

ΤΕΙ ΔΥΤΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ  
Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας  
Τμήμα Διοίκησης Επιχειρήσεων

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ  
« Η ΔΟΜΗ ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ  
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ  
ΤΡΑΠΕΖΑΣ »

Καχριμάνη Χαρούλα  
Α.Μ. 15833

Επιβλέπων Καθηγητής  
Δρ. Πολίτης-Στεργίου Ευάγγελος

Μεσολόγγι Φεβρουάριος 2016

Μεσολόγγι 2016

Πνευματικά Δικαιώματα

Copyright © Καχριμάνη Χαρούλα, 2016

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. All rights reserved.

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



«Αυτοί που σαν αδέλφια ενώνονται για έναν κοινό σκοπό, πιο δυνατοί κι από τα απόρθητα τα κάστρα στέκουν».

Αντισθένης

***ΠΕΡΙΛΗΨΗ***

Σκοπός της παρούσας εργασίας, είναι η γνωστοποίηση του θεσμού του συνεργατισμού και των συνεταιρισμών, και συνακόλουθα η παρουσίαση του σημαντικότερου ρόλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Πιο συγκεκριμένα, γίνεται λόγος για την συνεταιριστική πίστη στην Ευρώπη όπου πρωτεργάτες από την Γερμανία συνενώνονται για την προαγωγή του κοινού καλού, της συνεταιριστικής ιδέας γύρω στον 18<sup>ο</sup> αιώνα. Με σχετική χρονική διαφορά, πιστωτικοί συνεταιρισμοί εμφανίζονται και στον ελλαδικό χώρο κοντά στο 19<sup>ο</sup> αιώνα.

Παρακάτω, περιγράφεται και αναλύεται η δομή της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας. Παραθέτονται οικονομικά στοιχεία, απολογισμοί χρήσεις, οικονομικές καταστάσεις, οργανογράμματα κλπ, όπου μέσω αυτών γίνεται ευκόλως εύληπτος ο ρόλος της Τράπεζας στην ελληνική αγορά, αλλά και η μελλοντική της πορεία. Τα στοιχεία καταδεικνύουν την ανοδική πορεία της Τράπεζας, καθώς και την δυναμική της, αφού βρίσκεται στην πρώτη θέση ανάμεσα στις συνεταιριστικές Τράπεζες.

Επιλογικά, η τράπεζα είναι αποδοτική, και αξιόπιστη, και αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα πρότυπο αφού διαιωνίζει τις συνεταιριστικές αρχές και βρίσκεται δίπλα στον Έλληνα πελάτη αφουγκραζόμενη τις ανάγκες του.

## ***ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ***

ΠΕΡΙΛΗΨΗ  
ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ  
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ  
ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ (1<sup>ο</sup>) «Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί»

1. ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 1<sup>ο</sup> « Η Συνεταιριστική Πίστη στην Ευρώπη και στην Ελλάδα»
  - 1.1 Η ιστορική εξέλιξη στην Ευρώπη
    - 1.1.α Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί τύπου Ραιφάιζεν
    - 1.1.β Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί τύπου Σούλτσε-Ντέλιτς
  - 1.2 Ο ρόλος των συνεταιριστικών Τραπεζών στους κόλπους της Ευρωπαϊκής Ένωσης
  - 1.3 Ιστορική Εξέλιξη της συνेत. πίστης στην Ελλάδα και αστικοί πιστωτικοί συνेत.
  - 1.4 Παράγοντες που συνέβαλλαν στην καθυστέρηση της ανάπτυξης της συνेत. πίστης στην Ελλάδα και η μετάβαση από τους πιστωτικούς συνेत. στις συνेत. τράπεζες
  - 1.5 Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα συνेत. τραπεζών έναντι εμπορικών τραπεζών

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ (2<sup>ο</sup>) «Η δομή και η λειτουργία της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας»

2. ΚΕΦΑΛΑΙΟ:2<sup>ο</sup> «Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα»
  - 2.1 Εισαγωγή-εταιρική παρουσίαση-φιλοσοφία
  - 2.2 Μέλη-Συνεταιριστικές Μερίδες
  - 2.3 Ανθρώπινο Δυναμικό
  - 2.4 Οργανόγραμμα
  - 2.5 Περιουσιακά Στοιχεία Τράπεζας
  - 2.6 Αποθεματικά
3. ΚΕΦΑΛΑΙΟ:3<sup>ο</sup> «Προϊόντα και υπηρεσίες της Τράπεζας»
  - 3.1 Καταθετικά προϊόντα/Καταθέσεις
  - 3.2 Κάρτες
  - 3.3 Δάνεια- Χορηγήσεις
  - 3.4 Internet Banking
4. ΚΕΦΑΛΑΙΟ:4<sup>ο</sup> «Έσοδα της Τράπεζας»
  - 4.1 Καθαρά έσοδα από τόκους
  - 4.2 Καθαρά έσοδα από προμήθειες
  - 4.3 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, μερίσματα και λοιπά έσοδα
5. ΚΕΦΑΛΑΙΟ:5<sup>ο</sup> «Έξοδα της Τράπεζας»
  - 5.1 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
  - 5.2 Γενικά Διοικητικά Έξοδα
  - 5.3 Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεως και λοιπά αποτελέσματα
  - 5.4 Φόροι
6. ΚΕΦΑΛΑΙΟ:6<sup>ο</sup> «Υποχρεώσεις της Τράπεζας»

- 6.1 [Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες](#)
  - 6.2 [Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα](#)
  - 6.3 [Υποχρεώσεις προς πελάτες](#)
  - 6.4 [Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις](#)
  - 6.5 [Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό](#)
7. [ΚΕΦΑΛΑΙΟ:7<sup>ο</sup> «Παράγοντες Κινδύνων»](#)
- 7.1 [Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων](#)
  - 7.2 [Κίνδυνος που συνδέεται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας](#)
  - 7.3 [Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι](#)
    - 7.3.1 [Πιστωτικός Κίνδυνος](#)
    - 7.3.2 [Κίνδυνος Επιτοκίου](#)
    - 7.3.3 [Κίνδυνος Ρευστότητας](#)

[ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ- ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ-ΕΠΙΛΟΓΟΣ](#)

[ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ](#)

[ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ](#)

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΝΑΚΩΝ**

- [Πίνακας 1. Συνεταιριστικές τράπεζες Ελλάδας](#)
- [Πίνακας 2. Ποσοστά εξέλιξης πλήθους μελών](#)
- [Πίνακας 3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ 31.12.2014](#)
- [Πίνακας 4. Μορφωτικό επίπεδο εργαζομένων](#)
- [Πίνακας 5. Οργανόγραμμα Υποκαταστήματος](#)
- [Πίνακας 6. Οργανόγραμμα Διοίκησης-Υπηρεσιών](#)
- [Πίνακας 7. Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας](#)
- [Πίνακας 8. Περιουσιακά στοιχεία τράπεζας-αξίες κτήσεως](#)
- [Πίνακας 9. Περιουσιακά στοιχεία τράπεζας-αποσβέσεις](#)
- [Πίνακας 10. Αποθεματικά](#)
- [Πίνακας 11. Μεταβολή καταθέσεων 2010-2014](#)
- [Πίνακας 12. Μεταβολή καταθέσεων 2010-2014](#)
- [Πίνακας 13. Επιτόκια Ταμιευτηρίου](#)
- [Πίνακας 14. Επιτόκια Όψεως](#)
- [Πίνακας 15. Επιτόκια Παγκρήτιου Λογαριασμού](#)
- [Πίνακας 16. Ημερήσια όρια & προμήθειες συναλλαγών μέσω ATM](#)
- [Πίνακας 17. Επιβαρύνσεις κατόχων](#)
- [Πίνακας 18. Ποσοστά χορηγήσεων ανά τομές οικονομικής δραστηριότητας 2010-2014](#)
- [Πίνακας 19. Συνεργασία με κύριους οικονομικούς κλάδους 2010-2014](#)
- [Πίνακας 20. Όγκος εγχρήματων συναλλαγών – ΠΗΓΗ: pancretabank.gr](#)
- [Πίνακας 21. Αξία συναλλαγών](#)
- [Πίνακας 22. Τιμολόγιο e-banking](#)
- [Πίνακας 23. Καθαρά έσοδα από τόκους](#)
- [Πίνακας 24. Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες](#)
- [Πίνακας 25. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και χαρτοφυλακίου συναλλαγών](#)
- [Πίνακας 26. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης](#)
- [Πίνακας 27. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού](#)
- [Πίνακας 28. Γενικά Διοικητικά έξοδα](#)
- [Πίνακας 29. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης](#)

- [Πίνακας 30. Λοιπές ζημιές απομείωσης](#)
- [Πίνακας 31. Λοιπά Αποτελέσματα](#)
- [Πίνακας 32. Φόρος εισοδήματος](#)
- [Πίνακας 33. Αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικών εσόδων](#)
- [Πίνακας 34. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες](#)
- [Πίνακας 35. Υποχρεώσεις προς λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα](#)
- [Πίνακας 36 Υποχρεώσεις προς πελάτες](#)
- [Πίνακας 37. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις](#)
- [Πίνακας 38 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό](#)
- [Πίνακας 39. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31/12/2014 και στις 31/12/2013](#)
- [Πίνακας 40. Πιστωτικός Κίνδυνος/ Δάνεια](#)
- [Πίνακας 41. Δάνεια με οριστική καθυστέρηση](#)
- [Πίνακας 42. Απομειωμένες χορηγήσεις](#)
- [Πίνακας 43. Κίνδυνος ρευστότητας 31/12/2014 και 31/12/2013](#)
- [Πίνακας 44. Ενεργητικό Τράπεζας](#)
- [Πίνακας 45. Βασικά οικονομικά στοιχεία 2010-2014](#)

## ***ΕΙΣΑΓΩΓΗ***

Πυλώνες της σημερινής ανθρώπινης κοινωνίας, αποτελούν η συνύπαρξη και η συνεργασία αναμεταξύ των ανθρώπινων όντων. Αξίες ανεκτίμητες, αφού βάσει



αυτών τέθηκαν τα θεμέλια του Συνεργατισμού. «Ο όρος Συνεργατισμός είναι γενικός και αφορά στην ιδέα και στη θεωρία της συνεργασίας, πέρα δε από αυτό καλύπτει όλες τις μορφές τις τυπικές ή άτυπες με ιδεολογικές ή με υλικές επιδιώξεις»<sup>1</sup>. Ο Συνεργατισμός, αποτελεί προπύργιο και πρόδρομος των Συνεταιρισμών.

Τα μέλη των συνεταιρισμών με οδηγό τις συνεταιριστικές αρχές, είναι σε θέση να ακολουθήσουν το πνεύμα και το όραμα των συνεταιριστών. Οι συνεταιριστικές αρχές συνδέονται άρρηκτα μεταξύ τους και δεν είναι ανεξάρτητες η μία από την άλλη. Οι Διεθνείς Αρχές των Σύγχρονων Συνεταιρισμών, είναι:

- Εθελοντική (προαιρετική) και ανοικτή (ελεύθερη) συμμετοχή: Μέλος των συνεταιρισμών μπορεί να γίνει όποιος το επιθυμεί, αν και εφόσον είναι ικανός και αποδεχθεί τις ευθύνες της συμμετοχής του ως μέλος χωρίς φυλετικές και κοινωνικοπολιτικές διακρίσεις.
- Δημοκρατικός έλεγχος των μελών: Οι συνεταιρισμοί διακρίνονται για τον δημοκρατικό τους χαρακτήρα. Τα μέλη ελέγχουν τον συνεταιρισμό και συμμετέχουν ενεργά σε αυτόν. Όλα τα μέλη έχουν ίσα δικαιώματα ψήφου «κάθε μέλος μία ψήφος». Τα αιρετά στελέχη του συνεταιρισμού είναι υπεύθυνα και υπόλογα ως προς τα υπόλοιπα μέλη του συνεταιρισμού.
- Οικονομική Συμμετοχή των μελών: Το κεφάλαιο του συνεταιρισμού σχηματίζεται ισότιμα και δημοκρατικά από όλα τα μέλη. Τα μέλη συνήθως έχουν περιορισμένη αποζημίωση ή και καθόλου όσων αφορά το κατατεθειμένο κεφάλαιο για να γίνουν μέλη.

Ο πιστωτικός συνεταιρισμός, είναι ένας κοινωνικοοικονομικός και ανθρωποκεντρικός θεσμός. Αποτελεί μία ιδιότυπη μονάδα, η οποία εξυπηρετεί και σέβεται τις ανάγκες του ανθρώπου/πελάτη. Μέσω μίας σωστής διαχείρισης και διοίκησης, επωφελούνται διάφορες κοινωνικές ομάδες, ενισχύεται η τοπική οικονομία και οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα έκαναν την εμφάνισή τους τα τελευταία 25 χρόνια, μέσα σε ένα δύσκολο και ανταγωνιστικό περιβάλλον. Παρόλα αυτά, η μέχρι πρότινος πορεία τους μπορεί να χαρακτηριστεί ως ικανοποιητική, δεδομένου ότι λόγω της μικρής ακτίνας δράσης τους και λόγω του μικρού μεγέθους

---

<sup>1</sup> Βλ. σχετικά Σταύρος Μαριάδης, Συνεταιρισμοί: Ιστορία- Φιλοσοφία- Αποστολή, Θεσσαλονίκη, Μαριάδης, 1997, σελ. 9

τους πρέπει να καταβάλλουν περισσότερη προσπάθεια συγκριτικά με τις εμπορικές τράπεζες.

Σκοπός της παρούσας εργασίας αποτελεί η γνωριμία με τις συνεταιριστικές τράπεζες, και πιο συγκεκριμένα με την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα Συν. Πε.

Κάποια στοιχεία που παρουσιάζονται για την Τράπεζα, τα άντλησα από την ιστοσελίδα της Τράπεζας. Για περαιτέρω πληροφορίες, επισκέφθηκα το Υποκατάστημα Αθηνών στην Οδό Ομήρου, και συνομίλησα με τον Διευθυντή Μιλτιάδη Παυλή. Συζητήσαμε για τα στοιχεία που αναζητώ και εντός ολίγων ημερών μου έστειλε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου οικονομικά και στατιστικά στοιχεία. Στηριζόμενη σε στοιχεία και πίνακες, ανέλυσα τα οικονομικά στοιχεία της τράπεζας και έβγαλα συμπεράσματα για την πορεία της.

