτημα οφού ληφθούν υπόψη οι σημειώσεις της Τράπεζας κάτω από τον λογαριασμό Νο 2,3 και 4, την περιουσιακή διάθεση και την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2001 καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία. Βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και Λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση.

Αθήνα 9 Απριλίου 2002  
**ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΑΕ**  
 Ορκωτοί Ελεγκτές  
 Μέλος της PANNELL KERR  
 FORSTER  
 International Association

ΔΗΜΗΤΡΗΣ Χ. ΖΩΓΡΑΦΟΣ  
 Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

---

### ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου η οποία ιδρύθηκε το 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού και μετεξελίχθηκε σε Τραπεζικό ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, σε πολύ λίγο χρονικό διάστημα, με τα έμπειρα στελέχη της, την πολύ καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών της, ανέπτυξε πρωτοβουλίες που τα οφέλη τους για τα μέλη της έγιναν γρήγορα αντιληπτά.

Καθιστώντας εύκολη την πρόσβαση στο Τραπεζικό σύστημα του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία αλλά και του χαμηλόμισθου καταναλωτή, κατόρθωσε με γρήγορες αποφάσεις, ευελιξία και αποτελεσματικότητα, να έχει μία δυναμική και επιτυχημένη παρουσία σε σύντομο χρονικό διάστημα στα δρώμενα της τοπικής οικονομίας.

Σήμερα τα μέλη της ανέρχονται σε 2.500 περίπου άτομα και το καταβλημένο κεφάλαιο είναι 1.164.450.000 δρχ. ενώ το αρχικό κεφάλαιο ήταν 214.500.000 δρχ., πενταπλάσιο δηλαδή του αρχικού.

Κατά το έτος ίδρυσης της Τράπεζας η συνεταιριστική μερίδα αντιστοιχούσε στο ποσό των 200.000 δρχ. ενώ με το πέρασμα του χρόνου η συνεταιριστική μερίδα διασπάσθηκε στα τέσσερα και τελεί 4 X 50.000 δρχ. δηλαδή για να γίνει κάποιος μέλος σήμερα θα πρέπει να πληρώσει 180.222 δρχ. ήτοι: 50.000 δρχ. η αγοραστική αξία, 20.000 δρχ. η υπεραξία και 10.222 δρχ. το δικαίωμα εγγραφής. Η εξαγορά της μερίδας γίνεται μετά από τρία χρόνια εκτός βέβαια και γίνεται μεταβίβαση της μερίδας.

Σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα ισχυροποιεί ακόμα περισσότερο και εδραιώνει τη θέση της στην τοπική κοινωνία, θέτοντας έτσι γερές βάσεις για το μέλλον της.

Και αυτό διότι καθημερινά εντάσσονται στους κόλπους της νέα μέλη και επενδυτές της τοπικής κοινωνίας, λόγω του ότι έχει, εκτός των άλλων, και

ένα μεγάλο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα σε σύγκριση με τις άλλες εμπορικές Τράπεζες που εδρεύουν στην περιοχή και αυτό είναι τα χαμηλότοκα δάνεια που παρέχει στα μέλη της.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου, λειτουργώντας με καθαρά ιδιωτικό-οικονομικά κριτήρια και με πρότυπο τον σύγχρονο ευρωπαϊκό συνεταιρισμό, κέρδισε πλέον την αναγνώριση της τοπικής κοινωνίας. Κάτοικοι της περιοχής εμπιστεύονται τις αποταμιεύσεις τους, ενώ ο τοπικός ανταγωνισμός άρχισε να την υπολογίζει σαν ανερχόμενη δύναμη πιστωτικού ιδρύματος.

Οι προοπτικές και επιδιώξεις της είναι να γίνει στυλοβάτης της τοπικής αγοράς, να είναι ο ρυθμιστής των οικονομικών δραστηριοτήτων, να αποτελεί παράγοντα στήριξης των επιχειρήσεων της περιοχής της αλλά και την ανάπτυξη της ευρύτερης περιοχής, να είναι πρωτεργάτης σε κάθε προσπάθεια επιχειρηματική που γίνεται για την ανάπτυξη των νήσων Λέσβου-Λήμνου και τέλος να σταθεροποιήσει τους ρυθμούς ανάπτυξης σε υψηλά επίπεδα δίνοντας παράλληλα υψηλή απόδοση στους μετόχους - καταθέτες και μειώνοντας το κόστος χρηματοδοτήσεων στα χαμηλότερα επίπεδα.

Ο στόχος του μέλλοντος είναι η καθιέρωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου σαν το πιο εύρωστο Πιστωτικό Ίδρυμα της περιοχής δικαιώνοντας πλήρως και χαροποιώντας αυτούς που το 1995 ίδρυσαν τον πιστωτικό συνεταιρισμό αλλά και όλους αυτούς που εμπιστεύονται τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου.

## ΓΕΝΙΚΗ ΚΡΙΤΙΚΗ

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες σήμερα διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην περιφερειακή οικονομική ανάπτυξη της χώρας, διότι αποτελούν εφαρμογή της ιδέας της συλλογικής ιδιωτικής πρωτοβουλίας και αυτοδιοίκησης, χαρακτηρίζονται από πλήθος ιδιαιτεροτήτων και διέπονται από ηπιότερες ρυθμίσεις, σε σχέση με τα υπόλοιπα πιστωτικά ιδρύματα, στοιχεία που ευνοούν τη δυναμική τους εξέλιξη. Η εδραίωση τους στην ελληνική περιφέρεια, η διενέργεια συναλλαγών μόνο με μέλη τους τα οποία είναι συγχρόνως ιδιοκτήτες και διαχειριστές τους, και συνεπώς η αμεσότητα και η ευελιξία στη λήψη αποφάσεων και η ταχύτητα στην παροχή πιστώσεων, η απαιτούμενη από το νόμο συγκέντρωση μικρότερου αρχικού κεφαλαίου και η λειτουργία τους χωρίς τις ποικίλες δεσμεύσεις και υποχρεώσεις των εμπορικών τραπεζών, αποτελούν σημαντικά συγκριτικά πλεονεκτήματα σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν ως ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες.

Για την αξιοποίηση των ανωτέρω πλεονεκτημάτων του θεσμού της συνεταιριστικής πίστης, απαραίτητα στοιχεία αποτελούν η λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών με βάση ιδιωτικό-οικονομικά κριτήρια και σύμφωνα με τους μηχανισμούς της αγοράς, η ανάλογη προς την έκταση των υποχρεώσεων τους οικονομική ευρωστία, η εσωτερική δημοκρατικότητα, η πλήρης διαφάνεια στη διαχείριση καθώς και η διάθεση προσφοράς κοινωνικού έργου. Εξαρχής πρέπει να τίθενται από τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα στόχοι συγκεκριμένοι, ρεαλιστικοί και πραγματοποιήσιμοι, να λαμβάνεται υπόψη η δυναμική των κοινωνικών, δημογραφικών και τοπικών παραγόντων (δεν πρέπει να παραβλέπεται το γεγονός ότι για τις συνεταιριστικές τράπεζες υφίσταται υψηλός βαθμός συγκέντρωσης κινδύνων σε τοπικό επίπεδο, και συνεπώς αυξημένη πιθανότητα περιέλευσής τους σε αφερεγγυότητα λόγω γεγονότων ανωτέ-

ρας βίας που πλήττουν την περιοχή ή λόγω κρίσης της τοπικής οικονομίας) και να αποφεύγεται η τυχόν πρόωμη και ταχεία επέκταση των εργασιών τους.

Εξάλλου με δεδομένη την πολυπλοκότητα της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής είναι σαφές ότι η διοίκηση και λειτουργία ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος απαιτεί εξειδικευμένη στελέχωση, διαρκή ενημέρωση για τις εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές και πλήρη γνώση του γενικότερου θεσμικού πλαισίου σχετικά με την οργάνωση, λειτουργία και εποπτεία του χρηματοπιστωτικού μας συστήματος. Απαραίτητη επίσης καθίσταται η δημιουργία δικτύου συνεταιριστικών τραπεζών με κεντρικούς μηχανισμούς υποστήριξης και εσωτερικού ελέγχου, καθώς και η συνεργασία με αντίστοιχες τράπεζες του εξωτερικού για τη μεταφορά τεχνογνωσίας.

Συγχρόνως πρέπει να γίνει κατανοητό ότι οι Συνεταιριστικές Τράπεζες δεν λειτουργούν ανταγωνιστικά, αλλά συμπληρωματικά προς τις εμπορικές τράπεζες.

Κοινός στόχος πρέπει να είναι η διατήρηση της τραπεζικής λειτουργίας στο σύνολο της σε υψηλό επίπεδο με τον καθορισμό κοινών κανόνων ανταγωνισμού μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών-διαμόρφωσε ένα πλαίσιο αρχών που πρέπει να διέπουν την εν γένει πιστωτική δράση, με στόχο την εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων και την προστασία του κύρους των τραπεζών, ενώ παράλληλα παρέχει τη δυνατότητα στις Συνεταιριστικές Τράπεζες να ενταχθούν σε αυτή ως τακτικά ή συνδεδεμένα μέλη με μειωμένες εισφορές ή συνδρομές, ώστε να επιτευχθεί η ενιαία εκπροσώπηση των πιστωτικών ιδρυμάτων. Συνεπώς κατά τη διαμόρφωση ενός σύγχρονου πλαισίου κανόνων και διαδικασιών που θα διέπουν τη συνεταιριστική πιστωτική δράση, με σκοπό να ενταχθεί ομαλά στο υπάρχον χρηματοπιστωτικό σύστημα, ο νομοθέτης δεν πρέπει να παρεκκλίνει από την αρχή της ισότιμης μεταχείρισης (όσον αφορά τη φορολογία, εποπτεία, διαφάνεια κλπ), ώστε να μην προκληθεί στρέβλωση των όρων του υγιούς ανταγωνισμού με δυσμενείς επιπτώσεις στη σταθερότητα και ανάπτυξη του τραπεζικού συστήματος και της οικονομίας γενικότερα.

Είναι δεδομένο πως όσο ο ανταγωνισμός, εξελίσσεται σε τοπικό επί-

πεδο οι Συνεταιριστικές Τράπεζες μπορούν να διατηρήσουν τα συγκριτικά τους πλεονεκτήματα έναντι των εμπορικών τραπεζών. Εκ των πραγμάτων όμως είναι φυσικό πως οι Συνεταιριστικές Τράπεζες θα αναγκαστούν σταδιακά να αρχίσουν να αναπτύσσονται σε άλλη βάση. Σε αυτή την περίπτωση η επιτυχής πορεία της κάθε Συνεταιριστικής Τράπεζας θα εξαρτηθεί από το πόσο καλά οργανωμένη είναι, πόσο καλά λειτουργεί, και πόσο έτοιμη είναι να αντεπεξέλθει στις απαιτήσεις ανταγωνισμού όχι μόνο σε ελληνικό επίπεδο αλλά και σε ευρωπαϊκό. Με αυτή τη λογική είναι απαραίτητος ο προγραμματισμός επενδύσεων που σταδιακά θα προσδώσουν στις Συνεταιριστικές Τράπεζες και θα τις φέρουν σε ένα επίπεδο τέτοιο ώστε να είναι έτοιμες να προχωρήσουν στα επόμενα στάδια ανάπτυξης τους.

Με αυτόν τον τρόπο οι συνεταιριστικές τράπεζες μπορούν να μετεξελιχθούν σε ισχυρούς και ασφαλείς κινητήριους μηχανισμούς της τοπικής οικονομικής ανάπτυξης, παρέχοντας στη χώρα μας ένα σπουδαίο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στις αναδυόμενες αγορές της Βαλκανικής ενδοχώρας.<sup>37</sup>

---

<sup>37</sup> Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών – Τεύχος Σεπτεμβρίου 2001

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Δασκάλου Γεώργιος: «Αστικοί και Γεωργικοί Συνεταιρισμοί», εκδόσεις Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα 1992
2. Δελτίο Ένωσης Ελλήνων Τραπεζών : Οικονομικά στοιχεία Συνεταιριστικών Τραπεζών με βάση ισολογισμούς 1998, 1999 και 2000, εκδόσεις Δελτίο Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, Σεπτέμβριος 2001.
3. Περιοδικό «Συνεταιριστική πορεία» τ. 39/1995:
  - ❖ άρθρο του Μπέλλα Α.: «Νέοι χρηματοπιστωτικοί θεσμοί για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ελλάδα: Συνεταιριστικές Τράπεζες και Εταιρείες Αμοιβαίας Εγγύησης»
  - ❖ άρθρο του Ουσταπασίδη Κ.: «Η αποτελεσματικότητα των Συνεταιρισμών στον ανταγωνισμό»,
  - ❖ άρθρο του Στεργιώρη κ.: «Ελληνική και διεθνής τραπεζική αγορά: Εξελίξεις και προοπτικές»
4. Σακέλλης Εμμανουήλ: «Οι οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών», εκδόσεις ΒΡΥΚΟΥΣ ΟΕ, Αθήνα 1995
5. Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου:
  - ❖ Απολογισμοί χρήσης 1999, 2000, 2001, εκδόσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας
  - ❖ Το από 5-4-1995 καταστατικό του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.ΠΕ.
6. Τραγάκης Γεώργιος: «Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα», εκδόσεις ΣΑΚΚΟΥΛΑ, 1996

## Διαδίκτυο

1. [http://apn.gr/pyles/Politics\\_Bodies/bodies/more5.shtml](http://apn.gr/pyles/Politics_Bodies/bodies/more5.shtml)
2. [http://promo.gr/gr/Commerce\\_and\\_Business/Companies/Financial\\_Services/Banks/more2.shtml](http://promo.gr/gr/Commerce_and_Business/Companies/Financial_Services/Banks/more2.shtml)
3. <http://www.domiki.gr/news.htm>
4. <http://www.istoselides.gr/news/sitetopics.php?topic=40>
5. <http://www.istoselides.gr/week14/11.html>
6. <http://lesvos.proodos.gr/lesvos-chamber/objectives1.htm>
7. <http://www.nafteboriki.gr/news/topic.asp?id=000035>
8. <http://www.pesyba.gr/gr-news012002.htm>
9. [http://www.allmedia.gr/economy\\_today/money\\_credit/money\\_credit\\_market.htm](http://www.allmedia.gr/economy_today/money_credit/money_credit_market.htm)
10. <http://www.in.gr/direct/c10/c127/default1.htm>
11. <http://www.thelo.gr/economy.asp>
12. <http://www.edexy.gr/Site/gr/links04.htm>
13. <http://www.kafkaloudis.gr/trapezes.htm>
14. <http://www.paseges.gr/banks.html>
15. <http://lesvos.proodos.gr/Trapeza/>
16. <http://www.bankofgreece.gr/bank/Epopteia.htm>



# **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

### Ο ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΑΣΤΙΚΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥΣ

ΝΟΜΟΣ υπ' αριθ. 1667 της 5/6 Δεκεμβρίου 1986 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α', 196)

#### Άρθρο 1

«1. Αστικός συνεταιρισμός είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία, χωρίς να αναπτύσσει δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του στην οικονομική, κοινωνική, πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά μέσα σε μια κοινή επιχείρηση.

2. Οι συνεταιρισμοί είναι ιδίως παραγωγικοί, καταναλωτικοί, προμηθευτικοί, πιστωτικοί, μεταφορικοί και τουριστικοί.

Στις δραστηριότητες των συνεταιρισμών περιλαμβάνονται ιδίως:

- α) Η κοινή οργάνωση παραγωγής.
- β) Η προμήθεια αγαθών για την κάλυψη επαγγελματικών, βιοτικών και άλλων αναγκών των μελών τους.
- γ) Η παροχή στα μέλη τεχνικής ή οργανωτικής βοήθειας για την αύξηση ή βελτίωση της παραγωγής τους.
- δ) Η μεταποίηση ή διάθεση προϊόντων των μελών τους.
- ε) Η παροχή δανείων, εγγυήσεων, ασφαλειών ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.
- στ) Η επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση.
- ζ) Η ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών.

3. Για τη σύσταση συνεταιρισμού απαιτείται η σύνταξη καταστατικού που υπογράφεται από δεκαπέντε τουλάχιστον πρόσωπα και καταχώρηση του καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός σύμφωνα με την παρ. 6 αυτού του άρθρου. Αν πρόκειται για καταναλωτικό συνεταιρισμό το καταστατικό υπογράφεται από εκατό τουλάχιστον πρόσωπα.

4. Το καταστατικό πρέπει να περιέχει:

- α) Την επωνυμία, την έδρα και το σκοπό του συνεταιρισμού. Ως έδρα του συνεταιρισμού ορίζεται δήμος ή κοινότητα.
- β) Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τη διεύθυνση των ιδρυτικών μελών.
- γ) Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.

- δ) Την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.  
 ε) Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας.  
 στ) Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκρισή του και τη σύγκληση της πρώτης γενικής συνέλευσης για ανάδειξη των οργάνων διοίκησης του συνεταιρισμού.

5. Η επωνυμία του συνεταιρισμού ορίζεται από το σκοπό του, το είδος του συνεταιρισμού και την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων. Ονόματα συνεταίρων ή τρίτων δεν περιλαμβάνονται στην επωνυμία του συνεταιρισμού.

6. Ο ειρηνοδίκης με πράξη του διατάσσει ή αρνείται την καταχώρηση του καταστατικού μέσα σε δέκα ημέρες από την κατάθεσή του. Ο ειρηνοδίκης αρνείται την καταχώρηση όταν λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή τούτο περιέχει διατάξεις αντίθετες σε κανόνες αναγκαστικού δικαίου ή στα χρηστά ήθη. Στην περίπτωση αυτή καλεί με πράξη του την προσωρινή διοικητική επιτροπή και της υποδεικνύει τις απαραίτητες διορθώσεις. Κατά της πράξης του ειρηνοδίκη που αρνείται την καταχώρηση η προσωρινή διοικητική επιτροπή δικαιούται να ασκήσει προσφυγή, κατά το άρθρ. 791 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, στο μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας που είναι η έδρα του συνεταιρισμού. Ύστερα από την καταχώρηση, ο γραμματέας του ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε 30 ημέρες να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχώρησης και τον αριθμό μητρώου στο δήμο ή την κοινότητα της έδρας του συνεταιρισμού, στη νομαρχία και στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας.

7. Από την κατά την προηγούμενη παράγραφο καταχώρηση ο συνεταιρισμός αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπορική ιδιότητα.