# **1 ΚΕΦΑΛΑΙΟ:1<sup>ο</sup> «Η συνεταιριστική πίστη στην Ευρώπη και στην Ελλάδα»**

## ***1.1 Η ιστορική εξέλιξη στην Ευρώπη***

Η επιστήμη της οικονομίας αναλύεται σε τρεις τομείς: α) ιδιωτική-εμπορευματική οικονομία, όπου πλεονάζουν οι κεφαλαιουχικές επιχειρήσεις, οι οποίες αποσκοπούν στη μεγιστοποίηση του κέρδους, β) δημόσια ή κρατική οικονομία, όπου το κράτος σε συνδυασμό με την τοπική αυτοδιοίκηση προσφέρουν αγαθά και υπηρεσίες στους πολίτες, και γ) τρίτος τομέας. Ο τρίτος τομέας είναι η οικονομία «εκ των έσω» ή αλλιώς Κοινωνική και Αλληλέγγυα οικονομία. Βρίσκεται ανάμεσα στον ιδιωτικό και τον δημόσιο τομέα, και προάγει την κοινωνικοποίηση, τον εκδημοκρατισμό, την αλληλεγγύη και την πράσινη οικονομία.

Σε αυτόν, λοιπόν, τον τρίτο τομέα δραστηριοποιούνται οι συνεταιρισμοί. Κατά το παρελθόν, έχουν δοθεί αρκετοί ορισμοί για τους συνεταιρισμούς, με επικρατέστερο και πληρέστερο τον ακόλουθο. Συνεπώς, «Συνεταιρισμός είναι μία αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκροτείται εθελοντικά, για την αντιμετώπιση των κοινωνικοοικονομικών και πολιτιστικών αναγκών και επιδιώξεων τους, διαμέσου μίας συνιδιόκτητης και δημοκρατικά λειτουργούσας/διοικούμενης επιχείρησης»<sup>1</sup>. Στην ελληνική πραγματικότητα, οι συνεταιρισμοί διακρίνονται σε αστικούς και αγροτικούς. Στου αστικούς συγκαταλέγονται οι καταναλωτικοί, οι παραγωγικοί, οι προμηθευτικοί, οι πιστωτικοί, οι μεταφορικοί και οι τουριστικοί. Οι αγροτικοί συνεταιρισμοί δραστηριοποιούνται και κινούνται στον αγροτικό τομέα της χώρας.

Πιο συγκεκριμένα, οι αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί, αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα με κοινωνικοοικονομικό και ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα. Πρωτεργάτες<sup>2</sup> του εν λόγω συνεταιριστικού μοντέλου αποτελούν οι Herman Schulze-Delitzsch (1808-1883) και Friedrich-Wilhelm Raiffeisen (1818-1888).

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί οι οποίοι αποτελούν προάγγελοι των σημερινών Συνεταιριστικών Τραπεζών, πρωτοεμφανίστηκαν στην Γερμανία το δεύτερο μισό του 19 αιώνα. Προηγείται βέβαια πολλά χρόνια πριν η δημιουργία των εμπορικών τραπεζών. Χρονολογικά βρισκόμαστε στην εποχή της Βιομηχανικής Επανάστασης, όπου η Ευρώπη βίωνε ραγδαίες μεταβολές τόσο σε κοινωνικοοικονομικό όσο και

---

<sup>2</sup> Βλ. σχετικά Χρίστος Θ. Καμμενίδης, Συνεταιρισμοί- αρχές- οικονομική-οργάνωση-ανάπτυξη-νομοθεσία, 2001, σελ.15

πολιτισμικό επίπεδο. Η κοινωνία προοδευτικά μετατρέπεται σε εκβιομηχανισμένη και υποδέχεται την βαριά βιομηχανία, την κλωστοϋφαντουργία, το σιδηροδρομικό δίκτυο κλπ. Οι συνθήκες εργασίας και υγιεινής ήταν άθλιες. Η χειρωνακτική εργασία περιοριζόταν, αυξανόταν όμως η παραγωγή των προϊόντων. Λογικό επακόλουθο, ήταν η μείωση του κόστους των προϊόντων. Με την ανάπτυξη των μεταφορικών μέσων, τα αγροτικά προϊόντα μεταφέρονταν γρηγορότερα και σε μεγαλύτερες ποσότητες σε τοπικό και εθνικό επίπεδο. Η εργατική και αγροτική τάξη έρχονταν αντιμέτωπη με τον ανταγωνισμό. Η πρόοδος και η ανάπτυξη ήταν μονόδρομος για την επιβίωση. Η όλη κατάσταση θα αντιμετωπιζόταν μόνο εάν και εφόσον η αγροτική τάξη προμηθευόταν τις νέες μηχανές. Η αγροτική τάξη, βίωνε μία πραγματική κρίση σε πολλά επίπεδα.

Οι τοκογλύφοι εκμεταλλεύονταν τους ασθενέστερους με λογικό επακόλουθο οι δεύτεροι να αφήνονται έρμαιοι. Εκείνη την εποχή βέβαια, υπήρχαν οι εμπορικές τράπεζες, αλλά προκειμένου να γίνει δανεισμός μεταξύ τράπεζας και αγρότη, ο αγρότης θα έπρεπε να θεωρείται φερέγγυος. Αυτό σημαίνει πως μόνο άτομα τα οποία πληρούσαν προϋποθέσεις και μπορούσαν να αποπληρώσουν το χρέος τους θα δανείζονταν. Επομένως, παρατηρείται ελλιπής ή ακόμη και ανελλιπής χρηματοδότηση της μικρομεσαίας τάξης. Αγρότες, χειροτέχνες και μικροεπαγγελματίες δανείζονταν από τοκογλύφους, οι οποίοι έθεταν υψηλά επιτόκια. Προς επίλυση του άνωθεν ζητήματος, διατυπώθηκαν δύο θεωρίες:

A) Μαρξιστική: Η μαρξιστική θεωρία ήταν υπέρμαχος της κατάργησης του καπιταλισμού και της υπέρμετρης κερδοφορίας.

B) Συνεταιριστική: Η συνεταιριστική θεωρία προήγαγε την συνεργασία, την αλληλεγγύη, την ισότητα, την δημοκρατία.

Έμποροι, χωρικοί και μικροεπαγγελματίες μη αντέχοντας τον τραπεζικό αποκλεισμό και τον συνεπακόλουθο σπαραγμό συσπειρώνονται και συνενώνονται. Προϊόντα της συμμαχίας αυτής, αποτελούν:

- Οι παραγωγικοί συνεταιρισμοί
- Οι καταναλωτικοί συνεταιρισμοί
- Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί

Στην Γερμανία του 19<sup>ου</sup> αιώνα δύο προσωπικότητες αποτελούν πρόδρομοι και θεμελιωτές του σημερινού συνεταιριστικού πιστωτικού συστήματος, ο Ραιφάιζεν και ο Σούλτσε-Ντέλιτς. Σε μία Ευρώπη που ερχόταν αντιμέτωπη με πρωτόγνωρες και

ραγδαίες κοινωνικοοικονομικές μεταβολές, αυτοί οι δύο οραματιστές απάντησαν στο πρόβλημα της ανέχειας και της ελλιπούς χρηματοδότησης, προωθώντας τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

### **1.1.a Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί Τύπου Ραιφάιζεν**

Ο Ραιφάιζεν, ίδρυσε τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς Ραιφάιζεν ή αλλιώς ταμεία Ραιφάιζεν. Οι γεωργικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί τύπου Ραιφάιζεν, επικεντρώνονταν κυρίως στους αγρότες. Διαίρεσε τους συνεταιρισμούς του αγροτικού χώρου σε υποκατηγορίες, ανάλογα με το αντικείμενο εργασιών τους.

Εμπορευματικοί Συνεταιρισμοί ( Warengenossenschaften): Εδώ εντοπίζονται προμηθευτικοί συνεταιρισμοί, εμπορικοί, αμπελουργικοί, γαλακτοκομικοί, κτηνοτροφικοί κλπ.

Συνεταιρισμοί Παροχής Υπηρεσιών (Dienstleistungsgenossenschaften) : Σε αυτήν την κατηγορία εντοπίζονται συνεταιρισμοί αλληλασφάλισης, κοινής χρήσης μηχανών κ.α., μέσω των οποίων τα μέλη εξυπηρετούνται και τους παρέχονται διάφορες υπηρεσίες.

«Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί Ραιφάιζεν ή Ταμεία Ραιφάιζεν (Raiffeisenkreditgenossenschaften ή Raiffeisenkassen) : Οι συνεταιρισμοί αυτοί αποτελούσαν και αποτελούν και σήμερα ακόμα τους «Αυτοπιστωτικούς» φορείς των Γερμανών γεωργών»<sup>2</sup>.

Ο Ραιφάιζεν, υπήρξε δήμαρχος στο Βάιερμπος και ήρθε αντιμέτωπος με τα κοινωνικά και οικονομικά προβλήματα που μάστιζαν την κοινωνία της Γερμανίας του 19<sup>ου</sup> αιώνα. Βασιζόταν κυρίως σε χριστιανικές αρχές, στην ηθική και πνευματική ανάπτυξη των μελών. Μέλη του συνεταιρισμού Ραιφάιζεν γίνονταν μόνο όσοι ενδιαφέρονταν για τις υπηρεσίες του. Τα μέλη είχαν υποχρεώσεις και δικαιώματα. Οι συνεταιρισμοί αυτοί ήταν μικροί σε μέγεθος με λογικό επακόλουθο να τηρείται η τάξη και ο έλεγχος. Μόνο όσοι ήταν μέλη μπορούσαν να δανειστούν, και τα δάνεια ήταν μεσομακροπρόθεσμα (μέχρι 3 έτη). Το σύστημα του Ραιφάιζεν στηρίχθηκε πάνω σε γνήσιες συνεταιριστικές αρχές οι οποίες είναι η αυτοβοήθεια, η αυτοδιοίκηση, η αλληλεγγύη ευθύνη, η αμοιβαιότητα, το τοπικιστικό αξίωμα, η μη αμοιβή των<sup>3</sup> αιρετών μελών

---

<sup>3</sup> Βλ. σχετικά Σταύρο Μαριάδη, Συνεταιρισμοί: Ιστορία- Φιλοσοφία- Αποστολή, Θεσσαλονίκη, Μαριάδης, 1997, σελ. 106

### **1.1.β Συνεταιρισμοί Τύπου Σούλτζε-Ντελίτς**

Πρωτοστάτης των σημερινών αστικών πιστωτικών συνεταιρισμών, είναι ο Σούλτζε-Ντελίτς (1808-1883). Ο Σούλτζε, αφουγκραζόμενος την δυσχέρεια και την εκμετάλλευση που βίωνε το μικρομεσαίο στρώμα της Γερμανίας, προέβη στην δημιουργία των πρώτων προμηθευτικών συνεταιρισμών. Εξασφαλιζόταν μαζική προμήθεια σε εμφανώς χαμηλότερες τιμές. Το όλο εγχείρημα όμως δεν στέφθηκε υπό πλήρη επιτυχία λόγω της δυσκολίας εξεύρεσης των απαιτούμενων κεφαλαίων. Οι μικροεπαγγελματίες θα έπρεπε να δανείζονται με ευνοϊκούς όρους. Επομένως, το 1850 δημιουργήθηκε με την βοήθεια επιφανών πολιτών ένας σύλλογος, όπου οι οικονομικά ασθενέστεροι επαγγελματίες θα δανείζονταν με ευνοϊκότερους όρους. Ο σύλλογος αυτός ονομάστηκε « Σύλλογος Προκαταβολών» ή αλλιώς (Vorschuss-Verein), και μετέπειτα μετονομάστηκε σε λαϊκή τράπεζα (Volksbanken). Αυτή λοιπόν, αποτελεί μία πρώιμη μορφή συνεταιριστικής τράπεζας.

Ο Σούλτζε, ήταν οραματιστής των λαϊκών τραπεζών, οι οποίες χρηματοδοτούσαν κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Μέσω των λαϊκών τραπεζών δανειοδοτούνταν και επωφελούνταν οι μικρομεσαίες αστικές τάξεις, οι έμποροι και οι μικροεπαγγελματίες. Τα δάνεια που παρέχονταν ήταν μικρής διάρκειας (μέχρι 3 μήνες). Η λειτουργία τους, εν αντιθέσει με τους συνεταιρισμούς τύπου Ραιφάιζεν. Στηριζόταν κυρίως σε εμπορικούς κανόνες και όχι σε ηθικές αξίες (χριστιανισμός).

«Ο Σούλτζε, το 1855 διατύπωσε τις βασικότερες «Συνεταιριστικές Αρχές», οι οποίες είναι: αυτοβοήθεια, αυτοδιοίκηση, αλληλέγγυα ευθύνη, αμοιβή αιρετών μελών, μεγάλη ακτίνα δράσης»<sup>4</sup>.

### **1.2 Ο Ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στους κόλπους της Ευρωπαϊκής Ένωσης**

Τα τελευταία είκοσι χρόνια, οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και οι συνεταιριστικές τράπεζες, φαίνεται να διαγράφουν μία υπέρ του δέοντος ικανοποιητική πορεία στους κόλπους της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στον ευρωπαϊκό χώρο, οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν ενωθεί και σχηματίζει την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών (groupment). Σε αυτήν την ένωση συγκαταλέγονται 31 εθνικές Συνεταιριστικές Ενώσεις από 21 διαφορετικές Ευρωπαϊκές χώρες. Σήμερα, υπάρχουν περίπου 9.900 τοπικές ή/και περιφερειακές τράπεζες με 56.530

<sup>4</sup> Βλ. σχετικά Σταύρο Μαριάδη, Συνεταιρισμοί: Ιστορία- Φιλοσοφία- Αποστολή-, Θεσσαλονίκη, Μαριάδης, 1997, σελ 102

υποκαταστήματα. Τα μέλη ανέρχονται περίπου στα 35,6 εκατομμύρια και οι πελάτες περίπου στους 84,4 εκατομμύρια.