8. Προβολή ακυρότητας σχετικά με τη σύσταση του συνεταιρισμού επιτρέπεται μόνο με αγωγή, που ασκείται μέσα σε δύο μήνες από τότε που ο ενάγων έλαβε γνώση της καταχώρησης και πάντως όχι αργότερα από έξι μήνες ύστερα από την καταχώρηση.

## Άρθρο 2

«1. Μέλη του συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν ενήλικοι εφ' όσον δεν τελούν υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του καταστατικού.

2. Δήμοι, κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μπορούν να γίνουν μέλη του συνεταιρισμού αν το προβλέπει το καταστατικό.

3. Δεν μπορεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού όποιος μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό, που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

4. Για να γίνει κάποιος μέλος του συνεταιρισμού μετά τη σύστασή του απαιτείται να υποβάλλει, σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού, γραπτή αίτηση προς το διοικητικό συμβούλιο που αποφασίζει για την αποδοχή της στην πρώτη του συνεδρίαση.

5. Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη γενική συνέλευ-

ση. Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται από την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο. Η συμμετοχή των νέων μελών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και η δυνατότητα ανάδειξής τους σε όργανα που προβλέπει ο νόμος αυτός επιτρέπεται μετά την έγκριση εγγραφής από τη γενική συνέλευση. Η ίδια γενική συνέλευση αποφασίζει για τις αιτήσεις εγγραφής των μελών, που δεν έγιναν δεκτές από το διοικητικό συμβούλιο.

6. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης κοινοποιείται μέσα σε 20 ημέρες από τη λήξη των εργασιών της στον ενδιαφερόμενο. Κατά της απόφασης επιτρέπεται προσφυγή στο ειρηνοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός, μέσα σε δέκα ημέρες από την κοινοποίησή της. Το ειρηνοδικείο δικάζει κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του ειρηνοδικείου υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας όπου εδρεύει ο συνεταιρισμός μέσα σε δέκα ημέρες από την κοινοποίηση της προσβαλλόμενης απόφασης και εκδικάζεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

7. Ο συνetaίρος μπορεί να αποχωρήσει από το συνεταιρισμό με γραπτή δήλωσή του που υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο τρεις μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει ελάχιστο χρόνο παραμονής του συνetaίρου στο συνεταιρισμό, ο οποίος δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 3 χρόνια.

8. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρ. 5 παρ. 4 και 6 εδάφ. 2, ο συνetaίρος μπορεί να αποκλειστεί από το συνεταιρισμό στις περιπτώσεις που προβλέπει το καταστατικό ή αν, από παράβαση των υποχρεώσεών του, βλάπτονται τα συμφέροντα του συνεταιρισμού. Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται με κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της γενικής συνέλευσης που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού. Μέσα σε 2 μήνες από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης ο συνetaίρος μπορεί να προσφύγει στο ειρηνοδικείο στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Στην περίπτωση αυτή ισχύουν οι διατάξεις της παρ. 6 του άρθρου αυτού. Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους επέρχεται από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία.

9. Στον συνetaίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνεταιρισμό αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που εισέφερε το αργότερο τρεις μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός.

### Άρθρο 3

1. Κάθε συνetaίρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα που καθορίζεται από το καταστατικό. Αν το καταστατικό δεν ορίζει διαφορε-

τικά, η εισφορά της συνεταιριστικής μερίδας γίνεται μέσα σε ένα μήνα από την καταχώρηση του συνεταιρισμού ή από την εγγραφή του συνεταίρου.

2. Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους:

3. Το καταστατικό μπορεί να επιτρέπει την απόκτηση από κάθε συνεταίρο έως πέντε προαιρετικών μερίδων εκτός από την υποχρεωτική μερίδα. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς το καταστατικό μπορεί να επιτρέπει την απόκτηση από κάθε συνεταίρο μέχρι εκατό προαιρετικών μερίδων και μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό προαιρετικών μερίδων που μπορούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Η αξία κάθε προαιρετικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής.

4. Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του διοικητικού συμβουλίου. Το διοικητικό συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου κατά το άρθρ. 2 παρ. 1. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρισή της στο μητρώο κατά το άρθρ. 1 παρ. 3.

5. Δεν υπόκεινται σε κατάσχεση για χρέη των συνεταίρων προς τρίτους: α) η συνεταιριστική μερίδα και β) τα προϊόντα της παραγωγής των μελών από την παράδοσή τους στο συνεταιρισμό για πώληση ή διάθεση στην αγορά αυτούσια ή μετά από μεταποίηση ή επεξεργασία.

Δεν επιτρέπεται η κατάσχεση εις χείρας του συνεταιρισμού ως τρίτου: α) χρημάτων, που έχουν ληφθεί από πιστωτικά ιδρύματα ως δάνειο για λογαριασμό μέλους του και β) απαιτήσεων για παροχές σε είδος του συνεταιρισμού προς τα μέλη του.

#### Άρθρο 4

1. Η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, εκτός αν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Ο συνεταίρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσης. Έως τότε οι κληρονόμοι που υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του των παρ. 2 και 3 του άρθρου αυτού. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που είχε εισφέρει ο κληρονομούμενος υπολογιζομένης της αξίας της σε πραγματικούς όρους.

2. Ο συνεταίρος συμμετέχει στη γενική συνέλευση με μία μόνο ψήφο ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που διαθέτει. Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα να ζητεί πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού και να παίρνει αντίγραφα των πρακτικών της γενικής συνέλευσης, του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσης, σύμφωνα με το άρθρ. 9 παρ. 4 και στο προϊόν της εκκαθάρισης ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

3. Κάθε νέος συνεταιίρος υποχρεούται να καταβάλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης. Η εισφορά αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς το καταστατικό μπορεί να ορίζει καταβολή μικρότερης εισφοράς. Το καταστατικό μπορεί να ορίζει ότι οι συνεταιίροι υποχρεούνται να καταβάλουν ορισμένο χρηματικό ποσό για την κάλυψη ζημιών του συνεταιρισμού. Το ποσό αυτό καταβάλλεται όταν το αποθεματικό είναι ανεπαρκές για την κάλυψη ζημιών και ύστερα από απόφαση της γενικής συνέλευσης. Ο συνεταιίρος έχει υποχρέωση να συμμετέχει και να συνεργάζεται στη λειτουργία του συνεταιρισμού και να μην προβαίνει σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.

4. Ο συνεταιίρος ευθύνεται εις ολόκληρον για τα χρέη του συνεταιρισμού έναντι των τρίτων, είτε απεριόριστα (συνεταιρισμός απεριόριστης ευθύνης) είτε ως ένα ορισμένο χρηματικό ποσό που ορίζεται από το καταστατικό (συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης) και είναι ίσο ή πολλαπλάσιο της αξίας κάθε συνεταιριστικής μερίδας. Η ευθύνη του συνεταιίρου υφίσταται και για τα χρέη που είχαν δημιουργηθεί πριν γίνει μέλος και δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του. Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταιίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης.

#### Άρθρο 5

1. Η γενική συνέλευση του συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του, που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση όπως ορίζει ο νόμος αυτός.

Τα μέλη μετέχουν και ψηφίζουν στη γενική συνέλευση αυτοπροσώπως, εκτός αν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Σε συνεταιρισμούς που έχουν περισσότερα από χίλια μέλη, το καταστατικό μπορεί να προβλέπει γενική συνέλευση από αντιπροσώπους-μέλη του συνεταιρισμού, που εκλέγονται από περιφερειακές συνελεύσεις, ανάλογα με τον αριθμό των συνεταιίρων της περιφέρειας. Η περιφέρεια, ο αριθμός των αντιπροσώπων και η διάρκεια της θητείας τους, ο τρόπος άσκησης των αντιπροσωπευτικών τους καθηκόντων και ο τρόπος ανάκλησής τους καθορίζονται από το καταστατικό.

2. Η γενική συνέλευση συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση μία φορά το έτος ύστερα από πρόσκληση του διοικητικού συμβουλίου και μέσα σε τέσσερις μήνες από τη λήξη της διαχειριστικής χρήσης. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει δυνατότητα σύγκλησης της γενικής συνέλευσης δύο φορές το έτος.

3. Η γενική συνέλευση συνέρχεται έκτακτα όποτε τη συγκαλέσει το διοικητικό συμβούλιο ή όταν το ζητήσει, ορίζοντας συγχρόνως και το θέμα για συζήτηση, το εποπτικό συμβούλιο ή το 1/10 των μελών του συνεταιρισμού, αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη.

Η πρόσκληση αναγράφει τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει

η συνέλευση και τα θέματα που θα συζητηθούν. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους επτά τουλάχιστον ημέρες πριν από τη μέρα της γενικής συνέλευσης με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο, που ορίζεται από το καταστατικό.

Αν το διοικητικό συμβούλιο δε συγκαλέσει τη γενική συνέλευση μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την υποβολή της αίτησης του εποπτικού συμβουλίου ή των συνεταίρων, τη σύγκληση διατάζει το ειρηνοδικείο ύστερα από αίτησή τους, εκτός αν κρίνει ότι δε συντρέχει λόγος.

Η γενική συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίστανται τα μισά τουλάχιστο μέλη του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρχει απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το ένα πέμπτο τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης όσα μέλη και αν παρίστανται, ο αριθμός των οποίων στην περίπτωση αυτή δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερος των επτά.

4. Για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του συνεταιρισμού, τη μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, τον αποκλεισμό του συνεταίρου, την παράταση, τη διάλυση, την αναβίωση, τη συγχώνευση του συνεταιρισμού ή τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών και την ανάκληση και αντικατάσταση μελών του διοικητικού ή του εποπτικού συμβουλίου και των κατά το άρθρο 12 αντιπροσώπων του συνεταιρισμού, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν τα δύο τρίτα των μελών. «Προκειμένου για καταναλωτικούς, πιστωτικούς συνεταιρισμούς καθώς και σε περιπτώσεις επαναληπτικής ψηφοφορίας σε συνεταιρισμό οποιουδήποτε είδους για λήψη αποφάσεων αυτής της παραγράφου, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλη. Η επαναληπτική συνέλευση, για θέματα αυτής της παραγράφου σε καταναλωτικούς και πιστωτικούς συνεταιρισμούς βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόν το ένα τρίτο τουλάχιστον των μελών. Η δεύτερη επαναληπτική συνέλευση για θέματα αυτής της παραγράφου σε καταναλωτικούς και πιστωτικούς συνεταιρισμούς με πάνω από χίλια μέλη, βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τουλάχιστον τετρακόσια μέλη<sup>1</sup>».

5. Στην αρχή της συνεδρίασης εκλέγεται από τα μέλη ο πρόεδρος και ο γραμματέας της συνέλευσης. Έως την εκλογή του προέδρου τα καθήκοντά του ασκεί ο πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου ή, αν αυτός απουσιάζει, ο αντι-

1. Το παραπάνω δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 5 του ν. 1667/1986 παρατίθεται όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 27 του ν. 2166/1993 (ΦΕΚ Α', 137/24.8.93).

πρόεδρος ή μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή, αν δεν παραβρίσκεται κανένα, ένα μέλος του συνεταιρισμού που υποδεικνύεται από τη συνέλευση. Ο πρόεδρος διευθύνει τις εργασίες της συνέλευσης και ο γραμματέας τηρεί τα πρακτικά που υπογράφονται από τον πρόεδρο και από τον ίδιο. Στη συνέλευση μπορεί να παρίσταται αντιπρόσωπος της συνεταιριστικής οργάνωσης ανώτερου βαθμού. Η γενική συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων η γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το ένα εικοστό των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία. Η ψηφοφορία γίνεται όπως ορίζει το καταστατικό. Ειδικά για αρχαιρεσίες, παροχή εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού και για προσωπικά θέματα η ψηφοφορία είναι μυστική. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και εποπτικού συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

6. Οι αποφάσεις της γενικής συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψηφισάντων μελών. «Στα θέματα του άρθρου 5 παρ. 4 απαιτείται απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του συνεταιρισμού, προκειμένου δε για καταναλωτικούς, πιστωτικούς συνεταιρισμούς πλειοψηφία τουλάχιστον των τεσσάρων πέμπτων των μελών που συγκροτούν την απαρτία της γενικής συνέλευσης<sup>1</sup>».

7. Στους συνεταιρισμούς που έχουν πάνω από εκατό μέλη η εκλογή των μελών του διοικητικού συμβουλίου γίνεται με βάση συνδυασμούς υποψηφίων και μεμονωμένες υποψηφιότητες και με το σύστημα της απλής αναλογικής. Κάθε συνδυασμός περιλαμβάνει τους υποψηφίους οι οποίοι αναγράφονται στο ψηφοδέλτιο με αλφαβητική σειρά.

Το καταστατικό μπορεί να ορίσει ότι οι εκλογές γίνονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο, στο οποίο αναγράφονται με αλφαβητική σειρά οι υποψήφιοι χωριστά για κάθε όργανο.

Κάθε μέλος του συνεταιρισμού ψηφίζει όσους υποψήφιους του συνδυασμού της προτίμησής του επιθυμεί, μέχρι τη συμπλήρωση του αριθμού των μελών του εκλεγόμενου οργάνου με σταυρό που σημειώνεται δίπλα στο όνομα κάθε υποψήφιου.

Ψηφοδέλτια, που δεν έχουν σταυρό προτίμησης ή έχουν σταυρούς περισσότερους από τον αριθμό των συμβούλων που θα εκλεγούν, είναι έγκυρα και υπολογίζονται υπέρ του συνδυασμού, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι σταυροί προτίμησης. Οι έδρες του διοικητικού συμβουλίου κατανέμονται μεταξύ των συνδυασμών ανάλογα με την εκλογική τους δύναμη. Το σύνολο των έγκυρων ψηφοδελτίων διαιρείται με τον αριθμό των εδρών του διοικητικού συμβουλίου.

1. Το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 6 του ν. 1667/1986 παρατίθεται όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 27, παρ. 24 του ν. 2166/1993 (ΦΕΚ Α', 137/24.8.93).



Το πηλίκο της διαίρεσης και σε περίπτωση ύπαρξης κλάσματος ο πλησιέστερος προς το κλάσμα ακέραιος αριθμός αποτελεί το εκλογικό μέτρο. Αν το κλάσμα ισούται με το μισό της μονάδας, ως εκλογικό μέτρο θεωρείται ο μεγαλύτερος ακέραιος αριθμός. Κάθε συνδυασμός καταλαμβάνει τόσες έδρες στο διοικητικό συμβούλιο όσες φορές χωράει το εκλογικό μέτρο στον αριθμό των έγκυρων ψηφοδελτίων που έλαβε. Μεμονωμένος υποψήφιος εκλέγεται μόνο αν λάβει αριθμό έγκυρων ψηφοδελτίων ίσο τουλάχιστο με το εκλογικό μέτρο. Οι έδρες που μένουν αδιάθετες κατανέμονται από μία στους συνδυασμούς εκείνους, που έχουν καταλάβει τουλάχιστο μία έδρα και συγκεντρώνουν υπόλοιπο ψηφοδελτίων μεγαλύτερο από το 1/3 του εκλογικού μέτρου κατά τη σειρά του αριθμού των υπολοίπων. Οι έδρες, που μένουν αδιάθετες και μετά την εφαρμογή της διάταξης του προηγούμενου εδαφίου, κατανέμονται μεταξύ των συνδυασμών που έχουν το μεγαλύτερο υπόλοιπο ψηφοδελτίων. Σε περίπτωση ισοδυναμίας γίνεται κλήρωση. Από κάθε συνδυασμό εκλέγονται όσοι συγκέντρωσαν τους περισσότερους σταυρούς προτίμησης. Οι υπόλοιποι υποψήφιοι του συνδυασμού είναι αναπληρωματικοί κατά τη σειρά του αριθμού σταυρών προτίμησης που πήραν. Σε κάθε περίπτωση ο συνδυασμός που λαμβάνει την απόλυτη πλειοψηφία πλειοψηφεί και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

8. Απόφαση της γενικής συνέλευσης αντίθετη στο νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το δικαστήριο, αν εγείρει σχετική αγωγή ένα μέλος που δε συμφώνησε ή οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Η αγωγή αποκλείεται όταν περάσει ένας μήνας από τότε που πάρθηκε η απόφαση. Η απόφαση που κηρύσσει την ακυρότητα ισχύει έναντι όλων».

#### Άρθρο 6

«1. Η γενική συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού.

2. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

- α) Η τροποποίηση του καταστατικού.
- β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.
- γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.
- δ) Η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή.
- ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του συνεταιρισμού ανάλογα με τους σκοπούς τους ιδίως της συγκέντρωσης και της από κοινού πώλησης των προϊόντων τους.
- στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.
- ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.
- η) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

3. Η γενική συνέλευση μπορεί με απόφασή της να μεταβιβάζει την αρμοδιότητα του εδαφίου ε' της παρ. 2 του άρθρου αυτού στο διοικητικό συμβούλιο».

#### Άρθρο 7

«1. Το διοικητικό συμβούλιο αποτελείται από πέντε τουλάχιστο μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση. Αν στο συνεταιρισμό εργάζονται περισσότερα από είκοσι μη μέλη του συνεταιρισμού, ή αν το προβλέπει το καταστατικό, το ένα τουλάχιστον από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου εκλέγεται από τους εργαζομένους αυτούς. Το μέλος αυτό χάνει τη θέση του στο διοικητικό συμβούλιο όταν πάψει να εργάζεται στο συνεταιρισμό. Με πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε το διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο, το γραμματέα και τον ταμία. Το διοικητικό συμβούλιο μέσα σ' ένα μήνα πρέπει να δηλώσει την εκλογή του για καταχώριση στο αρμόδιο μητρώο συνεταιρισμών. Η διάρκεια της θητείας του διοικητικού συμβουλίου είναι 3ετής<sup>1</sup>.

2. Το διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστο μια φορά το μήνα και σε έκτακτη όταν το συγκαλέσει ο πρόεδρος ή το ζητήσει το ένα τρίτο των μελών αλλά όχι λιγότερα από 2 μέλη. Βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του προέδρου. Οι αποφάσεις καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου.

3. Μέλος του διοικητικού συμβουλίου δε συμμετέχει στις συνεδριάσεις ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτό, σύζυγο ή συγγενή πρώτου βαθμού.

4. Το διοικητικό συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί το συνεταιρισμό, σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να μεταβιβάζει αρμοδιότητές του σε ένα ή περισσότερα μέλη, στο διευθυντή ή σε άλλον υπάλληλο του συνεταιρισμού. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού.

5. Το αξίωμα του μέλους του διοικητικού συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο. Κατ' εξαίρεση στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μπορεί με απόφαση της γενικής συνέλευσης να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους. Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας».

1. Το έκτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 7 του ν. 1667/1986 παρατίθεται όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 27, παρ. 25 του ν. 2166/1993. Προηγουμένως η προβλεπόμενη διάρκεια του Δ.Σ. ενός πιστωτικού συνεταιρισμού ήταν διετής.

### Άρθρο 8

1. Το εποπτικό συμβούλιο αποτελείται από τρία τουλάχιστο μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση. Το ίδιο πρόσωπο δεν μπορεί να μετέχει και στο διοικητικό και στο εποπτικό συμβούλιο. Τα μέλη του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου δεν επιτρέπεται να έχουν μεταξύ τους συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού. Αν τα μέλη του συνεταιρισμού είναι λιγότερα από είκοσι πέντε δεν απαιτείται η εκλογή εποπτικού συμβουλίου, εκτός αν ορίζει διαφορετικά το καταστατικό, οπότε ο ελάχιστος αριθμός των μελών μπορεί να είναι και δύο.

Μείωση για οποιονδήποτε λόγο του αριθμού των μελών κάτω των είκοσιπέντε δε θίγει τη σύνθεση και λειτουργία του εποπτικού συμβουλίου μέχρι τη λήξη της θητείας του. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρ. 5 παρ. 7 και 7 παρ. 1 και 2.

2. Το εποπτικό συμβούλιο ελέγχει τις πράξεις του διοικητικού συμβουλίου και την τήρηση των διατάξεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης. Το εποπτικό συμβούλιο έχει δικαίωμα και καθήκον να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείων του συνεταιρισμού, να διενεργεί λογιστικό και διαχειριστικό έλεγχο και να παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού. Για τη διενέργεια λογιστικού και διαχειριστικού ελέγχου μπορεί να διορίσει έως τρεις ειδικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες. Το εποπτικό συμβούλιο αν διαπιστώσει παραβάσεις του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης ή παρατυπίες ως προς τη διαχείριση υποδεικνύει στο διοικητικό συμβούλιο την επανόρθωσή τους και συγκαλεί τη γενική συνέλευση, όταν θεωρεί ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις ή παρατυπίες που μπορεί να βλάψουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού. Τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου ευθύνονται για κάθε πταίσμα.

### Άρθρο 9

«1. Ο συνεταιρισμός τηρεί τα βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία και επιπλέον:

- α) Βιβλίο μητρώου των μελών στο οποίο καταχωρίζονται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής των μελών.
- β) Βιβλίο πρακτικών της γενικής συνέλευσης.
- γ) Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου.
- δ) Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του εποπτικού συμβουλίου.

2. Τα βιβλία υπό στοιχ. α' έως δ' θεωρούνται πριν από τη χρήση τους από τον ειρηνοδίκη στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει την τήρηση και άλλων βιβλίων.

3. Η διαχειριστική χρήση είναι επίσης και λήγει την 31η Δεκεμβρίου. Η

πρώτη διαχειριστική χρήση λήγει την 31η Δεκεμβρίου του επόμενου έτους. Στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης το διοικητικό συμβούλιο συντάσσει τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και τους υποβάλλει στην τακτική γενική συνέλευση για έγκριση. Στη γενική συνέλευση υποβάλλεται και η έκθεση του εποπτικού συμβουλίου. Το διοικητικό συμβούλιο υποβάλλει τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης στο εποπτικό συμβούλιο για έλεγχο τριάντα ημέρες τουλάχιστον πριν από την ημέρα σύγκλησης της τακτικής γενικής συνέλευσης. Το εποπτικό συμβούλιο συντάσσει έκθεση μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την υποβολή των παραπάνω στοιχείων. Ο ισολογισμός, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης και η έκθεση του εποπτικού συμβουλίου πρέπει να είναι στη διάθεση των συνταίρων δεκαπέντε τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα σύγκλησης της συνέλευσης. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται μέσα σε ένα μήνα από την έγκρισή τους από τη γενική συνέλευση σε εφημερίδα του νομού όπου ο συνεταιρισμός έχει την έδρα του.

4. Τα καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού διατίθενται για το σχηματισμό τακτικού, έκτακτων ή ειδικών αποθεματικών και για διανομή στους συνταίρους. Για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού παρακρατείται τουλάχιστον το ένα δέκατο των καθαρών κερδών της χρήσης. Η παρακράτηση δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων. Η γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίσει για το σχηματισμό ειδικών και έκτακτων αποθεματικών. Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών μετά την αφαίρεση των αποθεματικών διανέμεται στους συνταίρους.

Αν το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά τα μισά από τα κέρδη αυτά διανέμονται ανάλογα με τις συνεταιριστικές μερίδες και τα άλλα μισά ανάλογα με την ποσοστιαία συμμετοχή τους στις συναλλαγές του συνεταιρισμού. Το καταστατικό καθορίζει τον τρόπο υπολογισμού της ποσοστιαίας συμμετοχής. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς η διανομή μερίσματος δεν είναι δυνατή σε ποσοστό που θα υπερβαίνει τα τρία τέταρτα των καθαρών κερδών. Στα καθαρά κέρδη συνυπολογίζονται σύμφωνα με το καταστατικό τα επιστρεφόμενα ποσά, εκπτώσεις ή άλλες μορφές παροχών. Το μέρος των κερδών που δεν διανέμεται διατίθεται με απόφαση της γενικής συνέλευσης για τους σκοπούς του συνεταιρισμού».

#### Άρθρο 10

«1. Ο συνεταιρισμός διαλύεται:

- α) Αν τα μέλη του μειωθούν κάτω των 10 ή κάτω των 65 προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς.
- β) Όταν λήξει ο χρόνος διάρκειάς του που ορίζει το καταστατικό και δεν αποφασίστηκε η παράτασή του από τη γενική συνέλευση.
- γ) Αν αποφασίσει η γενική συνέλευση.
- δ) Αν κηρυχτεί σε πτώχευση.

Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός.

2. Τη διάλυση του συνεταιρισμού ακολουθεί η εκκαθάριση. Αν ο συνεταιρισμός κηρυχθεί σε πτώχευση, ακολουθεί η διαδικασία του εμπορικού νόμου. Την εκκαθάριση διενεργεί το εποπτικό συμβούλιο, εκτός αν το καταστατικό προβλέπει τον ορισμό ειδικών εκκαθαριστών. Ο συνεταιρισμός λογίζεται ότι εξακολουθεί να υφίσταται και μετά τη διάλυσή του εφ' όσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά την εκκαθάριση διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις, και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη του συνεταιρισμού. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταιίρους ανάλογα με τις μερίδες τους, εκτός εάν ορίζει διαφορετικά το καταστατικό.

3. Αν ο συνεταιρισμός διαλύθηκε λόγω λήξης της διάρκειάς του ή λόγω της πτώχευσής του η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η αναβίωσή του με απόφαση της γενικής συνέλευσης που καταχωρίζεται στο μητρώο της παρ. 3 του άρθρ. 9.

Σε περίπτωση διάλυσης του συνεταιρισμού για το λόγο που αναφέρεται στην παρ. 1 περίπτ. α', η αναβίωση είναι δυνατή, αν μέσα σε τρεις μήνες συμπληρωθεί ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός μελών και ακολουθήσει μέσα σε ένα μήνα απόφαση της γενικής συνέλευσης που συγκαλείται εκτάκτως για να αποφασίσει για την αναβίωση του συνεταιρισμού. Σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται ότι ο συνεταιρισμός δεν έχει ποτέ διαλυθεί. Η αναβίωση αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή υπόλοιπου στους συνεταιίρους.

4. Δύο ή περισσότεροι συνεταιρισμοί μπορούν να συγχωνευτούν. Για τη συγχώνευση απαιτείται απόφαση των γενικών συνελεύσεων και καταχώρηση του νέου καταστατικού κατά το άρθρ. 1 παρ. 6 στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου εκείνου, στην περιφέρεια του οποίου θα έχει την έδρα του ο μετά τη συγχώνευση συνεταιρισμός. Από την καταχώρηση αυτήν ο νέος συνεταιρισμός υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνεταιρισμών που συγχωνεύτηκαν. Οι εκκρεμείς δίκες συνεχίζονται απ' αυτόν χωρίς διακοπή.

#### Άρθρο 11

«1. Αν ο συνεταιρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταιίρων, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τη γενική συνέλευση με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταιίρους. Στη γενική συνέλευση υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του διοικητικού συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση του συνεταιρισμού και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά. Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη κατ' αναλογία των συνεταιριστικών μερίδων, αν το αποφασίσει η γενική συνέλευση με την απαρτία του άρθρ. 5 παρ. 4 και απόλυτη

πλειοψηφία του συνόλου των μελών του συνεταιρισμού. Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερούμενες τακτικές εισφορές υποβάλλεται αμέσως από το διοικητικό συμβούλιο στο ειρηνοδικείο και κηρύσσεται απ' αυτό εκτελεστός.

2. Συνεταιρισμός κηρύσσεται σε πτώχευση στις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της προηγούμενης παραγράφου:

- α) Με αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, αν το διοικητικό συμβούλιο δε συγκαλεί τη γενική συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς.
- β) Με αίτηση του συνεταιρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση δικαστήριο είναι το ειρηνοδικείο της έδρας του συνεταιρισμού. Καθήκοντα εισηγητή δικαστή εκτελεί ο ειρηνοδίκης. Σύνδικος διορίζεται αυτός που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν σπουδαίος λόγος δεν το επιτρέπει».

## Άρθρο 12

«1. Πέντε τουλάχιστον συνεταιρισμοί που διέπονται από αυτό το νόμο και έχουν την έδρα τους στον ίδιο νομό μπορούν να συστήσουν ένωση συνεταιρισμών με σκοπό το συντονισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων των συνεταιρισμών αυτών του νομού. Η γενική συνέλευση της ένωσης συνεταιρισμών απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των συνεταιρισμών που μετέχουν στην ένωση. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται από τις γενικές συνελεύσεις των συνεταιρισμών σε αναλογία ένας στα πενήντα μέλη του συνεταιρισμού. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης του αριθμού των μελών υπερβαίνει τον αριθμό είκοσι πέντε, ο συνεταιρισμός εκλέγει έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με λιγότερα από πενήντα μέλη εκλέγει έναν αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με περισσότερα από πεντακόσια μέλη εκλέγει δέκα αντιπροσώπους. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μια ψήφο στη γενική συνέλευση της ένωσης. Οι συνεταιρισμοί του ίδιου κλάδου κάθε ένωσης συναποτελούν το αντίστοιχο κλαδικό τμήμα της. Η λειτουργία του τμήματος ρυθμίζεται από το καταστατικό της ένωσης. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο, ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

2. Οι κλαδικοί συνεταιρισμοί όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν την αντίστοιχη ομοσπονδία συνεταιρισμών για το συντονισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων τους. Η γενική συνέλευση της ομοσπονδίας απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτή. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται στις γενικές συνελεύσεις των συνεταιρισμών σε αναλογία ένας στα πενήντα μέλη τους. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης του αριθμού των μελών είναι μεγαλύτερο του αριθμού είκοσι πέντε, ο συνεταιρισμός εκλέγει έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμοί με λιγότερα από πενήντα μέλη εκλέγουν έναν αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμοί με περισσότερα από πεντακόσια μέλη εκλέγουν δέκα αντιπροσώπους. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία ψήφο στη γενική

συνέλευση της ομοσπονδίας. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

3. Οι ομοσπονδίες των κλαδικών συνεταιρισμών και οι ενώσεις συνεταιρισμών όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν τη Συνομοσπονδία των Συνεταιρισμών της Ελλάδας για το συντονισμό και τη γενικότερη εκπροσώπηση του συνεταιριστικού κινήματος της Χώρας. Η γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των ομοσπονδιών και των ενώσεων. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται από τις γενικές συνελεύσεις των ομοσπονδιών σε αναλογία ένα στα πενήντα μέλη των συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτές. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης του αριθμού των μελών υπερβαίνει τον αριθμό είκοσι πέντε, η ομοσπονδία εκλέγει έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Ομοσπονδία με λιγότερα από πενήντα μέλη πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτήν εκλέγει έναν αντιπρόσωπο. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία ψήφο στη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας. Στη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας συμμετέχουν όλες οι ενώσεις συνεταιρισμών με δύο αντιπροσώπους η καθεμιά.

4. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

5. Για τη σύσταση, την είσοδο νέων μελών, τη λειτουργία και τη διάλυση της ένωσης, της ομοσπονδίας και της συνομοσπονδίας των συνεταιρισμών εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του νόμου αυτού.

Για την εκλογή αντιπροσώπων οι διατάξεις του άρθρ. 5 παρ. 7 και 8 ισχύουν αναλογικά. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ένωσης συνεταιρισμών καλούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας εκπρόσωπος του εργατικού κέντρου και ένας εκπρόσωπος της ένωσης δήμων και κοινοτήτων του νομού. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας καλούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Εργατών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Ε.), ένας εκπρόσωπος της Κεντρικής Ένωσης Δήμων και Κοινοτήτων Ελλάδας (Κ.Ε.Δ.Κ.Ε.) και ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματικών και Βιοτεχνών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Β.Ε.).»

### Άρθρο 13

«1. Η μέριμνα για την ανάπτυξη των συνεταιρισμών καθώς και η εποπτεία τους ανήκει στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας. Για την άσκησή τους συνιστάται στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας Υπηρεσία Συνεταιρισμών. Στις αρμοδιότητες της υπηρεσίας ανήκει:

- α) Η υποβοήθηση της ανάπτυξης του συνεταιριστικού κινήματος.
- β) Η υποβολή προτάσεων ή εισηγήσεων σε θέματα κυβερνητικής πολιτικής που σχετίζονται με τους συνεταιρισμούς.
- γ) Η επεξεργασία σχεδίων νόμων, διαταγμάτων και κανονιστικών αποφάσεων που αφορούν την οργάνωση, τη λειτουργία και τη δράση των συνεταιρισμών.
- δ) Η επεξεργασία πρότυπων καταστατικών και η διοργάνωση συνεταιριστικών σεμιναρίων, μαθημάτων και διαλέξεων.
- ε) Η προώθηση της συνεταιριστικής εκπαίδευσης και έρευνας.
- στ) Η υποβοήθηση των εποπτικών συμβουλίων των συνεταιρισμών όλων των μορφών και βαθμών στην άσκηση των καθηκόντων τους.

2. Η οργάνωση και η λειτουργία της υπηρεσίας συνεταιρισμών ρυθμίζεται με π. δ/γμα που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Προεδρίας της Κυβέρνησης και Εθνικής Οικονομίας μέσα σ' ένα έτος από τη δημοσίευση αυτού του νόμου. Με το ίδιο π. δ/γμα προβλέπεται η σύσταση, οργάνωση και λειτουργία περιφερειακών υπηρεσιών καθώς και η κατάρτιση, η υπαγωγή ή ο συντονισμός τυχόν άλλων υπηρεσιών που έχουν το ίδιο ή παραπλήσιο αντικείμενο.

3. Συνιστάται συμβούλιο συνεταιρισμών που εδρεύει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας με γνωμοδοτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες στα θέματα των συνεταιρισμών. Το συμβούλιο Συνεταιρισμών συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας. Το συμβούλιο συνεταιρισμών αποτελείται από τον πρόεδρο που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, το διευθυντή της υπηρεσίας συνεταιρισμών, έναν ειδικό επιστήμονα με συνεταιριστική κατάρτιση και εμπειρία που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, έναν εκπρόσωπο της Γενικής Συνομοσπονδίας Εργατών Ελλάδας, ένα εκπρόσωπο της Κεντρικής Ένωσης Δήμων και Κοινοτήτων, έναν εκπρόσωπο της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών και Βιοτεχνών Ελλάδας καθώς και έξι αντιπροσώπους των συνεταιρισμών, που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας και από τους οποίους ένας τουλάχιστον είναι αντιπρόσωπος των καταναλωτικών συνεταιρισμών. Σε περίπτωση δημιουργίας περισσότερων Συνομοσπονδιών, οι έξι αντιπρόσωποι αναδεικνύονται ανάλογα με τη δύναμη των μελών που αντιπροσωπεύουν οι Συνομοσπονδίες. Έως τη σύσταση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών τους έξι αντιπροσώπους ορίζει ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας μεταξύ των προτεινόμενων από τις ενώσεις συνεταιρισμών.

4. Ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας ζητεί τη γνώμη του συμβουλίου συνεταιρισμών σε θέματα συνεταιριστικής πολιτικής.»

#### Άρθρο 14

«1. Το ειρηνοδικείο τηρεί μητρώο των συνεταιρισμών που εδρεύουν στην περιφέρειά του. Το μητρώο περιέχει:

- α) Την επωνυμία και το σκοπό του συνεταιρισμού.
- β) Την κατηγορία του συνεταιρισμού σε σχέση με την ευθύνη των συνεταίρων.



γ) Τα ονοματεπώνυμα των νόμιμων εκπροσώπων του συνεταιρισμού.

Στο ειδικό βιβλίο καταχωρίζεται κάθε μεταβολή των παραπάνω στοιχείων. Αν μεταφερθεί η έδρα του συνεταιρισμού γίνεται η σχετική σημείωση και στο μητρώο της αρχικής εγγραφής.

2. Με π.δ/γμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Οικονομίας και Δικαιοσύνης, καθορίζεται ο τύπος του μητρώου και κάθε λεπτομέρεια σχετική με αυτό και την τήρησή του.

3. Ο συνεταιρισμός δεν μπορεί να αντιτάξει σε τρίτο, πριν από την καταχώρηση στο μητρώο γεγονότα που έπρεπε να είχαν καταχωριθεί κατά το προηγούμενο άρθρο, εκτός αν ο τρίτος τα ε γνώριζε. Καθένας μπορεί να λαμβάνει γνώση των εγγραφών του μητρώου και να παίρνει επικυρωμένα αντίγραφα ή αποσπάσματα από αυτό και των δικαιολογητικών του. Το ειρηνοδικείο χορηγεί πιστοποιητικό για την ύπαρξη ή όχι ορισμένης εγγραφής».