Η συνεταιριστική πίστη στην Ε.Ε., έχει γνωρίσει ιδιαίτερη άνθιση λόγω κάποιων τάσεων και εξελίξεων, όπως:

- Οι δραστηριότητες των συνεταιριστικών τραπεζών διευρύνθηκαν αρκετά όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές τεχνικές.
- Υιοθετήθηκε ένα τραπεζικό πρότυπο το οποίο προήγαγε τις πολλαπλές συναλλαγές καθώς επίσης αύξηση σε μέγεθος και σε δομή των συνεταιριστικών τραπεζών.
- Με την πάροδο των χρόνων σημειώνεται πρόοδος και παρατηρείται η σταδιακή απώλεια κάποιων ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων που κατείχαν πρωτύτερα οι συνεταιριστικές τράπεζες π.χ. κρατικές χορηγήσεις, φορολογικές απαλλαγές κλπ.
- Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί τείνουν να υπάγονται στις γραμμές που έθεσε η τραπεζική νομοθεσία της Ε.Ε.

Επισημάνσης χρήζει το γεγονός πως οι συνεταιριστικές τράπεζες ακολούθησαν τις αρχές και τα πρότυπα του μοντέλου του «Universal Banking». Βάσει αυτού μοντέλου, τα μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών είναι ταυτόχρονα και πελάτες της τράπεζας. Τα μέλη ανήκουν σε οποιαδήποτε επαγγελματική και κοινωνική τάξη. Στις συνεταιριστικές τράπεζες τύπου Ραιφαίζεν παρατηρείται μεγαλύτερη συμμετοχή αγροτών καθώς και μισθωτών, ενώ στις συνεταιριστικές τράπεζες τύπου Σούλτζε-Ντέλιτς πλεονάζουν μικροεπαγγελματίες και έμποροι.

Η συνεταιριστική πίστη είναι ένας θεσμός που θεωρείται αποκεντρωτικός, διότι επιδιώκει την ενδυνάμωση της εθνικής οικονομίας μέσω ενός τοπικού δικτύου πιστωτικών συνεταιρισμών που καλύπτουν τη χώρα. Οι τοπικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί δημιούργησαν συντονιστικές καθώς και ελεγκτικές μονάδες στην περιφέρεια, και μετέπειτα προχώρησαν στην δημιουργία κεντρικών συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε εθνικό επίπεδο.

Η συνεταιριστική πίστη, διαφοροποιήθηκε από τις εμπορικές τράπεζες με μία αποκεντρωμένη μορφή ανάπτυξης (bottom-up). Οι δε αποσκοπούν στη μεγιστοποίηση των κερδών τους αρχίζοντας από μία κεντρική μονάδα και προχωρώντας προοδευτικά μέσω των υποκαταστημάτων τους στην περιφέρεια.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες, λειτουργούν με δύο τρόπους:

- Είτε σε τρία επίπεδα (τοπικό, περιφερειακό, εθνικό)
- Είτε σε δύο επίπεδα (περιφερειακό, εθνικό)

Οι συνεταιριστικές τράπεζες, έχουν πυραμιδική δομή και βασίζονται στην αρχή της επικουρικότητας. Βάσει αυτής της αρχής τα προβλήματα των κατώτερων κλιμακίων μεταβιβάζονται στα υψηλότερα στελέχη και όλοι μαζί συνεργάζονται για την επίλυση του προβλήματος. Επομένως, οι αποφάσεις λαμβάνονται με κοινή ευθύνη, αποδοχή και συναίνεση, προάγοντας τον δημοκρατικό χαρακτήρα του οργανισμού.

Οι Ευρωπαϊκές συνεταιριστικές τράπεζες σήμερα έχουν αποστασιοποιηθεί από τους αρχικούς λόγους δημιουργίας τους λόγω θεσμικών και νομικών αλλαγών. Σε καμία όμως περίπτωση δεν έχει καταργηθεί η διοικητική τους αυτονομία.

Τα πιστωτικά συνεταιριστικά ιδρύματα της Ευρώπης λειτουργούν με την μορφή δικτύου. Με αυτόν τρόπο δημιουργούνται και ενισχύονται τα βασικά συνεταιριστικά χαρακτηριστικά. Το συνεταιριστικό κίνημα διέπεται από την αρχή της αλληλεγγύης και έχει ως κύριο και πρωταρχικό μέλημά του την ενδυνάμωση και διατήρηση σχέσεων μεταξύ συνεταιρισμού και πελατών/μελών συμβάλλοντας έτσι στην τοπική και περιφερειακή ανάπτυξη.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες διακρίνονται για τον ανθρωποκεντρικό τους χαρακτήρα. Εστιάζουν στις ανθρώπινες ανάγκες των μελών τους προάγοντας το συνεταιριστικό φρόνημα. Εντοπίζουν και κατανοούν τις ανάγκες των μελών τους για αυτό βέβαια χορηγούν μεγαλύτερα ποσά στους πελάτες τους συγκριτικά με τις εμπορικές τράπεζες. Οι συναλλαγές μεταξύ συνεταιρισμού και πελάτη χαρακτηρίζονται ως μεσομακροπρόθεσμες, ενώ οι συναλλαγές μεταξύ εμπορικών τραπεζών και πελατών χαρακτηρίζονται ως βραχυπρόθεσμες.

Σε αυτό λοιπόν το σημείο, μπορούν να εντοπιστούν τρία βασικά πλεονεκτήματα των συνεταιριστικών τραπεζών έναντι των εμπορικών:

**Αποτελεσματικότητα:** Στις συνεταιριστικές τράπεζες οι πελάτες είναι ταυτοχρόνως και ιδιοκτήτες/ συνέταιροι. Οι εκπρόσωποι που έχουν εκλεγεί σε όλο το φάσμα της ιεραρχικής πυραμίδας, αναλαμβάνουν διάφορες εργασίες όπως διεύθυνση, συντονισμός εργασιών, διαφάνεια στις συναλλαγές, καθορισμός στρατηγικής. Η όλη λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών διακρίνεται από βαθιές δημοκρατικές αρχές, με αποτέλεσμα η λειτουργία της συνεταιριστικής τράπεζας να αναπροσαρμόζεται βάσει των εκάστοτε αναγκών των συνεταίρων-



πελατών. Ως προς την έγκριση των πιστώσεων (δανείων), αυτοί που ασχολούνται είμαι οι εκλεγμένοι σύμβουλοι οι οποίοι γνωρίζουν τους δανειζόμενους προσωπικά. Έτσι, λαμβάνονται υπόψη στη δανειοδότηση και τα ποιοτικά/προσωπικά χαρακτηριστικά του ατόμου που θα δανειοδοτηθεί, προκειμένου να επιτευχθεί όσων των δυνατών καλύτερη εξυπηρέτηση.

**Αλληλεγγύη και αμοιβαία ευθύνη:** Οι συνεταιριστικές τράπεζες διεισδύουν στην αγορά και στους νόμους που αυτή επιτάσσει, σεβόμενες τους κανόνες που έχουν τεθεί και θεωρούν την οικονομία ως «διάκονο» του ανθρώπου-καταναλωτή. Με αυτές τις αρχές παρατηρείται εκδημοκρατισμός της οικονομίας, η οποία με τη σειρά της σέβεται τον άνθρωπο. Μέσω της αλληλεγγύης και της αμοιβαίας ευθύνης, τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού αυξάνονται ενισχύοντας έτσι την δομή του ίδιου του συνεταιρισμού. Εν αντιθέσει, οι εμπορικές τράπεζες δαπανούν σημαντικά ποσά προκειμένου να επιτευχθεί αύξηση της καθαρής περιουσίας.

**Βασικός μοχλός για την άσκηση αποτελεσματικής και περιφερειακής αναπτυξιακής πολιτικής:** Οι συνεταιριστικές τράπεζες δρουν κυρίως σε τοπικό επίπεδο μέσω δικτύων, ενισχύοντας έτσι την τοπική και περιφερειακή ανάπτυξη. Τα κεφάλαια του εκάστοτε συνεταιρισμού κατέχουν οι συνέταιροι-πελάτες. Μέσω των συναλλαγών που διενεργούνται στον πιστωτικό συνет. Δημιουργούνται αποταμιεύσεις (αποθέματα), οι οποίες χορηγούνται σε τοπικές παραγωγικές δραστηριότητες. Όλο το ενεργητικό του συνет. ( εγκαταστάσεις, εξοπλισμός κλπ) μπορεί να αξιοποιηθεί για την κοινωνικοοικονομική αναβάθμιση του τόπου. Στην αντίπερα όχθη, ο κεφαλαιοκρατικός χαρακτήρας των εμπορικών τραπεζών «επιβάλλει» οι αποταμιεύσεις-καταθέσεις να συσσωρεύονται όπου υπάρχουν μεγαλύτερες ευκαιρίες μεγιστοποίησης του κέρδους.

### ***1.3 Ιστορική εξέλιξη της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα, και αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί***

Στον ελληνικό τραπεζικό χώρο κυριαρχούσε μέχρι πρότινος η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία. Ήταν η μοναδική μορφή τραπεζικού πιστωτικού ιδρύματος. Τον Αύγουστο του 1992, τέθηκε σε ισχύ ο Ελληνικός τραπεζικός νόμος, ο οποίος προβλέπει και επιβλέπει τη σύσταση και τη λειτουργία των συνет. Πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως είχε γίνει προηγουμένως στις υπόλοιπες Ευρωπαϊκές χώρες. Επισήμανσης χρήζει το γεγονός πως η συνет. Πίστη στην Ελλάδα είχε κάνει την

εμφάνισή της προγενέστερα. Το 1906, ιδρύθηκε ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Τεχνοεργατών Λαμίας με βασιλικό Διάταγμα, ο οποίος εν συνεχεία μετατράπηκε σε συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας». Η μετατροπή έγινε με τον τραπεζικό νόμο 2076/1992. Λίγα χρόνια αργότερα μετά την Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, έκαναν την εμφάνισή τους και άλλοι δύο φορείς συνेत. Πίστης. «Το 1979, ιδρύθηκε ο Αναπτυξιακός και Πιστωτικός Συνεταιρισμός νομού Ιωαννίνων «Ο Στόχος» και ο Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Κορινθίας, «Ο Ερμής» με έδρα το Ξυλόκαστρο το 1984»<sup>5</sup>. Και οι δύο αυτοί συνेत. Ιδρύθηκαν και λειτούργησαν βάσει του νόμου 1667/1986 ο οποίος προέβλεπε διατάξεις για τη λειτουργία των αμιγών πιστωτικών συνेत. Ο εν λόγω νόμος συντέλεσε ευεργετικά στον εκσυγχρονισμό και την ενίσχυση της συνेत. Πίστης στον ελλαδικό χώρο. Ο νόμος 2076/1992, έθεσε τον σκοπό, τον ορισμό και το πεδίο εφαρμογής των πιστωτικών συνेत. Ιδρυμάτων, καθώς επίσης και τις προϋποθέσεις ίδρυσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο νόμος αυτός αποτέλεσε προπύργιο για την ίδρυση των πιστωτικών συνेत. Τραπεζών Ιωαννίνων, Λαμίας, Πατρών, Χανίων, Ηρακλείου και Δωδεκανήσου.

#### ***1.4 Παράγοντες που συνέβαλλαν στην καθυστέρηση της ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στην Ελλάδα και η μετάβαση από τους πιστωτικούς συνेत. στις συνेत. τράπεζες.***

Το ελληνικό κράτος όντας υποδουλωμένο κατάφερε να φέρει σε επαφή τον ελληνικό λαό με την συνεργατική/συνεταιριστική ιδέα και την επακόλουθη κοινωνικοοικονομική ανάπτυξη που επιφέρουν. Λαμπρά παραδείγματα αποτελούν οι ναυτικοί συνेत. Ύδρας, Σπετσών. Γαλαξιδίου καθώς και η κοινή συντροφιά των Αμπελακίων. Στην κοινή συντροφιά των Αμπελακίων, εντοπίζονται διάσπαρτα στοιχεία από τα «συνεταιριστικά χωριά» του Όουεν στην Αγγλία, από τα «φαλαγγεία» του Φουριέ στη Γαλλία και τέλος από τους πιστωτικούς συνेत. Τύπου Σούλτζε-Ντέλιτ και Ραιφάιζεν στην Γερμανία.

Κατά την τριετία 1927-1929, παρατηρείται πλήρης ανασυγκρότηση του τραπεζικοοικονομικού συστήματος και σε καμία περίπτωση δεν υπήρξε μέριμνα για την συνेत. Πίστη.

---

<sup>5</sup> Βλ. σχετικά Γεώργιος Εμμ. Τραγάκης, Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα-Κομοτηνή, 1996, σελ 19

Συγκριτικά με την Ευρώπη, οι πιστωτικοί συνेत. Άργησαν να εδραιωθούν και να αναπτυχθούν στον ελλαδικό χώρο. Αυτό οφείλεται κυρίως:

- Μεγάλος κρατικός παρεμβατισμός (κορπορατισμός) που εξυπηρετούσε συγκεκριμένα συμφέροντα
- Έλλειψη νομοθετικού πλαισίου

Από την ψήφιση του νόμου 2076/1992 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», παρατηρείται ότι ο όρος «πιστωτικό ίδρυμα» ταυτίζεται με τον όρο «τράπεζα», δεδομένου ότι οι δραστηριότητες και των δύο αυτών εννοιών ομοιάζουν.

Σύμφωνα με το άρθρο 5, παρ.1 του ίδιου Τραπεζικού Νόμου, «τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας και κατ'εξάιρεση με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν.1667/1986»<sup>6</sup>. Με άλλα λόγια, μέχρι την ψήφιση του Νόμου 2076/1992 ίσχυε πως τράπεζες αποτελούν μόνο οι ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες. Με την ψήφιση του νόμου 1667/1986, στην κατηγορία των τραπεζών δεν ανήκουν μόνο οι ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες, αλλά και οι συνेत. τράπεζες ή οι αναβαθμισθέντες αμιγείς πιστωτικοί συνेत. Βασική προϋπόθεση, είναι κατά την ίδρυσή τους οι συνेत. τράπεζες, να χρησιμοποιούν τον όρο «Τράπεζα» ακόμη και αν αυτή η λέξη δεν έχει να κάνει με την επίσημη επωνυμία τους. Βάσει του ισχύοντος τραπεζικού νόμου, υπάρχουν δύο νομικές μορφές πιστωτικού ιδρύματος: α) ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, και β) συνεταιριστικές τράπεζες περιορισμένης ευθύνης.