#### Άρθρο 15

«1. Τιμωρούνται με φυλάκιση έως ένα έτος, εφόσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι υπάλληλοι συνεταιριστικών οργανώσεων, αν:

- α) Εν γνώσει παρέχουν στη γενική συνέλευση ή σε εκείνον που διενεργεί το διαχειριστικό έλεγχο ψευδή στοιχεία ή αρνούνται ή αποκρύπτουν αληθή στοιχεία-γεγονότα ή περιστατικά που αφορούν την οικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού.
- β) Εν γνώσει τους προβαίνουν σε ψευδείς ή εικονικές εγγραφές στα βιβλία του συνεταιρισμού ή συντάσσουν ψευδείς ή εικονικούς ισολογισμούς του συνεταιρισμού.
- γ) Αρνούνται να παραδώσουν ή αποκρύπτουν από εκείνον που διενεργεί διαχειριστικό έλεγχο τα τηρούμενα στοιχεία ή βιβλία ή παρεμποδίζουν με οποιοδήποτε τρόπο τη διενέργειά του.

2. Η φυλάκιση έως ένα έτος, εφ' όσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, τιμωρούνται τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου ή εκείνος που διενεργεί διαχειριστικό έλεγχο, αν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους παρέχουν εν γνώσει τους ψευδή στοιχεία ή αποκρύπτουν ή αρνούνται αληθή γεγονότα ή περιστατικά, που αφορούν τη διαχείριση ή την οικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού και περιήλθαν σε γνώση τους από την εποπτεία ή τον έλεγχο που έκαναν.

3. Τιμωρείται με φυλάκιση έως ένα έτος ή με χρηματική ποινή ή και με τις δύο ποινές εφόσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, όποιος παρεμποδίζει τις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου ή της γενικής συνέλευσης των μελών των συνεταιριστικών οργανώσεων, χρησιμοποιώντας σωματική βία ή απειλή σωματικής βίας ή άλλης παράνομης πράξης ή παράλειψης.

4. Τιμωρείται με φυλάκιση έως ένα έτος, εφόσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, όποιος:

- α) Ενεργεί πράξεις διοίκησης ή διαχείρισης ή εποπτείας ή ελέγχου μετά τη λήξη της θητείας του.
- β) Ψηφίζει χωρίς δικαίωμα ή ψηφίζει πολλές φορές ή δίνει πολλαπλή ψήφο ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο μπορεί να προκαλέσει την παραγωγή μη γνήσιου αποτελέσματος εκλογής ή νοθεύει το γνήσιο αποτέλεσμα εκλογής για την ανάδειξη διοικητικών συμβουλίων, εποπτικών συμβουλίων και αντιπροσώπων των συνεταιριστικών οργανώσεων.

#### Άρθρο 16

«1. Επιτρέπεται η μετατροπή κάθε τύπου εταιρίας σε συνεταιρισμό του νόμου αυτού.

2. Για τη μετατροπή ανώνυμης εταιρίας και εταιρίας περιορισμένης ευθύνης απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρ. 29 παρ. 3-5 και 31 παρ. 2 του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920 ή της συνέλευσης των εταίρων, που λαμβάνεται σύμφωνα με το άρθρ. 38 παρ. 1 του Νόμ. 3190/1955.

3. Για τη μετατροπή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης εταιρείας απαιτείται ομόφωνη απόφαση των εταίρων.

4. Σε κάθε περίπτωση η απόφαση πρέπει να περιβληθεί τον απαιτούμενο για τη σύσταση του συνεταιρισμού τύπο και να περιέχει τα απαραίτητα κατά τον παρόντα νόμο στοιχεία του κατασταστικού.

5. Από την καταχώρηση της απόφασης στο μητρώο συνεταιρισμών συντελείται η μετατροπή και ο συνεταιρισμός υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των εταιρειών που μετατράπηκαν και συνεχίζει τις εκκρεμείς δίκες χωρίς διακοπή τους».

#### Άρθρο 17

«1. Για θέματα που δεν ρυθμίζονται από το νόμο αυτό εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι διατάξεις του εμπορικού και του αστικού δικαίου.

2. Οι συνεταιρισμοί που υπάρχουν σήμερα πρέπει να εγγραφούν στο μητρώο συνεταιρισμών και να προσαρμόσουν το καταστατικό τους στις διατάξεις αυτού του νόμου μέσα σε δύο χρόνια από την έναρξη της ισχύος του.

Με π.δ/γμα, που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, είναι δυνατή η παράταση της παραπάνω προθεσμίας.

Σημ.: Η ως άνω προθεσμία παρατάθηκε για ένα χρόνο από την ημερομηνία λήξης της με το άρθρο μόνο του Π.Δ. 64/30 Ιαν. - 6 Φεβρ. 1989 (ΦΕΚ Α' 33).

3. Από την έναρξη ισχύος αυτού του νόμου παύει να ισχύει ο Νομ. 602/1915, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, καθώς και κάθε άλλη διάταξη που αντίκειται στο νόμο αυτόν ή αναφέρεται σε θέματα που ρυθμίζονται από αυτόν.

4. Οι οικοδομικοί συνεταιρισμοί και οι συνεταιρισμοί φαρμακοποιών διέπονται και από την ισχύουσα για αυτούς νομοθεσία.

5. Σε υφιστάμενους συνεταιρισμούς με περισσότερα από χίλια μέλη, η γενική συνέλευση, που συγκαλείται για να επιφέρει την αναγκαία προσαρμογή στο καταστατικό προκειμένου να καταστεί δυνατή η εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρ. 5, βρίσκεται σε απαρτία με το ένα τρίτο των μελών και η σχετική απόφαση λαμβάνεται με την απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψηφισάντων μελών.

6. Οι διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας που αφορούν τους συνεταιρισμούς διατηρούνται σε ισχύ».

#### Άρθρο 18

«1. Η ίδρυση συνεταιρισμού και η τροποποίηση του καταστατικού του, η μετατροπή εταιρίας καθώς και η εισφορά μηχανικού εξοπλισμού σε αστικό συνεταιρισμό υπόκεινται μέχρι τις 31.12.89 στο ήμισυ των υπό της κειμένης νομοθεσίας προβλεπομένων τελών ή φόρων.

2. Παρέχεται προσωρινή ατέλεια στις εισαγωγές πρώτων υλών, που πραγματοποιούνται από συνεταιρισμούς επαγγελματιοβιοτεχνών εφ' όσον πρόκειται να μεταποιηθούν σε έτοιμα προϊόντα στα εργαστήρια των μελών τους, με σκοπό την εξαγωγή, σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά διατάξεις για τις βιομηχανικές επιχειρήσεις.

3. Οι παραπάνω απαλλαγές και ατέλειες εφαρμόζονται και στις ενώσεις συνεταιρισμών».

#### Άρθρο 19

(Διάταξη μεταβατικού χαρακτήρα που δεν ισχύει τώρα).

#### Άρθρο 20

Ο νόμος αυτός αρχίζει να ισχύει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.—

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Π**  
**ΒΑΣΙΚΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ**  
**ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

**α) ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**Αριθ. 2258/2.11.93.**  
**(ΦΕΚ Α', 196/18.11.93)**

**Θέμα:** Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Νόμου 1667/1986.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 «όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις»,
- β) τον ΑΝ 1665/51 «περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών» και το ΝΔ 588/48 «περί ελέγχου της πίστωσης»,
- γ) το Ν. 1667/86 «αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις»,
- δ) το Ν. 2076/92 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις»,
- ε) το Ν. 1083/80 «περί αγοράς και πώλησης συναλλάγματος και ξένων τραπεζογραμμάτων»,
- στ) τις ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και 2054/92 σχετικά με τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή φερεγγυότητας, αντίστοιχα, των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- ζ) τις ΠΔ/ΤΕ 1955/91 και 1976/91, όπως ισχύουν, που αφορούν στη χορήγηση δανείων σε δραχμές και συνάλλαγμα αντίστοιχα από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα,
- η) τις αποφ. ΕΝΠΘ 448/2/90 και 521/2/93 και την ΠΔ/ΤΕ 1895/91 που αφορούν στις τοποθετήσεις σε τίτλους των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- θ) την ΠΔ/ΤΕ 1959/91, όπως ισχύει, σχετικά με τις δεσμεύσεις επί καταθέσεων των τραπεζών,
- ι) την από 31.8.93 σχετική εισήγηση των Διευθύνσεων Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος και
- ια) τη σκοπιμότητα καθορισμού θεσμικού πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών,  
**ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:**

## A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. α) Επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986 να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

β) Οι διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα εφαρμόζονται ανάλογα και στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών.

Διευκρινίζεται ότι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν υποβάλει, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. ΒΙΙ/2 της παρούσας Πράξης, αίτηση για παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, μέχρι την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, δεν δύνανται να δέχονται καταθέσεις και να χορηγούν δάνεια (άρθρο 4 του Ν. 2076/92).

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο. Συναλλαγές με άλλα πρόσωπα πλην των ανωτέρω επιτρέπονται μόνο εφόσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

3. α) Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνεταιίρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το πέντε τοις εκατό (5%) των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού.

β) Το ύψος της χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων-μελών καθορίζεται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς εντός του ανωτέρω ορίου (παράγραφος Α3α) κατά την κρίση τους, μη εφαρμοζομένων των διατάξεων της παραγρ. Δ' της ΠΔ/ΤΕ 1955/91, όπως ισχύει.

γ) Οι επενδύσεις των πιστωτικών συνεταιρισμών σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως διέπονται από τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1895/91, όπως ισχύει, με εξαίρεση το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που διατίθενται για επενδύσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της πρώτης παραγράφου της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93, το οποίο προκειμένου για τους συνεταιρισμούς περιορίζεται στο 10% των ιδίων κεφαλαίων τους. Στις συμμετοχές των πιστωτικών συνεταιρισμών σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα εφαρμόζονται οι διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 448/2/90, όπως ισχύει.

δ) Απαγορεύεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων (UNDERWRITING).

4. α) Επιτρέπεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να τηρούν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος και να συμμετέχουν στη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος. Το συνολικό ύψος των αντλήσεων από τη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος δε δύναται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνεταιρισμού. Οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά δεν υπόκεινται σε περιορισμό.

β) Το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά πιστωτικό συνεταιρισμό καθορίζεται από τη Διεύθυνση Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός ανώτατου ορίου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

5. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί δύναται να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να χρηματοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2185/93, μέχρι τα ακόλουθα κατά περίπτωση ανώτατα όρια:

α) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη σε ολόκληρη τη χώρα, την περιφέρεια Αττικής ή το νομό Θεσσαλονίκης ισχύουν τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια δρχ. 200 εκατ. προκειμένου για αναπροεξοφλήσεις και δρχ. 300 εκατ. προκειμένου για χρηματοδοτήσεις επ' ενεχύρω τίτλων του Δημοσίου.

β) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη μόνον εντός ενός ή περισσότερων συγκεκριμένων νομών τα όρια θα είναι ίσα με τα ποσά που προκύπτουν κατά περίπτωση από τον πολλαπλασιασμό του λόγου των ιδίων κεφαλαίων τους προς το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων (σήμερα δρχ. 4.000 εκατ.) επί τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια αναπροεξοφλήσεως και χρηματοδοτήσεως αντίστοιχα.

6. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί υπόκεινται στις υποχρεωτικές δεσμεύσεις επί καταθέσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 1959/1991, όπως ισχύει. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν κατά τη δημοσίευση της παρούσας η δέσμευση θα εφαρμοσθεί για πρώτη φορά επί των υπολοίπων της 31.12.1993 προκειμένου για το έντοκο τμήμα της δέσμευσης και της 31.12.1994 προκειμένου για το άτοκο τμήμα της.

7. α) Οι διατάξεις που αφορούν την εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζονται και στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς ο συντελεστής φερεγγυότητας (ΠΔ/ΤΕ 2054/92) ορίζεται σε ποσοστό 10%. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση της εποπτείας θα περιέχονται σε λογαριασμούς (κωδικούς αριθμούς και τίτλους) του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζικών Επιχειρήσεων (ΠΔ 384/1992).

β) Οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως) των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς ελεγκτές.

γ) Ανατίθεται στη Γενική Επιθεώρηση Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος να καθορίσει τις λεπτομέρειες και τη διαδικασία που απαιτούνται για τον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών.

## ***Β. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ***

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς από την Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να πληρούνται οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις του Ν. 2076/92 καθώς και οι ακόλουθοι ειδικοί όροι:

### **I. Μέλη**

1. Οι συνεταιίροι-μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού (περιπτώσεις α και β της παραγράφου ΒΙΙ1).

2. Η ίδια προϋπόθεση απαιτείται προκειμένου για τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και για τα δύο εξίσου υπεύθυνα άτομα που θα έχουν την ευθύνη λειτουργίας και διαχείρισης του πιστωτικού συνεταιρισμού καθόλη τη διάρκεια της θητείας τους.

3. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού.

### **II. Αρχικό Κεφάλαιο (Βλ. και ΕΝΠΘ 541/2/7.4.94, παρακάτω)**

1. Ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο δραχμών:

α) εξακοσίων εκατομμυρίων (δρχ. 600.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους αποκλειστικά του νομού της έδρας τους. Ειδικά για τους συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους κατοίκους της περιφέρειας Αττικής και του νομού Θεσσαλονίκης ισχύει το ελάχιστο όριο του εδαφίου (γ) της παρούσας παραγράφου.

β) δύο δισεκατομμυρίων (δρχ. 2.000.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη αποκλειστικά κατοίκους του νομού της έδρας τους και των όμορων νομών ή, εναλλακτικά, της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους, και

γ) τεσσάρων δισεκατομμυρίων (δρχ. 4.000.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους όλων των περιοχών της χώρας.

2. α) Το σύνολο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος μία τουλάχιστον εργάσιμη ημέρα πριν από την ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης με την οποία παρέχεται άδεια λειτουργίας του συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος και αναλαμβάνεται από την επόμενη εργάσιμη ημέρα της ημερομηνίας κατάθεσής του.

β) Από τη σύσταση του συνεταιρισμού, σύμφωνα με το Ν. 1667/86, έως την κατάθεση του συνόλου του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα ποσά των συνεταιριστικών μερίδων που καταβάλλονται για το σχηματισμό του κεφαλαίου τοποθετούνται σε έντοκες καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου ανάλογης διάρκειας.

γ) Η αίτηση για την παροχή άδειας καθώς και τα απαιτούμενα δικαιολογη-

τικά στοιχεία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνο αφού προηγουμένως έχει συγκεντρωθεί το σύνολο του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου και αυτό ευρίσκεται τοποθετημένο ως ορίζεται στο ανωτέρω εδάφιο (β).

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α').»

### β) ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ Ε.Ν.Π.Θ. Αριθ. 541/7.4.94

Θέμα 2: Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 που αφορά στο πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Νόμου 1667/1986

«Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

α) το Ν. 2076/92 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις» καθώς και το Ν. 1667/86 περί Αστικών Συνεταιρισμών,

β) την ως άνω ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93,

γ) σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών,

### ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

να τροποποιήσει και συμπληρώσει τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 ως εξής:

1. Οι διατάξεις περί ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου των παραγράφων 1β και 1γ του τμήματος ΙΙ, κεφ. Β, της ως άνω Πράξης (δρχ. 2.000 εκατ. ή δρχ. 4.000 εκατ.) δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου η εγγραφή, αντιστοίχως, μελών που κατοικούν εκτός του νομού της έδρας ή των όμορων νομών, δεν συνοδεύεται από οποιασδήποτε μορφής εγκατάσταση των συνεταιρισμών στις περιοχές κατοικίας των εν λόγω μελών.
2. Η διάταξη της παραγράφου 1β (β εδάφιο) του κεφ. Α αντικαθίσταται ως εξής: «Πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την παρούσα δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις από οιονδήποτε».
3. Η παράγραφος 2 του τμήματος Ι, κεφ. Β, αντικαθίσταται ως εξής:  
«Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ**  
**ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗ ΤΟΥ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΑΔΕΙΩΝ ΙΔΡΥΣΕΩΣ**  
**ΤΩΝ ΕΞΙ ΠΡΩΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

α) ΑΠΟΦΑΣΗ Αριθ. 535/Θέμα 5/2.11.93 της Ε.Ν.Π.Θ.

Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον πιστωτικό συνεταιρισμό «ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ - Ο ΣΤΟΧΟΣ ΣΥΝ.Π.Ε. (ΦΕΚ Α', 198/23.11.93).

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) τον ΑΝ 1665/51 «περί λειτουργίας και ελέγχου των τραπεζών».
- β) το Ν. 1667/86 «αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις».
- γ) το Ν. 2076/92 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις».
- δ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 «καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86».
- ε) την από 23.3.93 αίτηση του «ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ - Ο ΣΤΟΧΟΣ ΣΥΝ.Π.Ε.».
- στ) τη σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος, αποφάσισε τα εξής:

Παρέχεται άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 στον «ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ Ν. ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ - Ο ΣΤΟΧΟΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» με έδρα τα Ιωάννινα, υπό τους εξής όρους:

1. Τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού θα ανέλθουν τουλάχιστον στο ποσό των εξακοσίων εκατομμυρίων (600.000.000) δραχμών έως την 31 Ιανουαρίου 1994. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού κατά την 31.1.1994 θα γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο του μήνα Φεβρουαρίου 1994.

2. Θα τροποποιηθεί το καταστατικό του συνεταιρισμού ώστε να μην περιλαμβάνεται στην επωνυμία του η λέξη «ΗΠΕΙΡΟΣ» και να περιορίζεται η δραστηριότητά του μόνο στα γεωγραφικά όρια του Νομού Ιωαννίνων. Το τρο-

ποιοιημένο καταστατικό να υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε 15 ημέρες από την ολοκλήρωση της τροποποίησής του.

3. Θα παύσει η τήρηση διαθεσίμων του συνεταιρισμού υπό μορφή καταθέσεων ταμειυτηρίου σε πιστωτικά ιδρύματα και θα γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος η διακοπή αυτή.

4. Ο συνεταιρισμός έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας του ως πιστωτικού ιδρύματος να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής του.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκύπτει δαπάνη εις βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

#### β) Απόφαση αριθ. 535/Θέμα 6/2.11.93 της Ε.Ν.Π.Θ.

Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στη «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» (ΦΕΚ Α', 198/23.11.93).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) τον ΑΝ 1665/51 «περί λειτουργίας και ελέγχου των τραπεζών»,
- β) το Ν. 1667/86 «αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις,
- γ) το Ν. 2076/92 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις»,
- δ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 «καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών ιδρυμάτων υπο τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86»,
- ε) την από 16.6.93 αίτηση του «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΤΕΧΝΟΕΡΓΑΤΩΝ ΛΑΜΙΑΣ-ΣΥΝ.Π.Ε.»
- στ) τη σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος, αποφάσισε τα εξής:

Παρέχεται άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 στη «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.», με έδρα τη Λαμία, υπό τους ακόλουθους όρους:

1. Ο πιστωτικός συνεταιρισμός επιτρέπεται να δραστηριοποιείται μόνον εντός του Ν. Φθιώτιδας και των όμορων νομών ή, εναλλακτικά, εντός της διοικητικής περιφέρειας αυτού. Εφόσον τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού συνεταιρισμού υπερβούν το ποσό των δρχ. 4.000.000.000, ο εν λόγω πιστωτικός συνεταιρισμός δύναται να δραστηριοποιηθεί σε όλες τις περιοχές της χώρας μετά από χορηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Θα παύσει η τήρηση διαθεσίμων του συνεταιρισμού υπό μορφή καταθέσεων

ταμιευτηρίου σε πιστωτικά ιδρύματα και θα γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος η διακοπή αυτή.

3. Οι δαπάνες για την κοινωνική δραστηριότητα του συνεταιρισμού θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά.
4. Ο συνεταιρισμός έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας του ως πιστωτικού ιδρύματος να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής του.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

#### γ) Απόφαση αριθ. 544/Θέμα 5/27.7.94 της Ε.Ν.Π.Θ.

Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον πιστωτικό συνεταιρισμό «ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε» με την επωνυμία «ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ, Συνεταιριστική Τράπεζα Συν.Π.Ε.»

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε ύποψη:...

#### ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής

1. Παρέχει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Αχαΐας «ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε» με την επωνυμία «ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Συνεταιριστική Τράπεζα Συν.Π.Ε.», υπό τους ακόλουθους όρους:

- α) Ο ως άνω πιστωτικός συνεταιρισμός επιτρέπεται να δραστηριοποιείται μόνον εντός του Νομού Αχαΐας.
- β) Η λειτουργία του διέπεται από τις διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Τυχόν δαπάνες για την κοινωνική και πολιτιστική δραστηριότητα του συνεταιρισμού θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά και εφόσον υπάρχει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του.

3. Ο συνεταιρισμός έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας του ως πιστωτικού ιδρύματος να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής του.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α΄)».

**δ) Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 2306/19.5.94**

**Θέμα:** Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Ηρακλείου ΣΥΝ.Π.Ε., με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου ΣΥΝ.Π.Ε.»

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη...

**ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής:**

Παρέχεται άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Ηρακλείου ΣΥΝ.Π.Ε., με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου ΣΥΝ.Π.Ε.» με έδρα το Ηράκλειο, υπό τους ακόλουθους όρους:

1. Ο ως άνω πιστωτικός συνεταιρισμός επιτρέπεται να δραστηριοποιείται μόνον εντός του Νομού Ηρακλείου. Για την τυχόν επέκταση της δραστηριότητάς του σε επίπεδο όμορων νομών ή διοικητικής περιφέρειας, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Η λειτουργία του διέπεται από τις αντίστοιχες διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93.

3. Οι τυχόν δαπάνες για την κοινωνική και πολιτιστική δραστηριότητα του συνεταιρισμού θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά με δεδομένη την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του.

4. Ο συνεταιρισμός έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας του ως πιστωτικού ιδρύματος να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής του.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α΄)».

**ε) Απόφαση αριθ. 557/Θέμα 2?16.5.95 της ΕΝΠΘ**

Έγκριση 1) αλλαγής της επωνυμίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηρακλείου Συν.Π.Ε. και 2) επέκτασης της λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηρακλείου Συν.Π.Ε. σε επίπεδο Διοικητικής Περιφέρειας Κρήτης.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:...

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

1. Εγκρίνεται η αλλαγή της επωνυμίας του πιστωτικού ιδρύματος «Συνεταιριστική Τράπεζα Ηρακλείου Συν.Π.Ε.» που λειτουργεί με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 σε : «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα Συν.Π.Ε.».

2. Εγκρίνεται: α) η επέκταση της λειτουργίας της ως άνω συνεταιριστικής τράπεζας σε επίπεδο της Διοικητικής Περιφέρειας Κρήτης και

β) η ίδρυση και λειτουργία τεσσάρων (4) νέων υπηρεσιακών μονάδων της, η εγκατάσταση των οποίων θα γίνει σε τόπους της επιλογής της.

3. Εξουσιοδοτείται η Δ/ση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και η Γενική Επιθεώρηση Τραπεζών να καθορίσουν στα πλαίσια του Ν. 2076/92, της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 και του από 5.12.94 ως άνω σχετικού εισηγητικού σημειώματος τη διαδικασία για την εφαρμογή της έγκρισης που παρέχεται με την παρούσα απόφαση.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α').

στ) Απόφαση αριθ. 560/Θέμα 14/18.9.95 της Ε.Ν.Π.Θ.

Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Χανίων Συν.Π.Ε., με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν.Π.Ε.»

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη ...

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής:

«Παρέχεται άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 στον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Χανίων Συν.Π.Ε. με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν.Π.Ε.» με έδρα τα Χανιά, υπό τους ακόλουθους όρους:

1. Η ως άνω συνεταιριστική τράπεζα επιτρέπεται να δραστηριοποιείται μόνον εντός του Νομού Χανίων.

Για την τυχόν επέκταση της δραστηριότητας της σε επίπεδο όμορων νομών ή διοικητικής περιφέρειας απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Η λειτουργία της διέπεται από τις αντίστοιχες διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93.

3. Θα παύσει η τήρηση διαθεσίμων της συνεταιριστικής τράπεζας υπό μορφή καταθέσεων ταμειυτηρίου σε πιστωτικά ιδρύματα και θα γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος η διακοπή αυτή.

4. Οι δαπάνες για την κοινωνική δραστηριότητα της συνεταιριστικής τράπε-

ζας θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά, με δεδομένη την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων της.

5. Η συνεταιριστική τράπεζα έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας της να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής της.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α΄)».

### ζ) Απόφαση αριθ. 560/Θέμα 15/18.9.95 της ΕΝΠΘ

Άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Συνεταιρισμό Δωδεκανήσου, με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε.».

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη ....

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής:

«Παρέχεται άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 στον Πιστωτικό Αστικό Συνεταιρισμό Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε.» με έδρα τη Ρόδο, υπό τους ακόλουθους όρους:

1. Η ως άνω συνεταιριστική τράπεζα επιτρέπεται να δραστηριοποιείται μόνον εντός του Νομού Δωδεκανήσου.

Για την τυχόν επέκταση της δραστηριότητάς της σε επίπεδο όμορων νομών ή διοικητικής περιφέρειας απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Η λειτουργία της διέπεται από τις αντίστοιχες διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93.

3. Θα παύσει η τήρηση διαθεσίμων της υπό μορφή καταθέσεων ταμιευτηρίου σε πιστωτικά ιδρύματα και θα γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος η διακοπή αυτή.

4. Οι δαπάνες για την κοινωνική δραστηριότητα της συνεταιριστικής τράπεζας θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά, με δεδομένη την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων του.

5. Η συνεταιριστική τράπεζα έχει υποχρέωση μέσα σε δεκαπέντε (15) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας της να την αναγγείλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διευθύνσεις: Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και

Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών) και να προσδιορίσει την ακριβή διεύθυνση της εγκατάστασής του.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

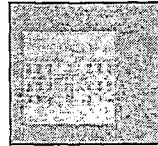
Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α΄)».



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ**

*φιλικά, δική σας!*

*Με τη στήριξη της*



ΕΘΝΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ  
Υπουργείο

**ΕΠΕΝΔΥΣΤΕ ΣΤΟ  
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΟ  
ΓΡΑΦΕΙΟ ΤΗΣ  
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΑΣ**

**ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΣΕ ΚΑΘΕ ΣΑΣ  
ΕΝΤΟΛΗ ΣΕ 2'**



**ON - LINE ΣΥΝΔΕΣΗ  
ΜΕ ΣΟΦΟΚΛΕΟΥΣ**

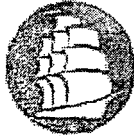
Γ.Γ. Κουντουράκη 75, Μυτιλήνη, Τηλ: 0251 48121/40685 - fax: 46044 - Τελεφός: 53519 - e-mail: banklesb@otenet.gr





**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ**

*φιλικά, δική σας!*



**ALPHA TRUST**  
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

**Η ALPHA TRUST ΑΕΔΑΚ και η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. υπέγραψαν συμφωνία για την αντιπροσώπευση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ALPHA TRUST ΑΕΔΑΚ.**

**10**

**ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ  
ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ  
ΣΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΩΝ  
ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΤΗΣ**

Π. Κουρτουρώτη 75, Μυτιλήνη Τηλ: 0251-48121/40685 - Fax: 246044 - Εξυγ. 53519 - e-mail: banklesb@otenet.gr



## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ COOPERATIVE BANK OF LESVOS - LEMNOS

Κεντρική Σελίδα · Η Τράπεζα · Οικονομικά Μεγέθη · Προϊόντα · Συμμετέχοντες · Επικοινωνία · ΑΙΤΗΣΗ



October 31st, 2002

Η Τράπεζα



Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου ιδρύθηκε το 1995 με μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Ν.1667/86 και σύμφωνα με το Ν.2076/92 μετεξελίχθηκε σε Τραπεζικό Ίδρυμα τον Απρίλιο του 1999, παίρνοντας την σχετική άδεια εφόσον συγκέντρωσε το απαιτούμενο κεφάλαιο του 3.522.000,00 ΕΥΡΩ.

Με διαγωνισμό απασχολεί σήμερα (15) δεκαπέντε άτομα και έχει (3) τρεις εξωτερικούς



συμβούλους, που οι περισσότεροι προσλήθηκαν με διαγωνισμό. Στεγάζεται σε ιδιόκτητο κτίριο 400 μ<sup>2</sup> που διαμόρφωσε σε ένα σύγχρονο

τραπεζικό κατάστημα στη Μυτιλήνη και έχει από μία θυρίδα στην Ερεσό, στη Πέτρα και στο Πλωμάρι της Λέσβου καθώς και στη Μύρινα της Λήμνου.

Διοικείται από 9μελές Διοικητικό Συμβούλιο και 5μελές Εποπτικό Συμβούλιο που εκλέγεται κάθε τρία (3) χρόνια και οι συνθέσεις των είναι οι:

### ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ:

- ΚΑΛΟΓΡΙΔΗΣ ΘΡΑΣΥΒΟΥΛΟΣ, ΠΡΟΕΔΡΟΣ
- ΠΙΚΟΥΛΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ, Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
- ΚΑΝΤΑΡΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ, Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

- ο ΚΟΥΦΕΛΟΣ ΜΙΧΑΗΛ, ΤΑΜΙΑΣ
- ο ΑΘΑΝΑΣΗΣ ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ, ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΤΑΜΙΑΣ
- ο ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΚΙΒΙΑΔΗΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
- ο ΓΛΕΝΤΗΣ ΑΧΙΛΛΕΑΣ, ΑΝΑΠΛ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
- ο ΦΡΥΔΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ, ΜΕΛΟΣ
- ο ΠΙΤΣΙΟΣ ΠΑΝΟΣ, ΜΕΛΟΣ

#### ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ:

- ο ΤΣΑΚΙΡΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ, ΠΡΟΕΔΡΟΣ
- ο ΚΟΡΔΩΝΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ, ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
- ο ΑΘΗΝΙΩΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ, ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
- ο ΜΑΘΙΕΛΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ, ΜΕΛΟΣ
- ο ΛΟΓΓΙΟΣ ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ, ΜΕΛΟΣ

Οι τελευταίες εκλογές έγιναν στις 28/4/2002.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και ελέγχεται από ορκωτούς ελεγκτές.

Η Τράπεζα μετέχει στην Ένωση Συνεταιριστικών Τράπεζών για την προβολή του θεσμού καθώς και την διεκδίκηση και επίλυση διαφόρων προβλημάτων που απασχολούν τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

#### ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΛΕΣΒΟΥ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΛΗΜΝΟΥ

- ο Πολλή καλή γνώση της τοπικής αγοράς και των ειδικών συνθηκών αυτής.
- ο Η διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι άνθρωποι ντόπιοι με αποτέλεσμα να γνωρίζουν τους δανειοδοτούμενους.
- ο Οι αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας παίρνονται ταχύτατα με αποτέλεσμα την ευελιξία και την αποτελεσματικότητα. Μικρό λειτουργικό κόστος.
- ο Μικροί κίνδυνοι διαχείρισης δανείων λόγω γνώσης της αγοράς.
- ο Κερδοσκοπική διαχείριση (μέρισμα στο συνέταιρο + υπεραξία της αξίας της μερίδας του)
- ο Υψηλά επιτόκια Καταθέσεων.
- ο Χαμηλά επιτόκια Δανείων.
- ο Εύκολη πρόσβαση στο Τραπεζικό σύστημα

- του νέου και μικρομεσαίου επιχειρηματία,  
καθώς και του χαμηλόμισθου καταναλωτή.
- ο Ανακύκλωση της τοπικής αποταμίευσης  
μέσα στο Νομό Λέσβου.

#### ΕΡΓΑΣΙΕΣ - ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

- ο Διαθέτει σύγχρονο μηχανογραφικό  
σύστημα GLOBUS της INFORMER A.E. που  
επιλέχθηκε από όλες τις Συνεταιριστικές  
Τράπεζες.
- ο Διαθέτει σύνδεση με το Διαδύκτιο.
- ο Καταθέσεις.
- ο Δάνεια.
- ο Εκδίδει εγγυητικές επιστολές με πολύ  
καλούς όρους σε σχέση με άλλες  
Τράπεζες.
- ο Διαχείριση συναλλάγματος με πολύ καλές  
τιμές εξαγοράς και πώλησης.
- ο Συνεργασία με την Αγροτική Ασφαλιστική  
για παροχή πάσης φύσεως ασφαλειών στα  
μέλη μας.
- ο Γραφείο παροχής χρηματοστηριακών  
εντολών και επενδυτικών υπηρεσιών σε  
συνεργασία με την Εθνική  
Χρηματοστηριακή.
- ο Πληρωμή λογαριασμών ΔΕΗ - ΟΤΕ -  
ΔΕΥΑΜ.  
Πώληση Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ALPHA  
TRUST.
- ο Συμμετέχει στη Πανελλήνια Τράπεζα, ως  
μετόχου με 67 εκατομμύρια, που ίδρυσαν  
όλες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες που  
δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα .

Για την Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου -  
Λήμνου,

Θρασύβουλος Καλογριδης,  
Πρόεδρος Δ.Σ.



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ**  
**COOPERATIVE BANK OF LESVOS - LEMNOS**

Κεντρική Σελίδα Η Τράπεζα Οικονομικά Μεγέθη Προϊόντα Συμμετέχοντες Επικοινωνία ΑΙΤΗΣΗ



October 31st, 2002

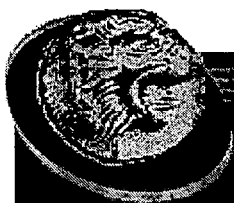
Οικονομικά Μεγέθη



Η Τράπεζά μας λειτουργεί από τις 16 Νοεμβρίου 1999, έτσι σήμερα παρουσιάζει τα ακόλουθα οικονομικά μεγέθη (σε χιλιάδες □):

<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>	<b>1999</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>
Σύνολο Ενεργητικού	4.527,38	7.583,54	18.916,70
Χορηγήσεις	1.106,49	3.580,94	10.236,26
Καταθέσεις	732	3.753,54	14.211,23
Ίδια Κεφάλαια	3.532,43	3.711,13	4.383,18
Χρηματικά Διαθέσιμα	2.282,53	2.055,20	7.305,17
Κέρδη προ Φόρων	207,91	86,06	183,08
(σε Δραχμές)	70.844.619	29.323.890	62.385.313
Καθαρό Μέρισμα ανά Μερίδα	5,87	-	2,93

Copyright © 2001, Cooperative Bank of Lesvos - Lemnos | Developed by **EURO**



## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ

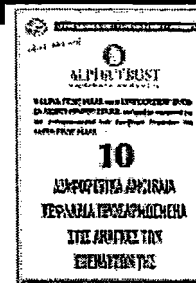
COOPERATIVE BANK OF LESVOS - LEMNOS

Κεντρική Σελίδα Η Τράπεζα Οικονομικά Μεγάλη Προϊόντα Συμμετέχοντας Επικοινωνία ΑΙΤΗΣΗ



October 31st, 2002

Προϊόντα



### ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

- ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ:
  - Για ποσά έως 6.000,00 □, 2,0%
  - Για ποσά άνω 6.000,00 □, 3,0%
- ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ 2,0%
- ΟΨΕΩΣ 1,5%

### ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ (1) ΕΝΟΣ ΜΗΝΟΣ

- ΑΠΟ 18.000 - 44.000 □, 3,2%
- ΑΠΟ 44.000,01 - 88.000 □, 3,7%
- ΑΠΟ 88.000,01 - 147.000 □, 4,0%
- ΑΠΟ 147.000,01 ΚΑΙ ΑΝΩ  
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟ

### ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ (3) ΤΡΙΩΝ ΜΗΝΩΝ

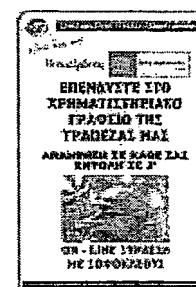
- ΑΠΟ 18.000 - 147.000 □, 3,5%
- ΑΠΟ 147.000,01 □ και άνω, 3,8%

### "ΧΡΥΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΤΡΙΩΝ ΜΗΝΩΝ"

Με αγορά 5 Μεριδίων προς 176,08 □  
(60.000 Δρχ) και ποσό από 18.000 -  
147.000 □, 3,75%.

### ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

- ΔΑΝΕΙΑ ΠΑΓΙΩΝ, ετη 3-5, 9,00%
- ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ 11,00%
- ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ 12,00%
- ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ 10,00%



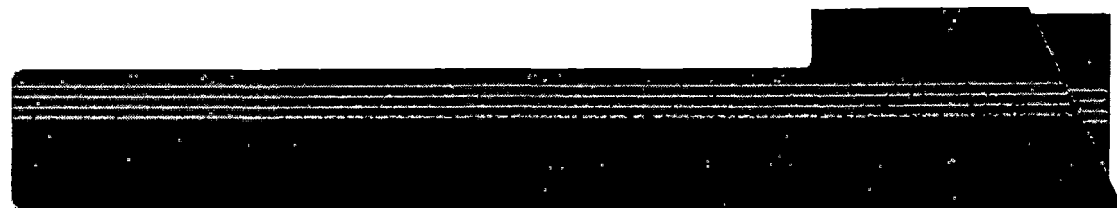
**ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ**

- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ (10 ΕΤΗ) 8,00%
- ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ (10 ΕΤΗ) 7,50%

Ο χρόνος αποπληρωμής των υπολοίπων δανείων είναι 1-6 έτη με εγγύηση προσωπική αποκλειστικά στα μέλη μας για ποσά έως 10.000.000 δρχ. Άνω των 10.000.000 δρχ. ζητάμε κατά βάση εμπράγματα ασφαλεία.