Επισήμανσης χρήζει το γεγονός ότι αυτές οι δύο νομικές μορφές πιστωτικών ιδρυμάτων διαφέρουν ως προς τον τρόπο ίδρυσής τους. Προκειμένου να δρομολογηθεί η ίδρυση μίας συνेत. τράπεζας, πρέπει πρώτα ένας αστικός πιστωτικός συνेत. να υποβάλλει αίτηση ίδρυσης. Σε αυτό το στάδιο, το πιστωτικό ίδρυμα αναμένει έως ότου χορηγηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος άδεια ιδρύσεως και λειτουργίας, για να μπορεί να προχωρήσει σε καταθέσεις και περαιτέρω τραπεζικές εργασίες.

Η εγκριτική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη σύσταση μίας συνेत. Τράπεζας, δημοσιεύεται στο Τεύχος Α' του ΦΕΚ. Μέχρι να πραγματοποιηθεί αυτή η επίσημη ανακοίνωση, εποπτεύων για όλους τους αστικούς συνेत. είναι ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας, βάσει του Νόμου 1667/1986. Ο ρόλος της Τράπεζας της

---

<sup>6</sup> Βλ. σχετικά, Γεώργιος Εμμ. Τραγάκης, Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα- Κομοτηνή, σελ. 39-40

Ελλάδος είναι ελεγκτικός και εποπτικός. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει στην κατοχή του άδεια ιδρύσεως και λειτουργίας, «να έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου».

### Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών

**Πίνακας 1. Συνεταιριστικές τράπεζες Ελλάδας**

	<p>Γλαύκου 93, 263 32 Πάτρα          Τηλ: 2610368300          Fax: 2610368319          e-mail: <a href="mailto:secretary@acbank.gr">secretary@acbank.gr</a>          site: <a href="http://www.acbank.gr/">www.acbank.gr/</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΕΥΑΓ. ΦΛΩΡΑΤΟΣ           Γεν. Διευθυντής: ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΑΦΕΑΣ</p>
	<p>Πλ. Ακαδημίας, 85 100 Ρόδος          Τηλ: 2241038600          Fax: 2241030700          e-mail: <a href="mailto:info@bankdodecanese.gr">info@bankdodecanese.gr</a>          site: <a href="http://www.bankdodecanese.gr">www.bankdodecanese.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΒΑΣ. ΜΗΝΑΙΔΗΣ           Γεν. Διευθυντής: ΕΜΜ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ</p>
	<p>Βενιζέλου 12, 34 100 Χαλκίδα          Τηλ: 2221082200          Fax: 221082444          e-mail: <a href="mailto:ev-credit@otenet.gr">ev-credit@otenet.gr</a>          site: <a href="http://www.eviabank.gr">www.eviabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΝΙΚ. ΔΑΣΤΕΡΙΔΗΣ           Γεν. Διευθυντής: ΝΙΚ. ΤΣΕΚΟΥΡΑΣ</p>
	<p>Αθ. Διάκου 1, 35 100 Λαμία          Τηλ: 2231046001          Fax: 2231046000          e-mail: <a href="mailto:bank_lamia@otenet.gr">bank_lamia@otenet.gr</a>          site: <a href="http://www.lamiabank.gr">www.lamiabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: Ν. ΔΑΣΚΑΛΟΠΟΥΛΟΣ           Γεν. Διευθυντής: ΔΗΜ. ΜΠΑΛΩΜΕΝΟΣ</p>

 <p>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ</p>	<p>Εθνικής Αντίστασης 5, 60 100 Κατερίνη Τηλ: 2351030996 Fax: 2351075710 e-mail: <a href="mailto:par-bank@hol.gr">par-bank@hol.gr</a> site: <a href="http://www.pieriabank.gr">www.pieriabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΝΙΚΟΣ ΜΗΛΙΩΤΗΣ Γεν. Διευθυντής: ΜΕΝ. ΤΣΙΚΡΑΣ</p>
 <p>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ</p>	<p>ΕΛ. Βενιζέλου 28-32, 73 132 Χανιά Τηλ: 2821025500 Fax: 2821059584 e-mail: <a href="mailto:info@chaniabank.gr">info@chaniabank.gr</a> site: <a href="http://www.chaniabank.gr">www.chaniabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΜΙΧ. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ  Γεν. Διευθυντής: ΜΙΧ. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ</p>
 <p>ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ</p>	<p>Πατριάρχου Ιωακείμ &amp; Καραπάνου 6, 45221 Ιωάννινα Τηλ: 2651059000 Fax: 2651028065 e-mail: <a href="mailto:info@epirusbank.com">info@epirusbank.com</a> site: <a href="http://www.epirusbank.com">www.epirusbank.com</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΚΩΝ. ΖΩΝΙΔΗΣ  Γεν. Διευθυντής: ΓΟΥΔΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ</p>
 <p>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ</p>	<p>Ερμού 3, 20 100 Κόρινθος Τηλ: 2741084477 Fax: 2741084410 e-mail: <a href="mailto:corbank@otenet.gr">corbank@otenet.gr</a> site: <a href="http://www.cbp.gr">www.cbp.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΔΗΜ. ΔΑΚΛΕΙΔΗΣ  Γεν. Διευθυντής: ΓΕΩ. ΒΙΔΙΓΚΑΣ</p>
 <p>ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ</p>	<p>Λ. Ικάρου &amp; Εφέσου 5, 713 06 Ηράκλειο Τηλ: 2810338800 Fax: 2810341315 e-mail: <a href="mailto:info_mail@pancretabank.gr">info_mail@pancretabank.gr</a> site: <a href="http://www.pancretabank.gr">www.pancretabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΙΩ. ΛΕΜΠΙΔΑΚΗΣ  Γεν. Διευθυντής: ΑΡ. ΜΠΟΥΧΑΛΑΚΗΣ</p>

 <p><b>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ</b></p>	<p>Ταλιαδούρου &amp; Κολοκοτρώνη , 43100 Καρδίτσα Τηλ: 2441040099 Fax: 2441040099 e-mail: <a href="mailto:karditsa_bank@internet.gr">karditsa_bank@internet.gr</a> site: <a href="http://www.bankofkarditsa.gr">www.bankofkarditsa.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΑΝΑΣΤ. ΠΑΛΛΑΣΚΑΣ</p> <p>Γεν. Διευθυντής: ΑΠ. ΜΗΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ</p>
	<p>Κουντουριώτου 75, 81 100 Μυτιλήνη Τηλ: 2251029578 Fax: 2251029578 E-mail: <a href="mailto:banklesb@otenet.gr">banklesb@otenet.gr</a> Site: <a href="http://www.lesvos-bank.net">www.lesvos-bank.net</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΘΡ.ΚΑΛΟΓΡΙΔΗΣ</p>
	<p>Λεωφ. Δημοκρατίας 117, 68100 Αλεξανδρούπολη Τηλ: 2551024207 Fax: 2551024047 e-mail: <a href="mailto:info@evrosbank.gr">info@evrosbank.gr</a> site: <a href="http://www.evrosbank.gr">www.evrosbank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΝΙΚ.ΔΑΣΤΕΡΙΔΗΣ</p> <p>Γεν. Διευθυντής: Χρ. ΤΑΣΙΟΥΛΗΣ</p>
	<p>Πανδώρας 2, 50 100 Κοζάνη Τηλ: 2461042174 Fax: 2461042191 e-mail: <a href="mailto:co-bank-koz@hellas.net">co-bank-koz@hellas.net</a> site: <a href="http://www.bankofwesternmacedonia.gr">www.bankofwesternmacedonia.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΠΑΝ. ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΗΣ</p> <p>Γεν. Διευθυντής: ΓΕΩ. ΤΣΙΝΤΖΙΔΗΣ</p>
	<p>Λ. Λαμπριανίδη 40,66 100 Δράμα Τηλ: 2521020650 Fax: 2521027819 e-mail: <a href="mailto:dramabank@otenet.gr">dramabank@otenet.gr</a> site: <a href="http://www.dramabank.gr">www.dramabank.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΧΑΡ. ΑΛΕΞΑΝΔΡΙΔΗΣ</p> <p>Γεν. Διευθυντής: ΣΩΚΡ. ΚΥΡΙΑΚΙΔΗΣ</p>

 <p>ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ</p>	<p>Μιαούλη 3, 42100 Τρίκαλα Τηλ: 2431076100 Fax: 2431076100 e-mail: <a href="mailto:info@bankofthesally.gr">info@bankofthesally.gr</a> site: <a href="http://www.bankofthesally.gr">www.bankofthesally.gr</a></p>	<p>Πρόεδρος: ΑΝΑΣΤ. ΛΑΠΠΙΑΣ  Γεν. Διευθυντής: ΝΙΚ. ΖΙΟΜΠΟΡΑΣ</p>
---	---	--

ΠΗΓΗ : [este.gr](http://este.gr)

### ***1.5 Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα των Συνεταιριστικών Τραπεζών έναντι των Εμπορικών Τραπεζών***

Πλεονεκτήματα:

- Οι συνेत. Τράπεζες στοχεύουν στην ποιοτική αναβάθμιση των χαμηλών κυρίως κοινωνικών στρωμάτων. Εν αντιθέσει οι εμπορικές τράπεζες δραστηριοποιούνται στο χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το target-group τους αποτελούν εύποροι και οικονομικά εύρωστοι πελάτες.
- Οι συνेत. Τράπεζες καταπολεμούν δραστικά την τοκογλυφία και την εκμετάλλευση, αφού πρεσβεύουν την διαφάνεια και την δημοκρατία.
- Το χαμηλό λειτουργικό κόστος των συνेत. Τραπεζών, τους επιτρέπει να παρέχουν στους πελάτες τους δάνεια με χαμηλό επιτόκιο καθώς επίσης να παρέχουν στις καταθέσεις υψηλά επιτόκια. Αυτό συμβαίνει διότι οι πελάτες είναι και ταυτόχρονα μέλη του πιστωτικού συνेत., οπότε συνάπτουν αναμεταξύ τους αποτελεσματικές σχέσεις εμπιστοσύνης.
- Σημαντικό πλεονέκτημα των συνेत. Τραπεζών αποτελεί το γεγονός ότι συμβάλλουν αποτελεσματικά στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.
- Με την ολοένα και μεγαλύτερη αυξητική τάση των συνेत. Τραπεζών περιορίζεται σημαντικά το ολιγοπώλιο των εμπορικών τραπεζών με αποτέλεσμα να προάγεται ο υγιής ανταγωνισμός.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται με δημοκρατικό τρόπο, με διαφάνεια και αξιοκρατία, οπότε και προωθούνται τα συμφέροντα όλων των μελών. Εισακούγονται οι απόψεις και τα αιτήματα όλων.

Μειονεκτήματα:

- Δεδομένου ότι η ελληνική κυβέρνηση και νομοθεσία προάγει και εξυπηρετεί τα συμφέροντα των δυνατότερων, οι συνेत. άργησαν να αναπτυχθούν με τον ρυθμό και την ταχύτητα των ξενικών προτύπων.
- Στην περίπτωση που ο εταίρος συνάπτει δάνειο με τον πιστωτικό συνेत. είναι ταυτόχρονα και δανειοδότης και δανειοδοτούμενος, οπότε στο σημείο αυτό ενέχει το φαινόμενο της διαπλοκής συμφερόντων.
- Το χαμηλό μορφωτικό επίπεδο, η μη εξειδίκευση και η απουσία εμπειρίας των μελών, πολλές φορές δυσχεραίνουν και παρακωλύουν την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της συνेत. τράπεζας.
- Οι συνेत. τράπεζες συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους, οπότε μπορεί να λεχθεί πως το εύρος/ακτίνα δράσης τους είναι σχετικά περιορισμένο και εμποδίζεται σε ένα σημείο η περαιτέρω ανάπτυξή τους.
- Οι συνेत. τράπεζες συναλλάζονται κυρίως με τα μέλη της τοπικής οικονομίας. Σε περίπτωση οικονομικών δυσχερειών του τόπου, η συνेत. τράπεζα θα υποστεί πλήγμα και θα κληθεί να αντιμετωπίσει την επικείμενη κρίση.

## ***ΜΕΡΟΣ 2<sup>ο</sup> : «Η ΔΟΜΗ ΚΑΙ Η ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ»***

### **2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 2<sup>ο</sup> «Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα»**

#### ***2.1 Εισαγωγή-Εταιρική Παρουσίαση***

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, αποτελεί πιστωτικός συνेत. και ιδρύθηκε στις 19 Ιουλίου 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986. Αρχικά, είχε την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ



ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.ΠΕ». Σε μεταγενέστερο χρόνο, στις 28 Φεβρουαρίου 1994 μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ Συν.ΠΕ», με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Παράλληλα, η Τράπεζα της Ελλάδος έδωσε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος. Στις 11 Δεκεμβρίου 1994 και σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 1667/1986 και 2076/1992, συνέχισε τη λειτουργία της με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.ΠΕ».

Βάσει του καταστατικού, η Παγκρήτια Συνετ. τράπεζα στην αγγλική ορολογία έχει την επωνυμία “PANCRETAN COOPERATIVE BANK Ltd.” Και “PANCRETAN CO-OP BANK”. Έδρα του πιστωτικού συνετ. αποτελεί ο Δήμος Ηρακλείου Κρήτης, ενώ παράλληλα μπορούν να ιδρύονται υποκαταστήματα της τραπεζής σε όλη την περιφέρεια. Η Τράπεζα έχει στην διάθεσή της 55 καταστήματα και θυρίδες από τα οποία 44 βρίσκονται στην Κρήτη, 4 στην Αττική, 2 στη Θεσσαλονίκη και 1 στη Μήλο. Υποκαταστήματα ιδρύονται έπειτα από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδας βάσει του νόμου 2076/92. Η διάρκεια λειτουργίας του συνετ. ορίζεται για αόριστο χρόνο. Μπορεί να σταματήσει η λειτουργία του ανά πάσα στιγμή. Ο πιστωτικός συνετ. ιδρύθηκε για να εξυπηρετεί συγκεκριμένου σκοπούς και στόχους όπως:

- Οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη των μελών
- Χορήγηση πιστώσεων (δανείων) στα μέλη
- Παροχή διευκολύνσεων προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα
- Συνεταιριστική, πολιτιστική, πνευματική ανάπτυξη των μελών του συνετ.
- Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)
- Εκμίσθωση θυρίδων
- Διαχείριση χαρτοφυλακίου
- Κινητές αξίες
- Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα κλπ)
- Συνάλλαγμα
- Έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών
- Διαχείριση επιταγών
- Μεταφορά κεφαλαίων
- Παροχή ασφαλιστικών προϊόντων
- Αμοιβαία κεφάλαια

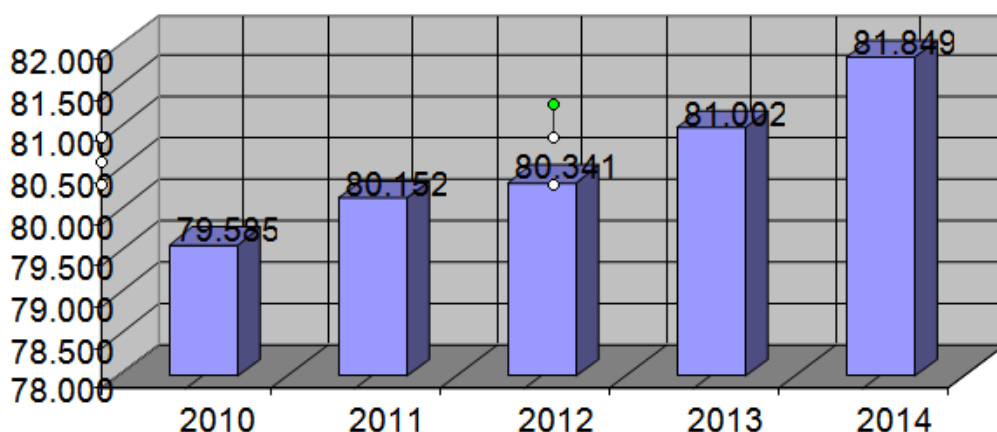
Ο συνετ. συνεργάζεται με τα ίδια του τα μέλη, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και με το ελληνικό Δημόσιο. Μπορεί βέβαια να συνεργαστεί και με μη μέλη, εάν και εφόσον τηρούν προϋποθέσεις.

## 2.2 Μέλη-Συνεταιριστικές Μερίδες

Μέλη του πιστωτικού συνετ. μπορούν να γίνουν φυσικά πρόσωπα, ενήλικοι πολίτες οι οποίοι έχουν συμπληρώσει το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους, έχουν λευκό ποινικό μητρώο και δεν τελούν υπό δικαστική συμπαράσταση. Επίσης, μπορούν να γίνουν μέλη και νομικά πρόσωπα του ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου. Η Παγκρήτια Τράπεζα, έχει στο ενεργητικό της 80.000 μέλη τα οποία την καθιστούν τη μεγαλύτερη συνεταιριστική οργάνωση της χώρας. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τον απολογισμό χρήσης του 2014, τα ενεργά μέλη ανήλθαν στα 81.849, ποσοστό το οποίο καταδεικνύει την ανοδική πορεία της τράπεζας και την εμπιστοσύνη των μελών σε αυτήν. Στο ακόλουθο διάγραμμα παρουσιάζεται το ποσοστό των μελών για τις χρονολογίες 2010-2014.

### Πίνακας 2. Ποσοστά εξέλιξης πλήθους μελών

#### Εξέλιξη πλήθους μελών κατά την πενταετία 2010-2014



ΠΗΓΗ : [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Τα μέλη της Παγκρήτιας συνετ. Τράπεζας, έχουν δικαιώματα αλλά και υποχρεώσεις απέναντι στον συνετ., τα οποία παραθέτονται ακολούθως:

#### ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΩΝ

- Να συμμετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις του συνेत. όπως επίσης και στα όργανα διοίκησης του συνेत.
- Να ενδιαφέρονται και να ενημερώνονται για την έκβαση διαφόρων υποθέσεων του συνेत., καθώς επίσης και να προμηθεύονται με δικά τους έξοδα αντίτυπα πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων, των Ισολογισμών κλπ.
- Να συμμετέχουν στα καθαρά κέρδη του συνेत. αναλόγως με την καταβεβλημένη συνेत. μερίδα.

#### ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΩΝ

- Να συμβάλλουν στην εύρυθμη λειτουργία του συνेत. και να μην παρακωλύουν τις ενέργειές του.
- Να καταβάλλουν τα οφειλόμενα ποσά στον συνेत. εντός του συμφωνηθέντος χρονικού ορίου για να μην παρακωλύεται η σωστή λειτουργία του συνेत.
- Να εφαρμόζουν επακριβώς τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου του συνेत.

Με την εγγραφή του μέλους στην συνेत. τράπεζα, έχει στην κατοχή του μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Πέραν αυτής της μερίδας, το μέλος μετέπειτα μπορεί να έχει στην κατοχή του απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων. Όλες οι συνेत. μερίδες, είτε υποχρεωτική είτε προαιρετικές έχουν την ίδια αξία. Ο αριθμός συνेत. μερίδων που έχει στην κατοχή του το μέλος, καθορίζει και το βαθμό συμμετοχής στα καθαρά κέρδη του συνेत. Αρχικά, το ποσό της συνेत. μερίδας είχε ανέλθει στο ποσό των διακοσίων χιλιάδων δραχμών (200.000 δρχμς). Στη 01/09/1997, η ονομαστικής αξία της συνेत. μερίδας από διακόσιες χιλιάδες δραχμές, περιορίστηκε στις πενήντα χιλιάδες δραχμές, και μετέπειτα στις 14/05/2000 το ποσό της αξίας της συνेत. μερίδας ανήλθε στις εικοσιπέντε χιλιάδες. Στις 13/5/2001, η Γενική Συνέλευση του συνेत., βάσει Ν. 2842/01 μετέτρεψε την αξία της συνेत. μερίδας από εικοσιπέντε χιλιάδες δραχμές σε εβδομήντα τρία ευρώ και τριάντα επτά λεπτά. Για λόγους στρογγυλοποίησης το ποσό αυξήθηκε κατά ένα ευρώ και εξήντα τρία λεπτά, δηλαδή το ποσό της ονομαστικής αξίας της συνेत. μερίδας ανήλθε σε εβδομήντα πέντε ευρώ. Στις 07/09/2003, με έκτακτη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης, το ποσό της συνेत. μερίδας περιορίστηκε στα τριάντα επτά ευρώ και πενήντα λεπτά. Τέλος, στις

04/07/2015, εν μέσω capital controls, η συνेत. μερίδα μειώθηκε κι άλλο στο ποσό των είκοσι ευρώ.

Η συνेत. μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους εταίρους. Η εξόφλησή της γίνεται άμεσα έπειτα από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Η μεταβίβαση της συνेत. μερίδας γίνεται μόνο σε συνέταιρο. Έχει όμως μεριμνηθεί και η περίπτωση μεταφοράς της συνेत. μερίδας σε τρίτους, που πραγματοποιείται ύστερα από κοινή συναίνεση της Γενικής Συνέλευσης του συνेत. Σε περιπτώσεις θανάτου, η συνेत. μερίδα κληρονομείται αλλά δεν κληροδοτείται. Κληρονομείται σε άτομα που έχουν μέχρι Β΄ βαθμό συγγένειας με τον θανόντα.

Στον ακόλουθο πίνακα, απεικονίζεται το ποσοστό των μελών βάσει των συνεταιριστικών μερίδων που έχουν στην κατοχή τους.

### Πίνακας 3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ 31.12.2014

Πλήθος Μερίδων	1-20	21-100	101-200	201-500	501 & άνω	Σύνολο
Σύνολο Μερίδων	224.384	403.534	310.867	386.583	532.838	<b>1.858.206</b>
Συνέταιροι	69.321	8.429	2.239	1.276	584	<b>81.849</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Βάσει του πίνακα, τα μέλη στην πλειονότητά τους κατέχουν 1-20 συνेत. μερίδες, ποσοστό το οποίο μειώνεται καθώς αυξάνονται οι μερίδες.

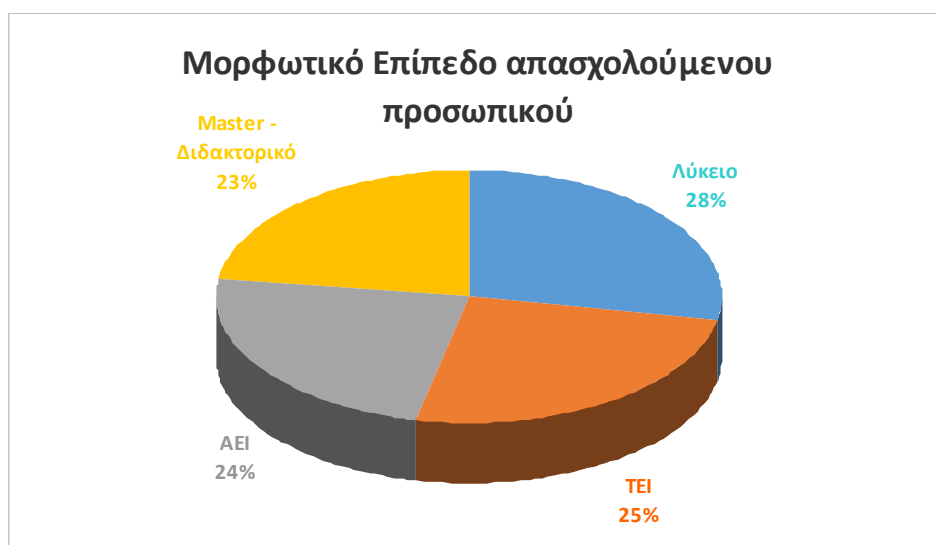
### 2.3 Ανθρώπινο Δυναμικό

Το ανθρώπινο δυναμικό το οποίο απαρτίζει την Παγκρήτια Συνेत. Τράπεζα, σύμφωνα με στοιχεία του 2014 ανέρχεται σε 394 εργαζομένους συνολικά σε όλα τα Υποκαταστήματα της Τράπεζας, αριθμός μειωμένος κατά δύο άτομα συγκριτικά με το 2013. Η πρόσληψη των εργαζομένων γίνεται με αξιοκρατικά κριτήρια, και λαμβάνεται υπόψη η θεωρητική και πρακτική γνώση, καθώς και η προσωπικότητα και το ήθος του εργαζομένου. Η Τράπεζα, προσφέρει και ευκαιρίες σταδιοδρομίας αναρτώντας προκηρύξεις, διαφορετικά ο ενδιαφερόμενος μπορεί να επικοινωνήσει μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας με την Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού της τράπεζας και να αποστείλει το βιογραφικό του.

Η λογική εκπαίδευσης των εργαζομένων βασίζεται στην “on the go” εκπαίδευση, όπου τα προσληφθέντα άτομα μαθαίνουν το αντικείμενο των εργασιών τους από τους άλλους εργαζομένους. Κάθε χρόνο η τράπεζα διοργανώνει ένα πρόγραμμα εκπαίδευσης, το οποίο βασίζεται στις ανάγκες του προσωπικού, καθώς επίσης και στις ανάγκες που δημιουργεί η ίδια η αγορά. Για παράδειγμα, το 2012 οι εργαζόμενοι παρακολούθησαν εκπαιδευτικά προγράμματα σε συνεργασία με τον ΟΑΕΔ- ΛΑΕΚ. Τα άτομα τα οποία επιθυμούν να ανέβουν υψηλότερα στην ιεραρχική-διοικητική πυραμίδα, παρακολουθούν εκπαιδευτικά προγράμματα από τη Σχολή Στελεχών.

Στο ακόλουθο διάγραμμα παρουσιάζεται το μορφωτικό επίπεδο των εργαζομένων της τράπεζας. Βάσει αυτού, παρατηρείται πως η πλειοψηφία των εργαζομένων, δηλαδή το 72% ανήκει στην τριτοβάθμια εκπαίδευση, γεγονός που καταδεικνύει την αυστηρή και σωστή επιλογή των εργαζομένων. Με αυτόν τον τρόπο, η δουλειά της τράπεζας καθίσταται αποδοτικότερη και ποιοτικότερη. Μόλις το 28% ανήκει στην δευτεροβάθμια εκπαίδευση (Λύκειο).

#### Πίνακας 4. Μορφωτικό επίπεδο εργαζομένων



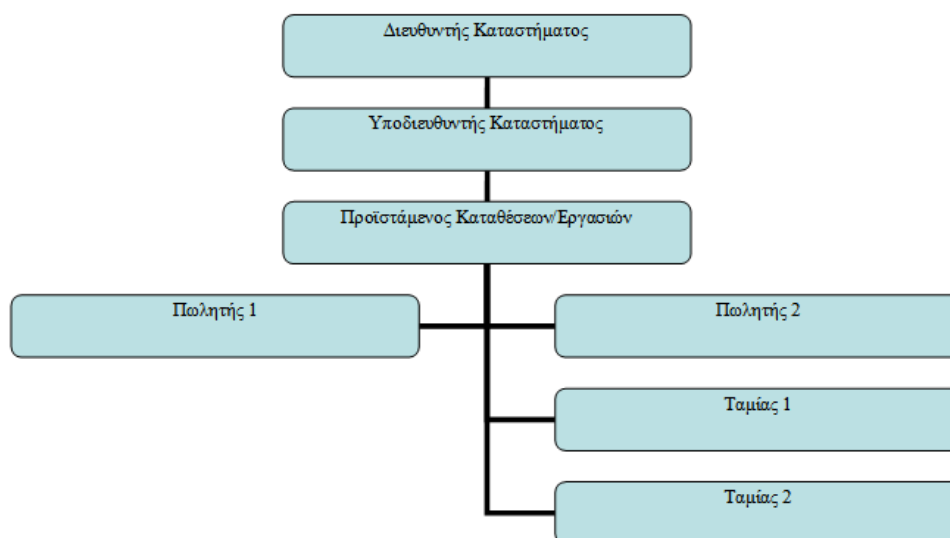
ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 2.4 Οργανόγραμμα

Το οργανόγραμμα απεικονίζει σχηματικά τη θέση των εργαζομένων μέσα στην επιχείρηση. Πιο συγκεκριμένα, η Παγκρήτια Τράπεζα παρουσιάζει δύο

οργανογράμματα, ένα οργανόγραμμα για τα υποκαταστήματα και ένα οργανόγραμμα για τη Διοίκηση/Υπηρεσίες.