Το ύψος του δανείου έχει συνάρτηση με το πλήθος των μερίδων που έχει κάθε συνέταιρος με σχέση 1 μερίδα (αξίας 65.000 δρχ.) - δάνειο 1.000.000 δρχ.

Τα πιο πάνω επιτόκια Χορηγήσεων για τις Εμπορικές και Βιοτεχνικές Επιχειρήσεις έχουν επιδότηση 3% λόγω ακριτικής περιοχής.



Copyright © 2001, Cooperative Bank of Lesvos - Lemnos | Developed by **EURO**



## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ

### COOPERATIVE BANK OF LESVOS - LEMNOS

Κεντρική Σελίδα Η Τράπεζα Οικονομικά Μεγέθη Προϊόντα Συμμετέχοντες Επικοινωνία ΑΙΤΗΣΗ



October 31st, 2002

Συμμετέχοντες



Για να γίνετε Μέλος - Συνέταιρος της  
Συνεταιριστικής Τράπεζας χρειάζεται:

1. Να είστε Έλληνας πολίτης
2. Να έχετε αγοράσει τουλάχιστον μία (1)  
Συνεταιριστική Μερίδα.

Η αξία της μερίδας είναι 146,74 ΕΥΡΩ. αλλά  
πωλείται λόγω υπεραξίας στις 190,76 ΕΥΡΩ.  
Κάθε Συνέταιρος μπορεί να αγοράσει μέχρι 601  
Συνεταιριστικές μερίδες.

Τα Μέλη - Μέτοχοι ανέρχονται σήμερα στα  
2.000 άτομα.

Η Τράπεζα συναλλάσσεται μόνο με Μέλη του  
Συνεταιρισμού.

Το Μέλος της Τράπεζας είναι και πελάτης της.

Copyright © 2001, Cooperative Bank of Lesvos - Lemnos | Developed by **EURC**





**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ**  
**COOPERATIVE BANK OF LESVOS - LEMNOS**

Π. Κουντουριώτη 75, Μυτιλήνη, ΤΚ-811 00, Greece

**ΠΡΟΣ**  
**ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ**  
**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**  
**ΛΕΣΒΟΥ - ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ. ΠΕ.**  
**ΜΥΤΙΛΗΝΗ**

**ΑΙΤΗΣΗ**

ΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ

.....

ΟΝΟΜΑ .....

ΟΝΟΜΑ

ΠΑΤΕΡΑ .....

ΟΝΟΜΑ

ΜΗΤΕΡΑΣ .....

ΟΝΟΜΑ

ΣΥΖΥΓΟΥ .....

ΕΤΟΣ

ΓΕΝΝΗΣΗΣ .....

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ .....

Δ/ΣΗ

ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ .....

.....

T.K.

.....

ΤΗΛΕΦΩΝΟ.....

Δ/ΝΣΗ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ .....

.....

T.K.

.....

ΤΗΛΕΦΩΝΟ .....

ΑΡ. ΔΕΛΤ. ΤΑΥΤ.

.....

A.Φ.Μ.

.....

Δ.Ο.Υ.

.....

**Κύριοι,**

με την αίτησή μου αυτή ζητώ την έγκριση εγγραφής μου στην Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου.

Είμαι πρόθυμος να καταβάλω την υποχρεωτική εταιρική μερίδα καθώς και ( .... ) ..... προαιρετική/ές, συνολικής αξίας .....

.....

.....

..... ΕΥΡΩ

Δηλώνω υπεύθυνα ότι γνωρίζω τις διατάξεις του Καταστατικού του Συνεταιρισμού, τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων και αποδέχομαι αυτές ανεπιφύλακτα.

Γνωρίζοντας τις συνέπειες του νόμου περί ψευδούς δηλώσεως, δηλώνω ότι δεν είμαι μέλος άλλου Πιστωτικού Συνεταιρισμού με έδρα στον Νομό Λέσβου.

**Ο/Η αιτ.....**

Εν.....  
τη .... / .... / .....

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:**

Οι λογαριασμοί κατάθεσης για Εγγραφή ή/και αγορά εταιρικών μεριδίων είναι:

ΤΑΧ/ΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	094607
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	415-50800969
ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	3550400316675
ALPHA BANK	2002006640
ΙΟΝΙΚΗ & ΛΑΪΚΗ	82780653
ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	119/93000-00070/63

[Κάνετε ΚΛΙΚ για Εκτύπωση της Φόρμας](#)

Εκτυπώστε την ΑΙΤΗΣΗ και αφού την συμπληρώσετε, στείλτε την με FAX (2251-46044), ταχ/κώς κλπ. μαζί με την Απόδειξη της κατάθεσης σας για την αγορά μεριδίου/ων. Η αξία της υποχρεώτικής (πρώτης) εταιρικής μερίδας ανέρχεται στις 75.000 Δρχ., των δε υπολοίπων, 65.000 Δρχ. έκαστη.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, με την παραλαβή της Αίτησής σας, θα σας ενημερώσει σχετικά.

Copyright © 2001, [Cooperative Bank of Lesvos - Lemnos](#) | Developed by **EURO**<sub>bit</sub>



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΛΕΣΒΟΥ • ΛΗΜΝΟΥ

Αν είσαι έμπορος, βιοτέχνης,  
ελεύθερος επαγγελματίας και χρειάζεσαι χαμηλότοκο δάνειο χωρίς γραφειοκρατία  
και καθυστερήσεις...

Αν είσαι αγρότης, εργάτης υπάλληλος, συνταξιούχος και χρειάζεσαι καλλιεργητικό  
στεγαστικό ή καταναλωτικό δάνειο με ευνοϊκούς όρους...

Αν είσαι απλά ένας καταθέτης που θέλει γρηγορότερη εξυπηρέτηση και υψηλότερα  
επιτόκια ...

Αν είσαι κάτοικος του Νομού Λέσβου ή ετεροδημότης – ομογενής και πονάς τον  
τόπο σου ...

... ιδρύουμε την

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ · ΛΗΜΝΟΥ

- Τι ... είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα;
- Είναι ένας σχετικά νέος (για την Ελλάδα) αναπτυξιακός θεσμός τοπικού χαρακτήρα, ευρείας λαϊκής βάσης, που στοχεύει να συνενώσει τις (οικονομικές) δυνάμεις των πολιτών ενός τόπου με στόχο την ατομική και κοινωνική ευημερία.
- Τι...σκοπούς εξυπηρετεί η δημιουργία της;
- Να αποτελέσει μια κερδοφόρα επένδυση των οικονομιών του κάθε Λέσβιου και Λημνιού που θέλει, συγχρόνως, η όποια αποταμίευσή του να μην φεύγει από τον τόπο του αλλά να επανεπενδύεται ΕΔΩ με τη μορφή δανεισμού του ίδιου ή των συμπατριωτών του που θα τον έχουν ανάγκη.
- Τι ... νομική μορφή θα έχει;
- Ιδρύθηκε ήδη με τη μορφή Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού (Ν. 1667/86) για να μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστική Τράπεζα, σύμφωνα με το Ν. 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων, μόλις συγκεντρώσει το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο των 900.000.000 δρχ.

- Τι ...υπηρεσίες θα προσφέρει;
- Σαν πιστωτικός συνεταιρισμός μπορεί να δίνει με απλές και γρήγορες διαδικασίες χαμηλότοκα δάνεια, ενώ αργότερα σαν Συνεταιριστική Τράπεζα θα μπορεί να εκτελεί όλες τις τραπεζικές εργασίες (δάνεια, καταθέσεις, εγγυητικές επιστολές, πιστωτικές κάρτες κλπ).
- Τι...διαφορά έχει με τις εμπορικές τράπεζες;
- Η μεγάλη διαφορά – πλεονεκτήματα είναι ότι στη Συνεταιριστική Τράπεζα πελάτης και μέτοχος ταυτίζονται. Δηλαδή η Τράπεζα έχει πελάτες μόνο τα μέλη-συνεταίρους της. Είναι φυσικό λοιπόν όλοι να ενδιαφέρονται και να ενεργούν με τέτοιο τρόπο, ώστε να εξασφαλίζεται η επιχειρηματική επιτυχία της ΔΙΚΙΑΣ ΤΟΥΣ Τράπεζας.
- ΠΩΣ... και από ποιους θα διοικείται;
- Διοικείται από 9μελές Δ.Σ. το οποίο εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση που είναι το ανώτερο όργανο διοίκησης της Τράπεζας.
- ΠΩΣ...και από ποιους θα ελέγχεται;
- Εκτός από το γεγονός ότι κάθε συνεταίρος – μετά από αίτησή του – έχει δικαίωμα να ζητήσει κάθε πληροφορία για την πορεία της Τράπεζας, οποιαδήποτε στιγμή, επιπλέον ελέγχεται:
- Από το 5μελές Εποπτικό Συμβούλιο που εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση
- Από την Τράπεζα της Ελλάδος και
- Από Ορκωτούς Λογιστές.
- ΠΩΣ... εξασφαλίζεται η βιωσιμότητά της (με δεδομένες μάλιστα τις υποσχέσεις για χαμηλότοκα δάνεια και υψηλότοκες καταθέσεις);
- Εγγύηση αποτελούν το χαμηλό λειτουργικό κόστος της Τράπεζας λόγω του μικρού μεγέθους της, του τοπικού χαρακτήρα της, της άριστης γνώσης της αγοράς (χαμηλές επισφάλειες), της ευελιξίας, της προσφοράς προϊόντων – υπηρεσιών προσαρμοσμένων στις τοπικές και μόνο ανάγκες, και τέλος του χαμηλού κόστους προσέλκυσης πελατών, αφού θα διαθέτει εν δυνάμει χιλιάδες μέλη-πελάτες. Οι καταθέσεις δε των μελών-πελατών της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι εγγυημένες από την Τράπεζα της Ελλάδος όπως και για όλες τις εμπορικές τράπεζες.
- ΠΩΣ... εξασφαλίζεται ότι θα παραμείνει ευρείας λαϊκής βάσης και δεν θα ελεγχθεί στο μέλλον από λίγους “ισχυρούς” μετόχους;
- Εγγύηση αποτελεί η συνεταιριστική μορφή της Τράπεζας, όπου κάθε συνέταιρος – μέλος έχει δικαίωμα να κατέχει κατά ανώτατο όριο 100 συνεταιριστικές μερίδες (αξία κάθε μερίδας δρχ. 220.000) και με δικαίωμα μιας μόνο ψήφου, ασχέτως του αριθμού των μεριδίων του.
- ΓΙΑΤΙ...με συμφέρει να γίνω συνέταιρος – πελάτης της;

Πρώτον	Γιατί η Τράπεζά σου θα έχει σαν ελάχιστη επιδίωξη να σου
--------	--

	εξασφαλίζει ετήσια απόδοση (μέρισμα + υπεραξία) των χρημάτων της συνεταιριστικής μερίδας σου μεγαλύτερη του επιτοκίου Ταμιευτηρίου.
Δεύτερον	Γιατί θα μπορείς να δανειστείς αύριο απ'αυτήν για οποιοδήποτε σκοπό (κεφάλαιο κίνησης, δάνειο παγίων εγκαταστάσεων, καλλιεργητικό, στεγαστικό ή καταναλωτικό δάνειο και δάνειο για κάθε έκτακτη οικογενειακή ανάγκη), με χαμηλότερο επιτόκιο απ'αυτό της τραπεζικής αγοράς.
Τρίτον	Γιατί οι όποιες καταθέσεις σου θα απολαμβάνουν μεγαλύτερο επιτόκιο από το αντίστοιχο επιτόκιο καταθέσεων των εμπορικών τραπεζών.
Τέταρον	Γιατί οι συνεταιριστικές μερίδες τοκίζονται από την πρώτη μέρα της κατάθεσής τους.
Πέμπτον	Γιατί αν αποφασίσεις να αποχωρήσεις (σύμφωνα με τις διαδικασίες του καταστατικού) από τη Συνεταιριστική Τράπεζα, θα λάβεις την αξία των συνεταιριστικών μερίδων που είχες καταβάλει, αυξημένες κατά την υπεραξία που προκύπτει από την Καθαρή Θέση της Τράπεζας τη δεδομένη στιγμή.
Έκτον	Γιατί θα μπορείς να καταφεύγεις στην Τράπεζά σου οποιαδήποτε στιγμή προκειμένου να την συμβουλευτείς για την αποδοτικότερη επένδυση των χρημάτων σου ή για τη βιωσιμότητα των επενδυτικών σου σχεδίων.
Έβδομον	Γιατί τα δάνεια που θα χορηγεί, θα είναι χρήματα που θα αναθερμάνουν την αγορά προσδίδοντας έτσι μία αναπτυξιακή συνιστώσα στο τόπο μας.

- ΓΙΑΤΙ... πρέπει να βιαστώ να γίνω μέλος – συνétairos;
- Πρώτον γιατί έτσι συμβάλλεις και εσύ στη γρηγορότερη δυνατή συγκέντρωση του απαραίτητου κεφαλαίου των 900 εκ. δρχ. για τη λειτουργία της Τράπεζας. Δεύτερον γιατί αποκτάς το πλεονέκτημα να προηγηθείς στην πιθανή αίτηση δανειοδότησής σου (αφού βάσει του καταστατικού του Συνεταιρισμού τα δάνεια εξετάζονται με σειρά προτεραιότητας των αιτήσεων και κάθε συνétairos έχει δικαίωμα να υποβάλει αίτηση μετά 3 μήνες από την ημέρα εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων του). Τρίτον γιατί αργότερα θα πληρώσεις αυξημένο δικαίωμα εγγραφής ή αυξημένη συνεταιριστική μερίδα. Κι αυτό γιατί οι συνεταιρισμοί μερίδες των ήδη εγγεγραμμένων μελών αποκτούν συν τω χρόνω υπεραξία που πρέπει να αντισταθμιστεί από τα νέα μέλη.
- ΓΙΑΤΙ...συμφέρει να αποκτήσω περισσότερες της μιας συνεταιριστικές μερίδες;
- Πρώτον, διότι τα χορηγούμενα δάνεια θα είναι πολλαπλάσια των μερίδων του κάθε μέλους και δεύτερον, διότι θα έχεις αντίστοιχη πολλαπλάσια απόδοση

των χρημάτων σου.

- ΠΟΤΕ... και πώς μπορώ να γίνω μέλος-συνέταιρος;
- Σήμερα κιόλας μπορείς να απευθυνθείς στο Επιμελητήριο Λέσβου (Προκουμαία Μυτιλήνης, τηλ. 29578, 40685), όπου θα υπογράψεις τη σχετική αίτηση εγγραφής καταβάλλοντας είτε το σύνολο της αξίας των συνεταιριστικών σου μερίδων (+20.000 δρχ. για δικαίωμα εγγραφής) είτε μία προκαταβολή με την υποχρέωση εξόφλησης του υπολοίπου ποσού εντός τριμήνου.

## ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Πρόεδρος: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΝΔΥΛΟΥΔΗΣ, Α' Αντιπρόεδρος: ΘΡΑΣΥΒΟΥΛΟΣ ΚΑΛΟΓΡΙΔΗΣ, Β' Αντιπρόεδρος: ΑΛΚΙΒΙΑΔΗΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Γεν. Γραμματέας: ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΖΑΦΕΙΡΙΟΥ, Ταμίας: ΣΤΑΥΡΟΣ ΜΑΛΛΙΑΡΑΣ, Αναπλ. Γεν. Γραμματέας: ΣΠΥΡΟΣ ΛΕΟΝΤΙΟΣ, Αναπλ. Ταμίας: ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΡΙΣΒΑΣ, Μέλη: ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΑΘΙΕΛΛΗΣ & ΚΩΝ/ΝΟΣ ΒΟΥΡΤΖΟΥΜΗΣ.

## ΣΥΝΕΤΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ · ΛΗΜΝΟΥ

η τράπεζά σου

δεν είμαστε μόνοι ... Στην Ευρώπη σήμερα λειτουργούν 11.000 περίπου ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ σε 22 Ευρωπαϊκές χώρες με:

- 59.000 υποκαταστήματα
- 34.000.000 μέλη-συνεταίρους

και ελέγχουν το 18% της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής αγοράς

- Στην Γαλλία κατέχουν το 30% της αγοράς, στη Γερμανία το 26%, στην Αυστρία το 28%, στην Ιταλία το 20% και στην Κύπρο το 42%!

Σε διεθνές επίπεδο η έβδομη σε μέγεθος τράπεζα και η πρώτη σε Ευρωπαϊκό επίπεδο από πλευράς ενεργητικού, είναι η Γαλλική Συνεταιριστική Τράπεζα, CREDIT AGRICOLE, ακολουθεί η επίσης Γαλλική CREDIT MUTUEL και η Ολλανδική RABOBANK.

Στην Ελλάδα

## ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΣΕΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ:

1. Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, 2. Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων, 3. Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα, 4. Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, 5. Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, 6. Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, 7. Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου, 8. Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων.

Ακόμη, συγκέντρωσαν μέχρι 31/12/1997 το ελάχιστο κεφάλαιο και έχουν υποβάλει πλήρη φάκελο στην Τράπεζα της Ελλάδος για τη χορήγηση άδειας να λειτουργούν ως Πιστωτικά Ιδρύματα σε επίπεδο Νομού:

1. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Σερρών, 2. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Δράμας, 3. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Καρδίτσας, 4. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Κοζάνης, 5. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Ευβοίας, 6. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Πιερίας, 7. Πιστωτικός Σύν/σμός Ν. Κορινθίας "ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ".

Έτσι, μέσα στα Α΄εξάμηνο του 1998, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες που θα λειτουργούν στη χώρα μας θα φθάσουν τις δεκαπέντε (15). Συγχρόνως συνεχίζουν την προσπάθεια για συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου άλλοι 17 Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί σε ισάριθμους νομούς της χώρας.

Συνεταιριστικές Τράπεζες

Ένας πετυχημένος θεσμός με αλματώδη άνοδο

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ

ΠΡΟΣΩΡΙΝΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΛΕΣΒΟΥ – ΠΡΟΚΥΜΑΙΑ ΜΥΤΙΛΗΝΗΣ,  
ΤΗΛ.: 29578, 40685, FAX: 29578

Τώρα ... που τα επιτόκια κατακυλούν ...

ΠΟΙΟΣ ΘΑ ΧΑΣΕΙ ΕΤΗΣΙΑ ΑΠΟΔΟΣΗ 18,2 %

ΠΡΟΛΑΒΕΤΕ!!!

Τώρα... αγοράζοντας μερίδια της υπό ίδρυση Συν/κής Τράπεζας προς 220.000 δρχ. έχεις άμεσα 241.000 δρχ.! στις 31/12/98 250.000 δρχ.!!! και το 1999 260.000 δρχ.

Τώρα ... δημιουργούμε την δική μας

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΛΕΣΒΟΥ · ΛΗΜΝΟΥ

ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ

Π. ΚΟΥΝΤΟΥΡΙΩΤΗ 71 – ΜΥΤΙΛΗΝΗ

ΤΗΛ.- FAX: 0251 - 29578

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

### ΑΡΘΡΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΑ ΣΕ ΠΕΡΙΟΔΙΚΑ – ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ-INTERNET

#### Μια καλή πρακτική...

του Π. Λαμπρόπουλου

*Σύστημα μικροδανείων, έχει αναπτύξει εδώ και αρκετό διάστημα, χωρίς να κάνει ιδιαίτερο θόρυβο και να το διαφημίζει στα διάφορα «φόρα» και συνέδρια –γιατί στις ημέρες μας αρκετοί είναι αυτοί που δεν κάνουν τίποτα και διαφημίζουν πολλά – η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου / Λήμνου.*

Είναι γνωστό ότι τα διάφορα προγράμματα ενίσχυσης της επιχειρηματικότητας, ακόμα και αυτά που απευθύνονται στις πλέον ευάλωτες ομάδες (αυτές που συνήθως αποκαλούμε ομάδες κοινωνικού αποκλεισμού), έχουν σε κάθε περίπτωση σαν βασική προϋπόθεση, την δυνατότητα του/της ενδιαφερόμενου /ης, να συμβάλλει έστω και στο ελάχιστο στην χρηματοδότηση της μελλοντικής επιχείρησής. Έτσι για παράδειγμα, τα προγράμματα του ΟΑΕΔ που απευθύνονται στις ομάδες «κοινωνικού αποκλεισμού» ζητούν από τον ενδιαφερόμενη/η να έχει ήδη ξεκινήσει την σύσταση της επιχείρησής (κυρίως με την νομιμοποίηση της) προκειμένου να του δοθεί η απαραίτητη προκαταβολή για να την εξοπλίσει, ενώ στις υπόλοιπες περιπτώσεις ο συνηθισμένος κανόνας είναι ο/η ενδιαφερόμενος/η να έχει ήδη υλοποίηση ένα μέρος του (όποιου) σχεδίου του, προκειμένου να πάρει την προκαταβολή.

Είναι αρκετές όμως οι περιπτώσεις - εφόσον μιλάμε για «ειδικές ομάδες» ή ακόμα και για άνεργους – να υπάρχουν αφενός μεν, αρκετά καλές και βιώσιμες μικρές επιχειρηματικές ιδέες, που ενδεχομένως να τους βοηθήσουν να ξεφύγουν από τον φαύλο κύκλο της φτώχειας τους, αλλά από την άλλη, να μην έχουν –τα άτομα που ανήκουν στις «ειδικές ομάδες», την οικονομική δυνατότητα να κάνουν το απλό ξεκίνημα που χρειάζεται (να γραφτούν στο ΤΕΒΕ, να κάνουν έναρξη επαγγέλματος, ή ακόμα και να νοικιάσουν κατάλληλο χώρο κλπ), κάτι που τους αποκλείει βεβαίως και εκ' των πραγμάτων από το όποιο σύστημα επιχορηγήσεων και που ενισχύει ακόμα πιο πολύ τους αποκλεισμούς που βιώνουν.

Το επίσημο σύστημα χρηματοδότησης (τράπεζες) και ενίσχυσης (προγράμματα) δεν έχει την δυνατότητα – αλλά ούτε και την λογική θα λέγαμε - να αντιμετωπίσει αυτή την κατάσταση (που την βιώνουν αρκετές χιλιάδες συνάνθρωποι μας) κάτι που όπως είναι γνωστό σε άλλες χώρες φαίνεται πως λύνεται με την ύπαρξη των «τραπεζών των φτωχών» και την χορήγηση των «μικροδανείων», δανείων δηλαδή που δίνονται «στους πιο φτωχούς από τους φτωχούς» προκειμένου να αναπτύξουν δραστηριότητες τέτοιες που θα τους βοηθήσουν να ξεφύγουν από τον φαύλο κύκλο της φτώχειας τους.

Ενα ανάλογο τέτοιο σύστημα μικροδανείων, έχει αναπτύξει εδώ και αρκετό διάστημα, χωρίς να κάνει ιδιαίτερο θόρυβο και να το διαφημίζει στα διάφορα «φόρα» και συνέδρια –γιατί στις ημέρες μας αρκετοί είναι αυτοί που δεν κάνουν τίποτα και διαφημίζουν πολλά – η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου / Λήμνου.

Τι ακριβώς γίνεται; Εδώ και περίπου ενάμιση χρόνο, η Τράπεζα, έχει αρχίσει να χορηγεί, μικροδάνεια, ύψους όσο χρειάζεται προκειμένου να αντιμετωπισθούν τα πρώτα έξοδα εγκατάστασης και αρχικής ανάπτυξης της επιχείρησής, σε ενδιαφερόμενους, οι οποίοι εντάσσονται στα διάφορα προγράμματα του ΟΑΕΔ, είτε για να καλύψουν τις δαπάνες της προκαταβολής, (στην περίπτωση των ΝΕΕ) είτε ακόμα για να καλύψουν τις απαραίτητες δαπάνες για την σύσταση της επιχείρησής (στην περίπτωση των «ειδικών ομάδων»).

Σαν εγγύηση η Τράπεζα δέχεται την επιχορήγηση που θα πάρει ο/η ενδιαφερόμενος/η, ενώ όπως είναι φυσικό (από την στιγμή που είναι συνεταιριστική) πρέπει να είναι ή να γίνει μέλος της, κάτι που βεβαίως είναι απλό, η δαπάνη αγοράς της μερίδας (περίπου 65 χιλιάδες δραχμές) κρατείται από το ποσό του δανείου.

Μέχρι σήμερα έχουν κάνει χρήση αυτής της υπηρεσίας αρκετοί νέοι που έχουν ξεκινήσει μικρές επιχειρήσεις τόσο στην Μυτιλήνη, όσο και σε άλλα χωριά της Λέσβου, ενώ η Τράπεζα –συμμετέχοντας σε πρόταση EQUAL διαφόρων αναπτυξιακών φορέων του Β. Αιγαίου, ελπίζει ότι θα μπορέσει να αναπτύξει και να επεκτείνει ακόμα καλύτερα και περισσότερο τόσο αυτή την υπηρεσία, όσο και άλλα αντίστοιχα χρηματοδοτικά προϊόντα που συμβάλλουν στην τοπική ανάπτυξη, ενισχύοντας δραστηριότητες που είναι στα μέτρα και στην κλίμακα των κατοίκων της Λέσβου.



Δυστυχώς, η Τράπεζα δεν έχει την δυνατότητα να χορηγεί τέτοια μικροδάνεια σε κάτοικους άλλων περιοχών, οι συνεταιριστικές τράπεζες λειτουργούν συνήθως σε νομαρχιακό, ή περιφερειακό επίπεδο, όμως αυτή την στιγμή στην Ελλάδα υπάρχουν συνολικά 12 οι οποίες μάλιστα έχουν συστήσει και την Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα. Μήπως είναι καιρός να αρχίσουν να αναπτύσσουν και αυτές αντίστοιχα προϊόντα, γιατί είναι σίγουρο ότι κανένας άλλος δεν θα το κάνει.

Άρθρα Εφημερίδας Ναυτεμπορικής (μέσω Internet)

## Με καταστήματα σε 10 πόλεις η Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα

Σε πρώτη φάση θα επιδιωχθεί η δημιουργία ενός μεγάλου δικτύου καταστημάτων, ενώ παράλληλα θα υπάρξει ηλεκτρονική διασύνδεση και συνεργασία με τις λοιπές Συνεταιριστικές Τράπεζες και τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς της χώρας, ώστε ολόκληρο το δίκτυο να αριθμεί πάνω από 40 καταστήματα.

Στην τελική ευθεία βρίσκεται η Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα για την απόκτηση άδειας λειτουργίας, η οποία αναμένεται να εγκριθεί σύντομα από την Τράπεζα της Ελλάδας.

Στο αρχικό μετοχικό κεφάλαιο των 10 δισ. δραχμών, συμμετέχουν 15 συνεταιριστικές τράπεζες της χώρας και άλλοι 14 πιστωτικοί οργανισμοί, ενώ η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα θα είναι ο βασικός μέτοχος καλύπτοντας το ήμισυ περίπου του αρχικού κεφαλαίου.

Βασικός στόχος της νέας τράπεζας, που θα αποτελεί την κεντρική Συνεταιριστική Τράπεζα, αλλά θα εκτελεί και λιανικές εργασίες, είναι η ίδρυση μέσα στο 2001 10 καταστημάτων, σε ισάριθμες πόλεις της Ελλάδας. Συγκεκριμένα το business plan, προβλέπει την ίδρυση καταστημάτων στην Αθήνα, τη Θεσσαλονίκη, την Αρτα, τις Σέρρες, την Ξάνθη, τη Λιβαδειά, τη Λάρισα, το Αγρίνιο, την Τρίπολη και τον Βόλο.

Ετσι σε πρώτη φάση θα επιδιωχθεί η δημιουργία ενός μεγάλου δικτύου καταστημάτων, ενώ παράλληλα θα υπάρξει ηλεκτρονική διασύνδεση και συνεργασία με τις λοιπές Συνεταιριστικές Τράπεζες και τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς της χώρας, ώστε ολόκληρο το δίκτυο να αριθμεί πάνω από 40 καταστήματα.

Στα σχέδια της Πανελληνίας Συνεταιριστικής Τράπεζας, με πρόεδρο τον κ. Γιάννη Λεμπιδάκη, εντάσσεται και η δημιουργία θυγατρικών εταιριών, οι οποίες θα δραστηριοποιηθούν στο χώρο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

## Συνεταιριστικές τράπεζες: Εκτίναξη των κερδών στο εξάμηνο

ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ

Πέμπτη, 10 Οκτωβρίου 2002 07:00

ΕΚΤΙΝΑΞΗ κερδών κατά 25,9% από τις 15 συνεταιριστικές τράπεζες στο πρώτο εξάμηνο 2002, σε μια περίοδο «καθίζησης» των εμπορικών τραπεζών. Με ρυθμούς ανόδου 42,7% στις καταθέσεις και 32,2% στις χορηγήσεις οι 15 σ.τ. κερδίζουν συνεχώς μερίδια στις τοπικές αγορές σε βάρος των «δυσκίνητων» εμπορικών τραπεζών. Σε «μεγάλη εκστρατεία» η Πανελλήνια Τράπεζα ετοιμάζει τη λειτουργία καταστημάτων σε όλους τους νομούς, όπου είναι αδύνατη η λειτουργία σ.τ.

Στο 12μηνο αύξηση 40% των καταθέσεων και 25,92% των καθαρών προ φόρων κερδών

## «Ανοιξη» για τις συνεταιριστικές τράπεζες παρά τις δυσκολίες

### ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ

Πέμπτη, 10 Οκτωβρίου 2002 07:00

Σε μιά περίοδο «καθίζησης» των κερδών των μεγάλων εμπορικών τραπεζών οι 15 συνεταιριστικές τράπεζες παρουσιάζουν εντυπωσιακή άνοδο της κερδοφορίας τους, ενώ οι ρυθμοί ανόδου των σ' αυτές καταθέσεων ξεπερνούν το 40% στο 12μηνο που έληξε τον Ιούνιο 2002.

Σε μια περίοδο κατά την οποία εντείνονται οι δυσκολίες στην εγχώρια και διεθνή αγορά οι ελληνικές συνεταιριστικές τράπεζες αναμένεται να ανεβάσουν σε επίπεδα ρεκόρ τα κέρδη, τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις κατά την τρέχουσα χρήση.

Εκείνο που πρέπει να υπογραμμισθεί είναι ότι, παρά τις περιορισμένες εμπειρίες που έχουν οι περιφερειακές συνεταιριστικές τράπεζες, εμφανίζονται «ιδιαίτερα ανταγωνιστικές» στις τοπικές αγορές, αποσπώντας μερίδια από τις μεγάλες εμπορικές τράπεζες. «Μεγάλο ατού» των περιφερειακών τραπεζών είναι ότι έχουν χαμηλό κατά απασχολούμενο κόστος, με αποτέλεσμα να δημιουργούνται ικανοποιητικά περιθώρια καθαρού κέρδους.

Οι περιφερειακές συνεταιριστικές τράπεζες -στην ίδρυση και ανάπτυξη των οποίων ενεργό ρόλο έχουν τα Επιμελητήρια της χώρας- ξεπέρασαν το «σοκ» της συρρίκνωσης των χρηματοοικονομικών κερδών που προήλθαν από χρηματιστηριακές δραστηριότητες κατά το 2001 και στο πρώτο εξάμηνο 2002 παρουσίασαν εντυπωσιακή αύξηση των καθαρών προ φόρων κερδών κατά 25,92%. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με στοιχεία που έχει συγκεντρώσει και επεξεργασθεί η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ), προκύπτουν τα ακόλουθα συμπεράσματα:

Για πρώτη φορά ο αριθμός των μελών των Σ.Τ. ξεπέρασε τις 100.000 για να ανέβει σε 108.095 στα τέλη περασμένου Ιουνίου, με την Παγκρήτεια Τράπεζα να έχει 37.800 μέλη, ενώ στη δεύτερη θέση βρίσκεται η Λαμίας με 14.262 μέλη.

Το σύνολο των «15» έκλεισε το πρώτο εξάμηνο 2002 με σημαντικά αυξημένα καθαρά προ φόρων κέρδη. Ιδιαίτερης σημασίας γεγονός είναι το ότι και η Σ.Τ. Λαμίας ξεπέρασε τα προβλήματα που είχε, για να εμφανίσει προ φόρων κέρδη ύψους 416 χιλ. ευρώ έναντι ζημιών 292 χιλ. που είχε στο πρώτο εξάμηνο 2001.

\* Το υπόλοιπο καταθέσεων των «15» αυξήθηκε κατά 42,77% στο 12μηνο που έληξε τον Ιούνιο 2002 για να διαμορφωθεί στα 549 εκατ. ευρώ, με την Παγκρήτεια να καταλαμβάνει μερίδιο 40,37% στο σύνολο των καταθέσεων των «15». Πάντως τις εντυπωσιακότερες αυξήσεις καταθέσεων εμφάνισαν οι Σ.Τ. Λέσβου - Λήμνου με ποσοστό 171,79% και Κοζάνης με 103,15%.

\* Οι συνολικές χορηγήσεις των «15» παρουσίασαν ετήσια αύξηση κατά 32,28% στα τέλη Ιουνίου 2002, για να ανέλθουν στα 606,6 εκατ. ευρώ. Εδώ από πλευράς ρυθμών ανόδου ξεχωρίζουν οι Σ.Τ. Λέσβου - Λήμνου (132,81%), Τρικάλων (82,84%) και Δωδεκανήσου (54,95%).

\* Τα καταστήματα των «15» έφθασαν ήδη τα 67, ενώ η Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. με μετόχους συνεταιριστικές τράπεζες) έχει ξεκινήσει μια «εκστρατεία» ίδρυσης -σε συνεργασία με πιστωτικούς συνεταιρισμούς- αρκετών δεκάδων καταστημάτων σε νομούς στους οποίους δεν είναι εφικτή η ίδρυση συνεταιριστικών τραπεζών.

## Ταχύτατη η ανάπτυξη της Πανελληνίας Τράπεζας

### ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ

Δευτέρα, 23 Σεπτεμβρίου 2002 07:00

Θεσσαλονίκη,

Οι ΡΥΘΜΟΙ αύξησης των καταθέσεων και χορηγήσεων του πρώτου καταστήματος της Πανελληνίας Τράπεζας στη Θεσσαλονίκη δείχνουν πως θα επιτευχθούν, και μάλιστα πανηγυρικά, οι στόχοι του καταστήματος σε αυτή την πρώτη υποδωδεκάμηνη χρήση που διανύει. Έτσι είναι πλέον βέβαιο ότι στο 10μηνο του 2002 τόσο οι καταθέσεις όσο και οι χορηγήσεις θα «πιάσουν» με άνεση το στόχο των 10 δισ. δραχμών ή των 30 εκατ. ευρώ.



Στο κατάστημα Θεσσαλονίκης της τράπεζας τοποθετήθηκε ATM, έγινε η σύνδεση με σύστημα ΔΙΑΣ και μέσα στο τελευταίο τρίμηνο του 2002 θα εκδοθούν και πιστωτικές κάρτες

Το κατάστημα της Πανελληνίας Τράπεζας, στους λίγους μήνες λειτουργίας του (από τις 11 Μαρτίου 2002), έχει επιτύχει τον πρώτο και βασικό στόχο που είναι η προσέλκυση πελατών και μάλιστα από τους χώρους των επαγγελματιών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ομάδες που αποτελούν target groups για την Πανελλήνια, όπως εξήγησε ο δ/ντης του καταστήματος Θεσσαλονίκης κ. Βαγγέλης Τούμπας, ο οποίος μάλιστα τόνισε ότι η τράπεζα έχει ιδιαίτερα ασχοληθεί με τη ανάπτυξη και προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών προσαρμοσμένων στο προφίλ και τις απαιτήσεις των μικρομεσαίων και μεταποιητικών επιχειρήσεων.

### Ανταγωνιστικές υπηρεσίες

Η τράπεζα για την ανάπτυξή της οπωσδήποτε στηρίζεται και στην ιδιαίτερη σχέση που έχει με τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς και τις Συνεταιριστικές Τράπεζες -μετόχους της- αλλά μεγάλο βάρος δίνει στην προσφορά σύγχρονων, ανταγωνιστικών υπηρεσιών. Τοποθετήθηκε λοιπόν στο κατάστημα Θεσσαλονίκης ATM, έγινε η σύνδεση με σύστημα ΔΙΑΣ και μέσα στο τελευταίο τρίμηνο του 2002 θα εκδοθούν και οι πιστωτικές κάρτες της Πανελληνίας. «Σημαντικότερη για την ανάπτυξη της Πανελληνίας θα είναι η ένταξη όλων των συνεταιριστικών Τραπεζών σε ένα ενιαίο μηχανογραφικό σύστημα. Με την ενοποίηση των λειτουργικών συστημάτων, Πανελληνίας και συνεταιριστικών Τραπεζών, η Πανελλήνια ουσιαστικά γίνεται μια τράπεζα με 80 σημεία πώλησης. Κι ενώ δεν επιδιώκει να πάρει τη θέση των Συνεταιριστικών, που διατηρούν την αυτονομία τους, οπωσδήποτε αυξάνει τις εργασίες της αφού θα μπορεί να εξυπηρετεί παρέχοντας τις υπηρεσίες εκείνες που δεν εκτελούν κάποιες από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες», εξηγεί ο κ. Τούμπας.