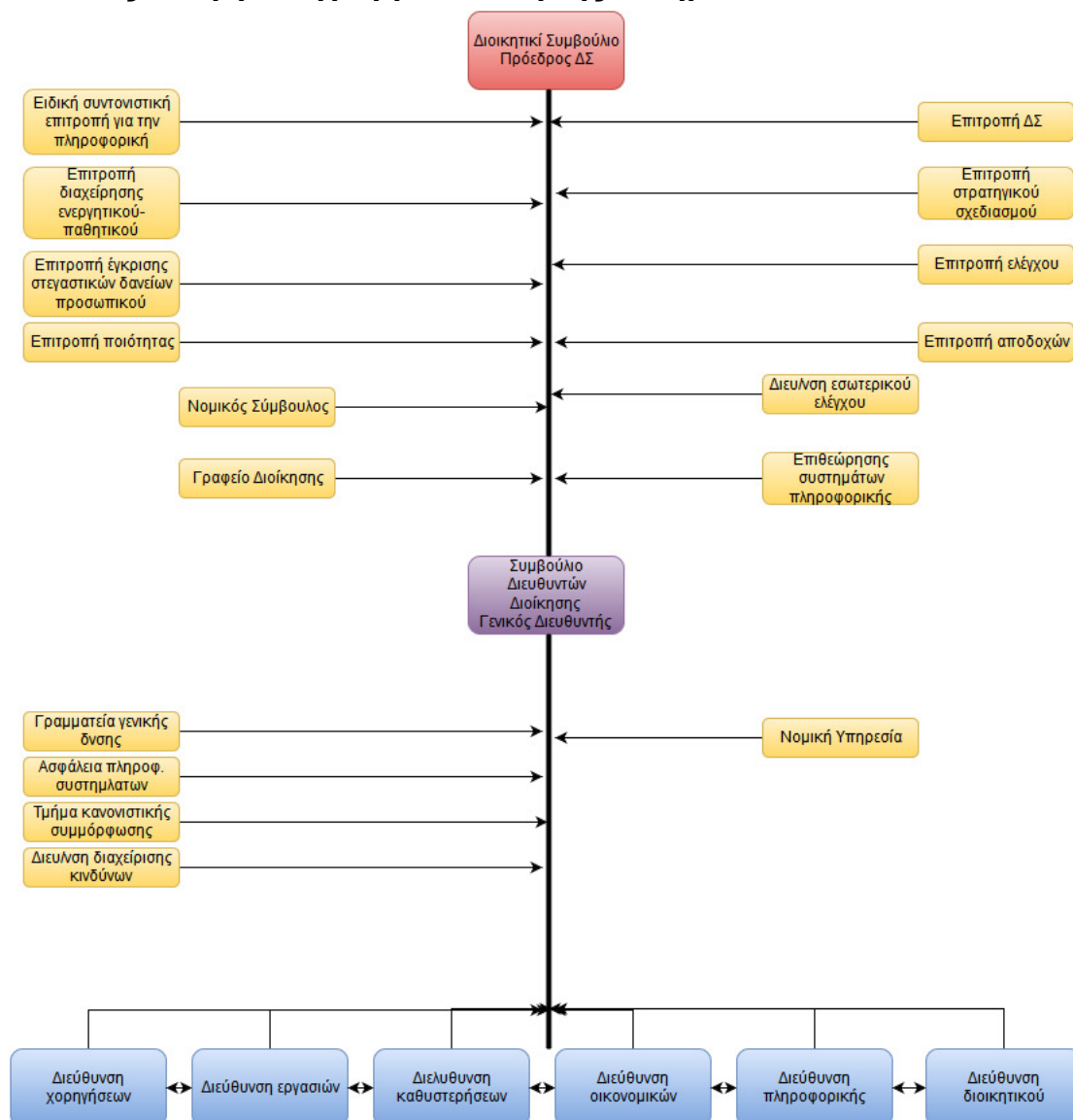
## Πίνακας 5. Οργανόγραμμα Υποκαταστήματος



ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Όσον αφορά το Υποκατάστημα, στην κορωνίδα βρίσκεται ο Διευθυντής του Καταστήματος. Είναι υπεύθυνος για την εύρυθμη λειτουργία του υποκαταστήματος, σε συνεργασία με τον Υποδιευθυντή. Στην ακριβώς επόμενη βαθμίδα βρίσκεται ο Προϊστάμενος καταθέσεων ο οποίος ενημερώνει τους ανωτέρους του για την πορεία των εργασιών της Τράπεζας. Είναι υπεύθυνος για τους πωλητές και τους ταμίες. Οι πωλητές και οι ταμίες βρίσκονται κατώτερα ιεραρχικά και δέχονται εντολές από τον Προϊστάμενο.

## Πίνακας 6. Οργανόγραμμα Διοίκησης-Υπηρεσιών



ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

**ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ:** Το Διοικητικό Συμβούλιο του συνετ. ασκεί την διοίκηση, και στελεχώνεται από εννέα μέλη τα οποία εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τετραετής. Στο ακόλουθο πίνακα, παρατίθενται το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας για αυτήν την τετραετία.

## Πίνακας 7. Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Γιάννης Λεμπιδάκης
Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Νικόλαος Μυρτάκης

Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Γεώργιος Κουρλετάκης
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Μιχαήλ Τσιγλάκης
ΤΑΜΙΑΣ	Εμμανουήλ Μανωλιδάκης
ΜΕΛΗ	Αντώνιος Βασιλάκης
	Εμμανουήλ Αλιφιεράκης
	Ζαχαρίας Κουμιανάκης
	Γρηγόριος Χατζηγκωνσταντίνου
	Θωμάς Χαριτάκης
	Εμμανουήλ Κουγιουμτζής
	Νικόλαος Καλογεράκης
ΕΠΙΤΙΜΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	Νικόλαος Τζανόπουλος

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να είναι μορφωμένα και αρτίως εκπαιδευμένα. Τουλάχιστον ένα εξ αυτών θα πρέπει να είναι απόφοιτος Ανώτατης Οικονομικής Σχολής και να έχει πενταετή εμπειρία σε ελεγκτικά και λογιστικά θέματα. Τα άτομα που συναπαρτίζουν το ΔΣ, κατέχουν αξίωμα τιμητικό, και για αυτό το λόγο δεν πληρώνονται. Για την εκλογή των μελών του ΔΣ, όλα τα μέλη συνέρχονται και εκλέγουν με μυστική ψηφοφορία τον Πρόεδρο, τους Α΄ και Β΄ Αντιπροέδρους, το Γραμματέα και τον Ταμία.

Όσον αφορά τις αρμοδιότητες του Δ.Σ., είναι κυρίως διοικητικές και διαχειριστικές. Το Δ.Σ. διαχειρίζεται την περιουσία του συνετ. και σε περιπτώσεις δικαστικών διενέξεων ο συνετ. εκπροσωπείται από τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. Επιπροσθέτως, το Δ.Σ., είναι υπεύθυνο για προσλήψεις-απολύσεις-μισθοδοσία προσωπικού, εγγραφή και διαγραφή μελών, σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, καθορισμός συμβάσεων για δάνεια και καταθετικά προϊόντα, καθορισμός αξίας της συνετ. μερίδας, μελέτη ισολογισμού, αποτελεσμάτων χρήσης και προϋπολογισμού για κάθε διαχειριστική περίοδο, αγορά πάγιων περιουσιακών στοιχείων του συνετ. (έπιπλα, μηχανήματα κλπ).

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ: Την Γενική Συνέλευση απαρτίζουν όλα τα μέλη του συνετ. και συνεδριάζουν τακτικά ή έκτακτα. Όσον αφορά τις αρμοδιότητες, Γ.Σ., είναι υπεύθυνη για την τροποποίηση του καταστατικού, για την συγχώνευση ή διάλυση του συνετ., έγκριση του ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης, αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων (ζημιές). Η Γ.Σ. συνέρχεται τακτικά μία φορά



το χρόνο, και έκτακτα όποτε κρίνεται αναγκαίο από το Δ.Σ. Για να θεωρηθεί έγκυρη μία συνεδρίαση, επιβάλλεται η συμμετοχή τουλάχιστον των μισών μελών. Σε περιπτώσεις που η Γ.Σ. συνεδριάζει για λόγους όπως η έδρα του συνेत., το ποσό της συνेत. μερίδας κλπ, πρέπει να παρίστανται τα 2/3 των μελών του συνेत. Η ψηφοφορία στις συνεδριάσεις γίνεται βάσει καταστατικού και είναι μυστική. Πρέπει να υπάρξει πλειοψηφία για να ληφθούν αποφάσεις, και αυτές οι αποφάσεις να μην είναι αντίθετες με τους σκοπούς και τις αρχές του συνेत. διαφορετικά θεωρούνται άκυρες.

## **2.5 Περιουσιακά Στοιχεία Τράπεζας**

Τα περιουσιακά στοιχεία της τράπεζας, ανήκουν στο πάγιο ενεργητικό της. Σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες, στο πάγιο ενεργητικό της τράπεζας ανήκουν γήπεδα, οικόπεδα, μηχανολογικός εξοπλισμός, επίπλα, έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως. Στον πίνακα 8, παρατηρούμε την αξία κτήσεως των πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Για να βρεθεί η αξία κτήσεως, ισχύει: (προσθήκες- μειώσεις) + υπόλοιπο = αξία κτήσεως. Για παράδειγμα, στα κτίρια ισχύει το εξής:  $2.191.569,19\text{€} - 10.025,24\text{€} = 2.181.543,95\text{€}$ , οπότε  $2.181.543,95\text{€} + 21.248.271,92\text{€} = 23.429.815,87\text{€}$  η αξία κτήσεως των κτιρίων. Το ίδιο ισχύει και για τα υπόλοιπα περιουσιακά στοιχεία.

Στον πίνακα 9, βλέπουμε την απόσβεση που κάνει η τράπεζα από τα περιουσιακά της στοιχεία. Κι εδώ ισχύει (προσθήκες- μειώσεις) + υπόλοιπο = αξία κτήσεως, οπότε για παράδειγμα στα κτίρια ισχύει:  $1.059.408,03\text{€} - 10.025,22\text{€} = 1.049.382,81\text{€}$ , οπότε  $1.049.382,81\text{€} + 11.363.624,79\text{€} = 12.413.007,60\text{€}$  (το σύνολο απόσβεσης).

## Πίνακας 8. Περιουσιακά στοιχεία τράπεζας-αξίες κτήσεως

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ			
	Υπόλοιπο 31.12.2013	Προσθήκες / 2014	Μειώσεις 2014	Αξία κτήσεως 31.12.2014
Γήπεδα – Οικόπεδα	4.962.068,90	836.064,68	0,00	5.798.133,58
Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	21.248.271,92	2.191.569,19	10.025,24	23.429.815,87
Μηχανήματα & Μηχ/κός Εξοπλισμός	310.526,89	1.722,00	0,00	312.248,89
Μεταφορικά Μέσα	60.777,16	0,00	0,00	60.777,16
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	10.759.370,83	349.662,19	123.897,34	10.985.135,68
Ακίνητοποιήσεις υπό Εκτέλεση & Προκαταβολές Παγίων Στοιχείων	76.270,42	3.039.539,52	3.002.400,56	133.409,38
Έξοδα Ιδρύσεως και Πρώτης Εγκαταστάσεως	91.039,10	0,00	0,00	91.039,10
Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία	6.576.082,25	221.727,44	4.527,63	6.793.282,06
<b>Σύνολο</b>	<b>44.084.407,47</b>	<b>6.640.285,02</b>	<b>3.140.850,77</b>	<b>47.603.841,72</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## Πίνακας 9. Περιουσιακά στοιχεία τράπεζας-αποσβέσεις

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			
	Υπόλοιπο 31.12.2013	Προσθήκες 2014	Μειώσεις 2014	Σύνολο Αποσβέσεων 31.12.2014
Γήπεδα – Οικόπεδα	0,00	0,00	0,00	0,00
Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	11.363.624,79	1.059.408,03	10.025,22	12.413.007,60
Μηχανήματα & Μηχ/κός Εξοπλισμός	292.477,96	4.984,72	0,00	297.462,68
Μεταφορικά Μέσα	42.856,34	5.574,10	0,00	48.430,44
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	9.823.757,57	297.441,10	121.417,69	9.999.780,99
Έξοδα Ιδρύσεως και Πρώτης Εγκαταστάσεως	91.039,09	0,00	0,00	91.039,09
Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία	5.623.569,56	293.257,08	0,00	5.916.826,64
<b>Σύνολο</b>	<b>27.237.325,31</b>	<b>1.660.665,03</b>	<b>131.442,91</b>	<b>28.766.547,44</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 2.6 Αποθεματικά

Τα κεφάλαια-πόροι του συνεταιρισμού διακρίνονται σε:

**ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ:** Το τακτικό αποθεματικό, συγκεντρώνεται με την παρακράτηση ποσοστού τουλάχιστον δέκα στα εκατό των καθαρών κερδών κάθε χρήσης.

**ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ:** Από τα καθαρά κέρδη του συνετ., ετησίως παρακρατείται ένα ποσοστό της τάξεως πέντε στα εκατό.

**ΕΙΔΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ:** Κατά την εγγραφή του στον συνετ. ο εταίρος καταβάλλει ένα ενδεικτικό ποσό, το οποίο συγκεντρώνεται και χρησιμοποιείται για διάφορες εργασίες του ίδιου του συνετ. Το ΔΣ, μπορεί με σχετική απόφαση να αντλήσει από άλλους πόρους και πηγές ποσά για τον σχηματισμό ειδικών αποθεματικών.

Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, παρατηρούμε πως οι πόροι-κεφάλαια της τράπεζας το 2013 ανήλθαν στα 43.977.356,65€ και το 2014 αυξήθηκαν κατά 25.266.217,34€, δηλαδή ανήλθαν στα 69.243.573,99€. Τα ποσά αυτά δείχνουν πως η τράπεζα λόγω καλής διαχείρισης μεγιστοποιεί τα έσοδά της.

**Πίνακας 10. Αποθεματικά**

Αποθεματικά	Υπόλοιπα 31.12.2013	Καθαρή Αύξηση	Υπόλοιπα 31.12.2014
Τακτικό Αποθεματικό	15.105.152,63	0,00	15.105.152,63
Αποθεματικά Καταστατικού	7.552.576,33	0,00	7.552.576,33
Ειδικό Αποθεματικό Εγγραφής	3.154.908,67	882,00	3.155.790,67
Έκτακτα Αποθεματικά	36.581.804,84	0,00	36.581.804,84
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.995.698,79	0,00	2.995.698,79
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη απαλλασσόμενα της φορολογίας	4.228.712,32	-3.383.153,28	845.559,04
Αφορολόγητα αποθεματικά από έκπτωση φόρου εισοδήματος	443.010,78	-443.010,78	0,00
Φορολογημένα αποθεματικά Ν. 2238/1994 αρ. 106	3.006.991,69	0,00	3.006.991,69
Ζημιές από χρεόγραφα για μελλοντικό συμψηφισμό με κέρδη	-29.091.499,40	29.091.499,40	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>43.977.356,65</b>	<b>25.266.217,34</b>	<b>69.243.573,99</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 3 ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup>: «ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ»

#### 3.1 Καταθετικά Προϊόντα/Καταθέσεις

Η Παγκρήτια Συνεταιριστικά Τράπεζα, ανταποκρινόμενη και σεβόμενη τις ανάγκες των πελατών της παρέχει καταθετικά προϊόντα τα οποία διακρίνονται σε λογαριασμούς ταμειωτηρίου, όψεως, παγκρήτιος λογαριασμός και προθεσμιακές καταθέσεις. Σύμφωνα με τον απολογισμό της Τράπεζας το 2014 οι καταθέσεις άγγιξαν το ποσό των 1.353.067€, ποσό το οποίο παρουσιάζει αύξηση 1,43% συγκριτικά με την προηγούμενη χρονιά. Σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδας, η Παγκρήτια Τράπεζα έχει στην κατοχή της το 23,00% των καταθέσεων του νομού Ηρακλείου. Στους παρακάτω πίνακες, παρουσιάζονται για την πενταετία 2010-2014 τα υπόλοιπα των καταθέσεων. Παρατηρείται μία σταδιακή μείωση των καταθέσεων, γεγονός θεμιτό λόγω της οικονομικής κρίσης. Τα ποσοστά βέβαια δε διαγράφουν κατακόρυφη καθοδική πορεία, πράγμα το οποίο καταδεικνύει τη σταθερότητα των καταθέσεων της Τράπεζας.

#### Πίνακας 11. Μεταβολή καταθέσεων 2010-2014

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ 2010-2014 \*

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

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## Πίνακας 12. Μεταβολή καταθέσεων 2010-2014



ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Βάσει διάταξης υπ' αριθμ. 2652/2012 της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών Ελλάδας το Μάρτιο του 2012, για το άνοιγμα οποιουδήποτε λογαριασμού απαραίτητη προϋπόθεση είναι η προσκόμιση συγκεκριμένων δικαιολογητικών τα οποία είναι: α) αστυνομική ταυτότητα (ΑΔΤ) β) λογαριασμός ΔΕΚΟ για εξακρίβωση τηλεφώνου και διεύθυνση μονίμου κατοικίας του πελάτη γ) εκκαθαριστικό σημείωμα ΔΟΥ του τελευταίου οικονομικού έτους για να περαστεί στα στοιχεία της τράπεζας το ΑΦΜ του πελάτη δ) επίσημο υπογεγραμμένο έγγραφο, μέσω του οποίου θα καταδεικνύεται η εργασία του πελάτη (αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας, βεβαίωση εργοδότη, απόφαση σύνταξης, βεβαίωση σπουδών, ΠΑΣΟ). Η τράπεζα έχει το δικαίωμα να καθορίζει το ύψος του αρχικού ποσού που πρέπει να κατατεθεί προκειμένου να δρομολογηθεί το άνοιγμα του λογαριασμού, αναλόγως την τιμολογιακή πολιτική.

ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ: Το ταμιευτήριο, αποτελεί ένας κλασικός καταθετικός λογαριασμός, μέσω του οποίου ο πελάτης-μέλος μπορεί να διεκπεραιώσει διάφορες τραπεζικές συναλλαγές. Δικαιούχοι του λογαριασμού ταμιευτηρίου είναι φυσικά πρόσωπα. Ο λογαριασμός ταμιευτηρίου χρησιμοποιείται για αποταμίευση, εξόφληση λογαριασμών ΔΕΚΟ, πιστώσεις εμβασμάτων (SWIFT), πληρωμές υποχρεώσεων, εξαργύρωση επιταγών, εξόφληση ΦΠΑ/Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ και διενέργεια πάγιων εντολών. Ο πελάτης παραλαμβάνει από τον υπάλληλο βιβλιάριο καταθέσεων, στο οποίο αναγράφεται ο αριθμός λογαριασμού του ο οποίος είναι μοναδικός, ο αριθμός IBAN (International Bank Account Number) οποίος είναι κι εκείνος

μοναδικός, καθώς επίσης και το BIC (Bank Identifier Code) της τράπεζας (κωδικός ο οποίος χρησιμοποιείται για αποστολή χρηματικού εμβάσματος στο εξωτερικό-SWIFT). Ο πελάτης, είναι υπεύθυνος για τυχόν απώλεια ή φθορά του βιβλιαρίου. Το βιβλιάριο πρέπει να προσκομίζεται σε κάθε τραπεζική συναλλαγή και να ενημερώνεται. Στον λογαριασμό ταμειυτηρίου, μπορούν να μπουν και συνδικαιούχοι, οι οποίοι θα πρέπει να είναι παρόντες κατά την διάρκεια ανοίγματος του λογαριασμού και να υπογράφουν τα χαρτιά του ανοίγματος. Στην περίπτωση συνδικαιούχων, ο λογαριασμός δεν είναι πλέον ατομικός αλλά κοινός. Ο λογαριασμός ταμειυτηρίου υποστηρίζει την έκδοση- χορήγηση χρεωστικής κάρτας καθώς και κωδικούς για internet/phone/mobile banking.

### Πίνακας 13. Επιτόκια Ταμειυτηρίου

Επιτόκια Ταμειυτηρίου- Ισχύουν από 07/09/2015		
Ποσό κατάθεσης σε Euro	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	ΣΕΠΑ* (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 3.000	0,05%	0,04%
3.000,01 – 30.000	0,05%	0,04%
30.000,01 - 100.000	0,20%	0,17%
100.000,01 – 200.000	0,40%	0,34%
200.000,01 - 1.000.000	0,70%	0,60%

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Από τον παραπάνω πίνακα, βλέπουμε το επιτόκιο το οποίο θα προστεθεί στο ποσό που έχει στο λογαριασμό του ο πελάτης. Με πιο απλά λόγια, η τράπεζα «επιβραβεύει» τον πελάτη της. Η τράπεζα προσφέρει κυμαινόμενο επιτόκιο και όχι σταθερό. Αυτό σημαίνει πως το επιτόκιο κάθε μήνα διακυμαίνεται και είναι μεταβλητό. Για παράδειγμα, πελάτης ο οποίος διατηρεί καταθετικό λογαριασμό στην Παγκρήτια Συνετ. Τράπεζα, και έχει στον τραπεζικό του λογαριασμό το ποσό των 1.000€ θα λάβει ως επιτόκιο το ποσό των 50€. Ισχύει το εξής:

Ποσό \* κυμαινόμενο επιτόκιο= κέρδος ↔ ποσό + κέρδος= τελικό κέρδος ↔  
 1.000€ \* 0,05%= 50€ ↔ 1.000€ + 50€= 1.050 €

**ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ:** Ένας καταθετικός λογαριασμός όψεως, απευθύνεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα. Ανοίγεται κυρίως για την κάλυψη συναλλακτικών αναγκών. Ο πελάτης έχει την δυνατότητα έκδοσης μπλοκ επιταγών, εξόφληση ΦΠΑ/Εισφορών ΙΚΑ & ΤΕΒΕ, διενέργεια πάγιων εντολών, εξόφληση

λογαριασμών ΔΕΚΟ. Ο λογαριασμός όψεως, δεν υποστηρίζει την έκδοση και παροχή στον πελάτη βιβλιαρίου καταθέσεων. Υποστηρίζει έκδοση χρεωστικής κάρτας και κωδικούς για internet/phone/mobile banking.

#### Πίνακας 14. Επιτόκια Όψεως

Επιτόκια Όψεως-Ισχύουν από 07/09/2015		
Ποσό κατάθεσης σε Euro	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	ΣΕΠΑ* (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 - 3.000	0,00%	0,00%
3.000,01 - 30.000	0,00%	0,00%
30.000,01 - 100.000	0,10%	0,09%
100.000,01 και άνω	0,20%	0,17%

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Όπως και στην περίπτωση του καταθετικού λογαριασμού ταμιευτηρίου, και στον λογαριασμό όψεως ο πελάτης θα λάβει επιτόκιο για το ποσό που έχει στον τραπεζικό του λογαριασμό. Οπότε, ο πελάτης που έχει σε τραπεζικό λογαριασμό όψεως των 40.000€ θα λάβει ως επιτόκιο το ποσό των 4.000€. Ισχύει το εξής:

Ποσό \* κυμαινόμενο επιτόκιο= κέρδος ↔ ποσό + κέρδος= τελικό κέρδος ↔  
 $40.000€ * 0,10\% = 4.000€ \leftrightarrow 40.000€ + 4.000€ = 44.000€$

**ΠΑΓΚΡΗΤΙΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ:** Ο Παγκρήτιος λογαριασμός, απευθύνεται και σε φυσικά και σε νομικά πρόσωπα. Ο κάτοχος μπορεί να διενεργήσει πάγιες εντολές, εξόφληση λογαριασμών ΔΕΚΟ, έκδοση μπλοκ επιταγών, δυνατότητα υπερανάληψης (overdraft). Ο εν λόγω λογαριασμός υποστηρίζει έκδοση χρεωστικής κάρτας και κωδικούς για internet/phone/mobile banking.

#### Πίνακας 15. Επιτόκια Παγκρήτιου Λογαριασμού

Παγκρήτιος Λογαριασμός-Ισχύει από 07/09/2015		
Ποσό κατάθεσης σε Euro	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	ΣΕΠΑ* (μετά την αφαίρεση φόρου)
1 – 3.000	0,05%	0,04%
3.000,01 - 30.000	0,05%	0,04%
30.000,01 - 100.000	0,20%	0,17%
100.000,01 - 200.000	0,40%	0,34%
200.000,01 - 1.000.000	0,70%	0,60%

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Ο πελάτης ο οποίος επιθυμεί να ανοίξει Παγκρήτιο Λογαριασμό στην Τράπεζα και αποταμιεύει το ποσό των 40.000€ θα λάβει ως επιτόκιο το ποσό των 8.000€. Οπότε ισχύει: Ποσό \* κυμαινόμενο επιτόκιο= κέρδος ↔ ποσό + κέρδος= τελικό κέρδος ↔ 40.000€ \* 0,20%= 8.000€ ↔ 40.000€ + 8.000€ = 48.000€

### 3.2 Κάρτες

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, προς διευκόλυνση των πελατών της, μαζί με το άνοιγμα καταθετικού λογαριασμού δίνει την δυνατότητα για έκδοση-χορήγηση χρεωστικής κάρτας (cash card). Παρέχονται δύο είδη καρτών, η Χρεωστική Παγκρήτια Κάρτα VISA CLASSIC ή ELECTRON, και η Πιστωτική Κάρτα VISA-MASTERCARD.

**ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΚΑΡΤΑ VISA CLASSIC ή ELECTRON:**  
Δικαίωμα έκδοσης της εν λόγω κάρτας έχουν τα μέλη-συνέταιροι της Τράπεζας καθώς και οι πελάτες, οι οποίοι διατηρούν λογαριασμού ταμιευτηρίου και η αρχική χορήγηση είναι δωρεάν. Με τον όρο «χρεωστική», σημαίνει πως ο κάτοχος μπορεί να κάνει ανάληψη μετρητών αλλά και αγορά προϊόντων μέσω του μηχανήματος P.O.S. εάν και εφόσον ο λογαριασμός έχει τραπεζικό υπόλοιπο. Με άλλα λόγια ο λογαριασμός θα πιστωθεί, δε θα χρεωθεί. Ο πελάτης αιτείται γραπτά στην Τράπεζα ή ηλεκτρονικά για την έκδοση της κάρτας και την παραλαμβάνει από το πλησιέστερο υποκατάστημα μαζί με τον προσωπικό αριθμό PIN (Personal Identification Number). Οι αναλήψεις μετρητών γίνονται από τα ATM της τράπεζας ή και άλλων τραπεζών, εάν και εφόσον είναι συνδεδεμένες με τη ΔΙΑΣNET ή τη ΔΕΛΤΑΝET ή την VISA (3.500 ATM στο δίκτυο ΔΙΑΣ και 700.000 ATM στο δίκτυο VISA INTERNATIONAL σε όλο τον κόσμο).