### Νέα καταστήματα το 2003

Η Πανελλήνια λοιπόν, που για το 2003 προγραμματίζει να ανοίξει άλλα δύο καταστήματα στη Θεσσαλονίκη, ένα στα ανατολικά και ένα στα δυτικά της πόλης, θα έρθει πιο κοντά στον πελάτη, δραστηριοποιούμενη παράλληλα πιο ενεργά στον τομέα της καταναλωτικής πίστης. Σημειώνεται ότι η Πανελλήνια Τράπεζα έχει μετόχους 14 Συνεταιριστικές Τράπεζες και 15 Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, που δημιουργήθηκαν με σκοπό να μετεξελιχθούν σε τράπεζες. Ένας από αυτούς είναι και ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Θεσσαλονίκης. Η Πανελλήνια είναι μια εμπορική τράπεζα «ανοικτή» σε όλους τους ενδιαφερομένους και όχι μόνο σε μέλη-κατόχους μεριδίων, όπως συμβαίνει με τις Συνεταιριστικές. Είναι ο εμπορικός βραχίονας των Συνεταιριστικών Τραπεζών και αναπτύσσεται παράλληλα με αυτές και όχι ανταγωνιστικά προς αυτές. Ανοίγει καταστήματα εκεί που δεν λειτουργούν Συνεταιριστικές και έχει ένα πρόγραμμα ταχείας ανάπτυξης του δικτύου της, με τη δημιουργία 10 καταστημάτων το χρόνο.

### Προνομιακή σχέση

Η ξεχωριστή σχέση της Πανελληνίας με το χώρο των ΜΜΕ οπωσδήποτε και επηρεάζει την πολιτική της τράπεζας, που υποστηρίζει τα μέλη-μετόχους της με μία προνομιακή επιτοκιακή πολιτική. Έτσι, εκτός από τον Λογαριασμό Ταμειυτηρίου, υπάρχει και το Συνεταιριστικό Ταμειυτήριο, ενώ στις χορηγήσεις για τους συνεταιριστές υπάρχει περίπτωση μισή μονάδα διαφορά, προς τα κάτω, στα επιτόκια των στεγαστικών αλλά και των προσωπικών δανείων. Αυτά τα προνόμια ισχύουν για τα μέλη όλων των Πιστωτικών Συνεταιρισμών αλλά και των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η Πανελλήνια, που έχει δώσει μεγάλο βάρος στην εφαρμογή των πλέον σύγχρονων τεχνολογιών και συστημάτων διεκπεραίωσης των τραπεζικών εργασιών, έχει επιτύχει μειωμένο λειτουργικό κόστος και μικρότερους χρόνους στην εξυπηρέτηση των πελατών. Η επέκταση του δικτύου της και η προσθήκη νέων προϊόντων και υπηρεσιών εκτιμάται ότι θα συμβάλουν σημαντικά στην ταχύτερη ανάπτυξη της τράπεζας στη Θεσσαλονίκη, αλλά και πανελλαδικά.

## Πανελλήνια Τράπεζα - Δίκτυο - Δραστηριότητες

### ΑΠΕ

Παρασκευή, 5 Απριλίου 2002 17:15

Τελευταία Ενημέρωση : 05/04/2002 17:22

Σε πλήρη εξέλιξη βρίσκεται το στρατηγικό σχέδιο ανάπτυξης του δικτύου της Πανελληνίας Τράπεζας που ιδρύθηκε από την συνένωση των δυνάμεων 14 συνεταιριστικών τραπεζών και 15 πιστωτικών συνεταιρισμών.

Η λειτουργία της τράπεζας ξεκίνησε τον Οκτώβριο του 2001 και στόχος είναι η δημιουργία δικτύου 50 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα στη διάρκεια της επόμενης τετραετίας και η προσφορά πλήρους φάσματος χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Στο τέλος του τρέχοντος έτους το δίκτυο της τράπεζας θα ανέρχεται σε 20 καταστήματα. Λειτουργικά ενοποιημένο με το δίκτυο των συνεταιριστικών τραπεζών-μετόχων της, το δίκτυο της Πανελληνίας Τράπεζας στο τέλος του 2005 θα αριθμεί περίπου 150 καταστήματα, ενώ θα διαθέτει και πυκνό δίκτυο ΑΤΜς. Ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα της Πανελληνίας Τράπεζας όπως επισημαίνουν τα διοικητικά της στελέχη της είναι τα μικρά λειτουργικά της έξοδα, οι αποκεντρωμένες διαδικασίες, η ευελιξία και κυρίως η διαφορετική τραπεζική αντίληψη που θα εστιάζεται στη δημιουργία φιλικής σχέσης με τον πελάτη. Η τράπεζα διευρύνει την παρουσία της σε τομείς όπως στα ασφαλιστικά προϊόντα, αμοιβαία κεφάλαια, προϊόντα λήζινγκ και φάκτορινγκ.



Ευρωπαϊούς  
στρατηγικούς  
επενδυτές  
(31-03-99)

επιτάχυνση των ρυθμών συγκέντρωσης των ελαχίστων ιδίων κεφαλαίων που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

► Συνεργασίες  
συζητούν οι  
συνεταιριστικές  
τράπεζες  
(16-03-99)

Τα μέλη της 14ης κατά σειρά συνεταιριστικής τράπεζας ξεπερνούν τα 1.100 και προέρχονται κυρίως από το χώρο των εμποροβιοτεχνών.

► Η ίδρυση  
Κεντρικής  
Συνεταιριστικής  
Τράπεζας στο  
επίκεντρο της γ.σ.  
της ΕΣΤΕ  
(13-03-99)

Η τιμή της μερίδας (σ.σ. μετοχής) ήταν στις 241.000 δραχμές η μία, ενώ από την 1η Ιανουαρίου 1999 η τιμή της μερίδας είχε αποφασισθεί να ανέβει σε 260.000 δραχμές, αποβλέποντας στην ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης για διεύρυνση των χρηματοδοτήσεων.

► Συνεταιριστικές  
τράπεζες: Η  
ανερχόμενη  
δύναμη  
(21-12-98)

Κύριος στόχος των ιδρυτών και της διοίκησης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Μυτιλήνης - Λήμνου είναι η συγκέντρωση μεγάλου μέρους των αποταμιεύσεων των κατοίκων των δύο αυτών ακριτικών νησιών και η ανακύκλωση αυτών των κεφαλαίων μέσω χορηγήσεων χαμηλότοκων δανείων και προσοδοφόρων καταθέσεων, ώστε να χρηματοδοτηθεί με χαμηλότερο κόστος η τοπική αναπτυξιακή διαδικασία.

► Σε συνεταιριστική  
τράπεζα επιδιώκει  
να μετατραπεί ο  
ΑΠΣ  
Θεσσαλονίκης  
(15-12-98)

### Το Επιμελητήριο Λέσβου

Ολες οι πρωτοβουλίες για την ιδρυθείσα συνεταιριστική τράπεζα ξεκίνησαν από το Επιμελητήριο Λέσβου, ο πρόεδρος του οποίου κ. Παναγιώτης Μαθιέλλης, καταβάλλει συνεχείς προσπάθειες τόσο για βελτίωση του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των επιχειρήσεων των αριτικών περιοχών, όσο και για την προώθηση διαπεριφερειακών συνεργασιών, όπως ήταν η επιτυχημένη «1η Επιχειρηματική Συνάντηση Κύπρου - Αιγαίου - Θράκης», που έγινε στη Μυτιλήνη το 1997, ενώ πέρυσι πραγματοποιήθηκε στην ακριτική Αλεξανδρούπολη, με οργάνωση του Επιμελητηρίου Εβρου.

### ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Δείτε όλα τα άρθρα  
των τελευταίων  
6  
ημερών

Για να μπορέσουν να παραμείνουν βιώσιμες, όσες μονάδες έχουν απομείνει, οι επιχειρήσεις των ακριτικών νησιών, κατά τον κ. Μαθιέλλη, πρέπει να υπάρχει αποφασιστική και συνεχής παρέμβαση της Πολιτείας, ώστε το φορολογικό και επενδυτικό καθεστώς να είναι τέτοιο που να αίρει τα μειονεκτήματα που παρουσιάζουν οι ακριτικές περιοχές λόγω αποστάσεων από τα μεγάλα καταναλωτικά κέντρα, ελλείψεων στις υποδομές κλπ, που ανεβάζουν το κόστος παραγωγής. Στο πλαίσιο αυτών των προσπαθειών το Επιμελητήριο έχει υποβάλει υπομνήματα στα αρμόδια υπουργεία σχετικά με τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν γενικά οι επιχειρήσεις του νησιού και συγκεκριμένες προτάσεις για την επίλυση των προβλημάτων.

Αναζήτηση

### Κ. ΣΤΕΡΙΩΤΗΣ

[TID000035]

Θα συστήνατε αυτό το άρθρο και σε άλλους ;  
Επιλέξτε έναν από τους παρακάτω βαθμούς. Μετά την επιλογή θα



Καλώς ήλθατε στον κυβερνοχώρο του  
**ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ του νομού ΛΕΣΒΟΥ**

*που παρέχει πληροφορίες για το Επιμελητήριο και τις υπηρεσίες του, τις δραστηριότητές του, τα μέλη του αλλά και τα νησιά του νομού: την Λέσβο, την Λήμνο και τον Άγιο Ευστράτιο.*

Η μεγάλη οικονομική ανάπτυξη της Λέσβου που ξεκίνησε από τα μέσα του 19ου αιώνα, βασίστηκε κυρίως στη μονοκαλλιέργεια της ελιάς.

Οργανώθηκαν βιοτεχνίες και βιομηχανίες που επεξεργάζονταν τα προϊόντα και υποπροϊόντα του ελαιοκάρπου και δημιουργήθηκαν αξιόλογα εμπορικά δίκτυα που διοχέτευαν τα τοπικά προϊόντα στα Βαλκάνια, την Ευρώπη, τις Παρευξείνιες χώρες, την Μικρά Ασία και την Βόρεια και Κεντρική Αφρική.



Η έντονη οικονομική δραστηριότητα στο νησί, οδηγεί πολύ νωρίς στη λειτουργία Εμπορικής Λέσχης, ενώ το 1915 ιδρύεται ο Εμπορικός Σύλλογος Μυτιλήνης με πρώτο Πρόεδρο τον Περικλή Αντωνίου.

Στις 10 Δεκεμβρίου το 1918 δημοσιεύεται στην εφημερίδα της Κυβέρνησης, Βασιλικό Διάταγμα για την ίδρυση του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Μυτιλήνης, το οποίο αρχίζει να λειτουργεί από το 1919 με πρώτο Πρόεδρο τον Βασίλειο Μουζάλα. Το 1923 εκδίδεται Νομοθετικό διάταγμα για την σύσταση αυτοτελών Επαγγελματικών και Βιοτεχνικών Τμημάτων στα Επιμελητήρια της χώρας. Το Επαγγελματικό & Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Μυτιλήνης δημιουργείται το 1947 με πρώτο Πρόεδρο τον Αναστάσιο Καλαμπάκη. Τα δύο Επιμελητήρια συνεργάζονται στενά και συσκέπτονται από κοινού για τα σημαντικά ζητήματα του τόπου.

Το 1949 πραγματοποιείται αγορά ακινήτου για ανέγερση κτιρίου, προς στέγαση του Επιμελητηρίου, η κατάθεση του θεμελίου λίθου του οποίου, επιτυγχάνεται στις 10 Απριλίου του 1960. Η αποπεράτωσή του ολοκληρώνεται το 1967 και στις 17 Απριλίου



γίνονται τα εγκαίνια του νέου κτιρίου.

Το 1969 τα δύο Επιμελητήρια συστεγάζονται και το αμέσως επόμενο έτος δημιουργείται μόνιμο εκθετήριο λεσβιακών προϊόντων στην κεντρική αίθουσα του κτιρίου.

Το 1972 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου καταρτίζεται επιτροπή για την ίδρυση μιας καθαρά Λεσβιακής Ναυτιλιακής Εταιρείας λαϊκής βάσης. Ιδρύεται τελικά η Ναυτιλιακή Εταιρεία Λέσβου ΑΕ.

Το Επιμελητήριο γίνεται η θερμοκοιτίδα της εταιρείας κατά τα πρώτα χρόνια της λειτουργίας της.

Το 1984 το Επιμελητήριο Λέσβου εκπροσωπείται στη ΔΕ της Κεντρικής Ένωσης των Επιμελητηρίων της Ελλάδας, που λειτουργεί από το 1981.

Το 1985 επιτυγχάνεται δημιουργία Παραρτήματος ΕΛΚΕΠΑ Β. και Ν. Αιγαίου με έδρα την Μυτιλήνη, το οποίο βρίσκεται διαρκώς σε άμεση συνεργασία με το Επιμελητήριο.

Το 1988 γίνεται συγχώνευση των δύο Επιμελητηρίων σε ένα, με την ονομασία Επιμελητήριο Λέσβου.

Το 1994 ξεκινούν οι προσπάθειες για την δημιουργία Συνεταιριστικού Πιστωτικού Ιδρύματος το οποίο σήμερα έχει πλέον μετεξελιχθεί στην Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου.

Το 1995 δημιουργείται η Επιμελητηριακή Λεσβιακή Εταιρεία Ανάπτυξης (ΕΛΕΑ) με συμμετοχή του ΟΠΕ, του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και του Πανεπιστημίου Αιγαίου.

Την ίδια χρονιά ιδρύεται Τουριστικό Τμήμα στο Επιμελητήριο Λέσβου και υπογράφεται το τελικό καταστατικό του Επιμελητηριακού Ομίλου Ανάπτυξης Ελληνικών Νησιών (ΕΟΑΕΝ). Επίσης, ιδρύεται Παράρτημα του Επιμελητηρίου στην Λήμνο.

Το 1997 πραγματοποιείται η πρώτη Επιχειρηματική Συνάντηση "Κύπρου-Αιγαίου-Θράκης" στη Μυτιλήνη στα πλαίσια του Οικονομικού Δόγματος.

Δημιουργείται Γραφείο ΟΠΕ Παράρτημα Β.Αιγαίου στους χώρους του Επιμελητηρίου.

Το 1998 επανεκδίδεται το περιοδικό του Επιμελητηρίου "ΕΠΙ" το οποίο διανέμεται δωρεάν στα μέλη του.

Εγκρίνεται η χρηματοδότηση του έργου "Διαρρύθμιση και εκσυγχρονισμός κτιρίου Επιμελητηρίου Λέσβου" από τα ΠΕΠ Β. Αιγαίου, καθώς επίσης και οι προτάσεις του Επιμελητηρίου στα προγράμματα INTEGRA & ADAPT.

Συμμετοχή στη 2η Επιχειρηματική Συνάντηση "Κύπρου-Αιγαίου-Θράκης" και παράλληλα στην Εμπορική Έκθεση που πραγματοποιούνται στην Αλεξανδρούπολη, καθώς επίσης και στην Διεθνή Έκθεση SIAL στο Παρίσι.

Ξεκινά μια ανταλλαγή Επιχειρηματικών Αποστολών μεταξύ Λέσβου και Μικρασιατικών παραλιών της Τουρκίας, η οποία κορυφώνεται με το τριήμερο εκδηλώσεων στην Μυτιλήνη τον Νοέμβριο του 1998,

στο οποίο συμμετέχουν όλα τα Επιμελητήρια του Αιγαίου και τα Τουρκικά Επιμελητήρια των παραλίων, με παράλληλη Έκθεση Τοπικών Προϊόντων του Αιγαίου, που πραγματοποιείται με την στήριξη HELEXPO.

Το 1999 γίνεται πλήρης μηχανοργάνωση του Επιμελητηρίου, το οποίο σήμερα αριθμεί πάνω από 8.000 μέλη εκ των οποίων οι 2.648 ανήκουν στο Εμπορικό, οι 2.700 στο βιοτεχνικό, οι 2.274 στο Επαγγελματικό και οι 550 στο Τουριστικό τμήμα.

**Δημιουργείται Κέντρο Επιχειρηματικότητας με την επωνυμία "ΕΠΙΚΕΝΤΡΟ" μέσα στους κόλπους του Επιμελητηρίου.**  
Το Συνεταιριστικό Πιστωτικό Ίδρυμα, μετεξελίσσεται σε Συνεταιριστική Τράπεζα. Εγκαινιάζεται η Αεροπορική Σύνδεση της Μυτιλήνης με την Κύπρο, με κοινές προσπάθειες του Επιμελητηρίου, της Ένωσης Ξενοδόχων και της Νομαρχιακής Αυτοδιοίκησης Λέσβου.

Το Επιμελητήριο συμμετέχει με τα τοπικά προϊόντα του Νομού στις εκθέσεις IFE του Λονδίνου, FANCY FOOD στην Ν.Υόρκη, ANUGA Γερμανίας, Λίβανο, Ιορδανία και στην Έκθεση της Λευκωσίας. Εκδίδεται δίγλωσσος Επιχειρηματικός Οδηγός Ν.Λέσβου, που περιλαμβάνει όλες τις παραγωγικές επιχειρήσεις του Νομού, καθώς και έντυπα αφιερωμένα στο ούζο και το ελαιόλαδο σε τρεις γλώσσες, ελληνικά, αγγλικά και γερμανικά.

**Οι προσπάθειες που συνεχίζονται να καταβάλλονται σήμερα από το Επιμελητήριο Λέσβου, κατευθύνονται προς τον εκσυγχρονισμό και τη στήριξη των ΜΜΕ, τη προβολή και προώθηση των τοπικών προϊόντων στην ελληνική και διεθνή αγορά, ενώ παράλληλα, σε συνεργασία με τους τοπικούς φορείς προσπαθεί να προβάλλει και να αξιοποιήσει τα φυσικά πλεονεκτήματα του νησιού, προωθώντας την τουριστική ανάπτυξη της Λέσβου, καθώς και την βελτίωση των οικονομικών και πολιτιστικών σχέσεών μας με Κύπρο, Τουρκία, Βαλκάνια και Μέση Ανατολή.**