### Πίνακας 16. Ημερήσια όρια & προμήθειες συναλλαγών μέσω ATM

Από ATM δικτύου ΔΙΑΣ		Από ATM δικτύου ALPHANET	
Ποσό ανάληψης	Προμήθεια	Ποσό ανάληψης	Προμήθεια
€ 1,00 - € 50,00	0,91 €	€ 1,00 - € 50,00	1,01€
€ 51,00 - € 100,00	1,03 €	€ 51,00 - € 100,00	1,15 €
€ 101,00 - € 110,00	1,13 €	€ 101,00 - € 110,00	1,27 €
€ 111,00 - € 600,00	1,18 €	€ 111,00 - € 1.000,00	1,33 €
Ερώτηση υπολοίπου	0,15 €	Ερώτηση υπολοίπου	0,18 €
<b>Αναλήψεις από ATM του εξωτερικού : έως 800 € με προμήθεια 2,93 € ανά</b>			



<b>συναλλαγή</b>
<b>Αγορές στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό : έως 600 € ανέξοδα</b>
<b>Αναλήψεις από ΑΤΜ της ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ και λοιπών ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ έως 1.000 € ανέξοδα</b>
<b>Αναλήψεις απο ΑΤΜ της Attica Bank έως 600 € ανέξοδα</b>
<b>24ωρη εξυπηρέτηση σε περίπτωση απώλειας κάρτας: Τηλ: 210 3397086</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

**ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ VISA-MASTERCARD:** Οι πελάτες της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, που επιθυμούν να εκδώσουν πιστωτική κάρτα, προσέρχονται στο πλησιέστερο υποκατάστημα της περιοχής και υποβάλλουν γραπτή αίτηση. Η αίτηση περιλαμβάνει ατομικά στοιχεία του πελάτη, το λογαριασμό που θα συνδεθεί η κάρτα, καθώς επίσης και τα στοιχεία εισοδήματος. Βάσει της οικονομικής δυνατότητας του πελάτη, η τράπεζα ορίζει ένα ημερήσιο πιστωτικό όριο το οποίο είναι απαράβατο, και όλες οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται γίνονται κατ' ευθύνη του πελάτη. Η τράπεζα χορηγεί στον πελάτη ένα προσωπικό αριθμό PIN, τον οποίο ο πελάτης πρέπει να αλλάζει ανά τακτά χρονικά διαστήματα σε ΑΤΜ για λόγους ασφαλείας. Η τράπεζα, ανά πάσα στιγμή μπορεί να μεταβάλει το πιστωτικό και το ημερήσιο όριο της πιστωτικής κάρτας, σε περιπτώσεις μη φερεγγυότητας και οικονομικών κινδύνων. Σε περίπτωση που ο πελάτης υπερβεί το πιστωτικό όριο, είναι υποχρεωμένος να το πληρώσει μαζί με την μηνιαία δόση που πρέπει να καταβληθεί μέχρι την ημερομηνία που έχει οριστεί. Η συναλλαγές με τις πιστωτικές κάρτες, γίνονται με τη χρήση ηλεκτρονικών συσκευών ΕFT/POS. Ο υπάλληλος πληκτρολογεί το πληρωτέο ποσό, βάζει την κάρτα στην εσοχή του μηχανήματος, και ο πελάτης πληκτρολογεί τον προσωπικό του αριθμό PIN. Το ποσό αυτό πιστώνεται στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη, τοκίζεται και μετά από συγκεκριμένο χρονικό διάστημα ο πελάτης πληρώνει το οφειλόμενο ποσό. Ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας, έχει το δικαίωμα να πιστώσει το λογαριασμό του και να κάνει ανάληψη μετρητών από ΑΤΜ. Η συγκεκριμένη κίνηση, αποτελεί μία μορφή δανείου όπου το ποσό θα πιστωθεί στο λογαριασμό, θα τοκιστεί και θα εξοφληθεί μεταγενέστερα.

Πιο συγκεκριμένα, όσων αφορά το επιτόκιο, στην περίπτωση που το οφειλόμενο ποσό εξοφλείται ολόκληρο εμπρόθεσμα από τον πελάτη, δεν υφίσταται κάποια χρέωση με τόκο. Στην περίπτωση που ο πελάτης εξοφλεί την ελάχιστη

μηνιαία δόση ή κάποιο ποσό της δόσης, τότε ο πελάτης χρεώνεται έναν συμβατικό τόκο. Η τράπεζα, έχει το δικαίωμα οποτεδήποτε να μεταβάλλει το ποσοστό του επιτοκίου, ανεξάρτητα εάν αυτό συμφωνεί ή διαφωνεί από εκείνο που υπέγραψε ο πελάτης.

Ο πελάτης επιβαρύνεται οικονομικά με κάποια ετήσια συνδρομή η οποία καλύπτει την έκδοση της κάρτας και των μεταγενέστερων αυτής, ανεξάρτητα εάν ο πελάτης τη χρησιμοποιεί ή όχι. Σε μηνιαία βάση, η Τράπεζα αποστέλλει ταχυδρομικώς στον πελάτη αναλυτικό σημείωμα με την εκκαθάριση των δοσοληπιών του, όπου τα ποσά των κινήσεων του έχουν καταγραφεί, ελεγχθεί και αντιλογιστεί. Αυτοί οι λογαριασμοί τηρούνται σε μηχανογραφικό σύστημα στα κεντρικά της τράπεζας, και ο πελάτης μπορεί να κάνει «αμφισβήτηση» για όποιες κινήσεις πιστεύει πως δεν έχει πραγματοποιήσει ο ίδιος.

Κάθε μήνα, αποστέλλεται στον πελάτη το ποσό που πρέπει να πληρωθεί. Σε αυτήν την κατάσταση αναγράφεται η ένδειξη «ελάχιστη καταβολή», σε περίπτωση που ο πελάτης δεν μπορεί να αποπληρώσει όλο το χρέος της οφειλής του. Η εξόφληση των οφειλών, μπορεί να γίνει σε οποιοδήποτε κατάστημα της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας, σε οποιοδήποτε ΑΤΜ το οποίο αναγράφει το διατραπεζικό πρόγραμμα ΔΙΑΣ, με ταχυπληρωμή στο ταχυδρομείο, και με internet/phone/mobile banking. Εάν η ημερομηνία πληρωμής παρέλθει, ο πελάτης ενημερώνεται, και για κάθε μέρα που το ποσό οφειλής παραμένει ανεξόφλητο, αυτό το ποσό επιβαρύνεται με επιπλέον τόκο. Σε περιπτώσεις αφερεγγυότητας, η Τράπεζα μπορεί να καταγγείλει τον πελάτη της στις περιπτώσεις που:

- Ο πελάτης δεν πληρώσει τρεις συνεχόμενες μηνιαίες δόσεις
- Τίθεται παραβίαση κάποιων τραπεζικών όρων
- Θάνατος ή πτώχευση του ατόμου
- Ανακρίβεια στοιχείων του πελάτη
- Επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη

Η Τράπεζα κρατεί άρχεια με την «οικονομική συμπεριφορά» του πελάτη. Φόροι, τόκοι, έξοδα και λοιπές επιβαρύνσεις, θεωρούνται ληξιπρόθεσμα, και όλα αυτά τα στοιχεία εκχωρούνται και ανακοινώνεται καταγγελία στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. Η συνεταιριστική τράπεζα, δεσμεύει τυχόν ποσά που θα μπουν στον λογαριασμό του κατόχου και τα αποδεσμεύει για την αποπληρωμή των ληξιπρόθεσμων οφειλών. Ο

κάτοχος από την πλευρά του, μπορεί και εκείνος να καταγγείλει την Τράπεζα σε περιπτώσεις αμφισβητήσεων.

Κάθε πιστωτική κάρτα, έχει περιορισμένη χρονική διάρκεια. Καινούργια κάρτα αποστέλλεται στον πελάτη ταχυδρομικώς ή στο κατάστημα εάν και εφόσον εκείνος το επιθυμεί. Στην περίπτωση που δεν επιθυμεί ο πελάτης να είναι πλέον κάτοχος πιστωτικής κάρτας, οφείλει να ειδοποιήσει την συνετ. τράπεζα, τουλάχιστον ένα μήνα πριν από τη λήξη της. Η κάρτα επίσης μπορεί να ακυρωθεί από την ίδια την Τράπεζα, σε περίπτωση παράβασης όρων από πλευράς του πελάτη.

Σε περιπτώσεις απώλειας ή κλοπής της κάρτας, ή διαρροής του προσωπικού αριθμού PIN, ο πελάτης οφείλει να ενημέρωσει το συντομότερο δυνατόν την τράπεζα για να πραγματοποιηθεί ακύρωση της κάρτας και έκδοση νέας.

Προκειμένου να εκδοθεί πιστωτική κάρτα στον πελάτη, χρειάζεται ο ίδιος ο πελάτης να παρουσιασθεί ως φερέγγυος στην τράπεζα. Για αυτόν το λόγο, σε κάθε σύμβαση πιστωτικής κάρτας, υπογράφει και ένας εγγυητής. Ο εγγυητής, εγγυάται στην Τράπεζα ότι ο πελάτης της παρούσας σύμβασης θα αποπληρώσει εμπρόθεσμα το ποσό οφειλής και θα είναι φερέγγυος στην τράπεζα. Επίσης, ο εγγυητής υπογράφει ότι αναλαμβάνει κάθε ευθύνη απέναντι στην τράπεζα, είτε νομική είτε οικονομική, και σε περιπτώσεις ληξιπρόθεσμων οφειλών θα αναλάβει εκείνος την αποπληρωμή και εξόφληση των χρεών. Σε περιπτώσεις δικαστηρίων, αναλαμβάνει εκείνος όλες τις ποινικές και νομικές ευθύνες. Μπορούν να υπάρχουν ένας ή πολλοί εγγυητές.

### **Πίνακας 17. Επιβαρύνσεις κατόχων**

<b>Επιβαρύνσεις Κατόχων</b>	
1	Επιτόκιο: 15,50% +0,6% Εισφ.Ν128/75 (παρ.9.2 )=16,10% σήμερα
2	Ετήσια συνδρομή: κυρίου Μέλους: 22€ Πρόσθετου Μέλους: 11€

3	<p>Έξοδα Ανάληψης Μετρητών:</p> <p>A) από τα ATM της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε., τα καταστήματα της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε., τα ATM και τα καταστήματα άλλων Τραπεζών στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό:</p> <p>Ποσό Ανάληψης: 1€-100€ Προμήθεια: 2€  Ποσό Ανάληψης: 101€-250€ Προμήθεια: 5€  Ποσό Ανάληψης: 251€-600€ Προμήθεια: 12€  Ποσό Ανάληψης: 601€-και άνω Προμήθεια: 20€</p> <p>B) από αναλήψεις με χρέωση λογαριασμού καταθέσεων (χρήση κάρτας ως cash card)</p> <p>-από τα ATM της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε. και των ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠΕΖΩΝ: χωρίς χρέωση – Μέγιστο Ημερήσιο Όριο Ανάληψης: 1500€</p> <p>-από τα ATM άλλων Τραπεζών μέσω του συστήματος ΔΙΑΣ:</p> <p>Ανάληψη 0-50€: 0,91€  Ανάληψη 51-100€: 1,03€  Ανάληψη 101-110€: 1,13€  Ανάληψη 111-6000€: 1,18€  Μέγιστο ημερήσιο Όριο Ανάληψης: 600€</p> <p>-από τα ATM του δικτύου της ALPHA BANK:</p> <p>Ανάληψη 0-50€: 1,01€  Ανάληψη 51-100€: 1,15€  Ανάληψη 101-110€: 1,27€  Ανάληψη 111-1500€: 1,33€  Μέγιστο Ημερήσιο Όριο Ανάληψης: 1500€</p> <p>Έξοδα ερώτησης υπολοίπου:</p> <p>A) από τα ATM της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ και των άλλων ΣΥΝΕΤ. ΤΡΑΠΕΖΩΝ: χωρίς χρέωση  B) από τα ATM άλλων τραπεζών στην Ελλάδα μέσω Δικτύου ΔΙΑΣ: 0,15€  Γ) από τα ATM του δικτύου της ALPHA BANK: 0,18€</p>
4	<p>Έξοδα αντικατάστασης κάρτας στο εξωτερικό:</p> <p>Mastercard: Ευρώπη: 10€ Λοιπές χώρες: 15€  Visa: Ευρώπη: 10€ Λοιπές χώρες: 15€</p> <p>Έξοδα αντικατάστασης PIN: 3€</p>
5	<p>Εφάπαξ χρέωση για υπέρβαση πιστωτικού ορίου: 5% επί του ποσού υπέρβασης</p> <p>Έξοδα επανέκδοσης/ επαναποστολής λογαριασμών: 3€</p> <p>Κόστος ειδοποίησης κατόχου σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμής: 3€ ανά ειδοποίηση</p>
<b>Υποχρεώσεις Κατόχων</b>	
6	Ελάχιστη μηνιαία δόση: 2% της οφειλής που αφορά στο ενήμερο κεφάλαιο
7	Ελάχιστο ποσό μηνιαίας καταβολής: 15€

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 3.3 Δάνεια/Χορηγήσεις

Με τον όρο δάνειο, ή διαφορετικά δανειακή σύμβαση, ονομάζεται η ειδικά διμερής σύμβαση μεταξύ τράπεζας και δανειολήπτη, όπου χρήματα μεταβιβάζονται από τον πρώτο στο δεύτερο με σκοπό την μετέπειτα επιστροφή τους. Τα δάνεια, μπορεί να είναι είτε ασφαλή όπου αποπληρώνεται όλο το οφειλόμενο ποσό από τον πελάτη, είτε επισφαλής, όπου ο οφειλέτης μπορεί και να μην εξοφλήσει ολόκληρο το δάνειο. Τα δάνεια μπορούν να χωριστούν σε ιδιωτική και επαγγελματική χρήση, αναλόγως τη φύση και τη χρήση τους.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, προσφέρει στο τραπεζικό της κοινό πιστώσεις στεγαστικής, επιχειρηματικής και καταναλωτικής-προσωπικής πίστης. Τα δάνεια, κατατάσσονται στις ενεργητικές εργασίες της τράπεζας, και ανάλογα με την διάρκειά τους, διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. «Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια (μέχρι 18 μηνών) καλύπτουν πιστώσεις για την κίνηση κεφαλαίων, προεξοφλήσεις συναλλαγματικών, δάνεια με ενέχυρο φορτωτικά έγγραφα ή χρεόγραφα, δάνεια καταναλωτικά, προσωπικά κλπ»<sup>7</sup>. Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια, (από 3 μέχρι 8 έτη) είναι πιο μόνιμης φύσεως και χορηγούνται κυρίως για την αγορά υλικοτεχνικού εξοπλισμού, αυτοκινήτων, μηχανημάτων κλπ. Τέλος, τα μακροπρόθεσμα δάνεια (από 8 μέχρι 25 ή και 30 χρόνια), ενδείκνυνται για επενδυτικές δραστηριότητες και για στεγαστική πίστη.

**ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ-ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ:** Στην περίπτωση που ο πελάτης δανείζεται από την τράπεζα ένα ποσό για προσωπική-καταναλωτική χρήση, η τράπεζα δεν είναι υποχρεωμένη να γνωρίζει τον ακριβή λόγο σύναψης της δανειακής σύμβασης. Αυτή η κατηγορία δανείου, είναι επισφαλής, διότι η τράπεζα δεν γνωρίζει τις προθέσεις του οφειλέτη, με αποτέλεσμα να ενέχει ο κίνδυνος της μη αποπληρωμής του.

**ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:** Το συγκεκριμένο δάνειο, έχει πολύ συγκεκριμένο σκοπό, και αποτελεί είδος χρεογράφου. Το εν λόγω δάνειο παρέχεται για την αγορά κατοικιών.

**ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ:** Δάνεια τέτοιου τύπου, είθισται να χορηγούνται σε μεγάλες ή μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και σε ελεύθερους επαγγελματίες. Οι λόγοι για τους οποίους χορηγούνται επιχειρηματικά δάνεια είναι κυρίως: αγορά οικοπέδου, ανέγερση κτιρίου, ανακαίνιση κτιρίου, αγορά

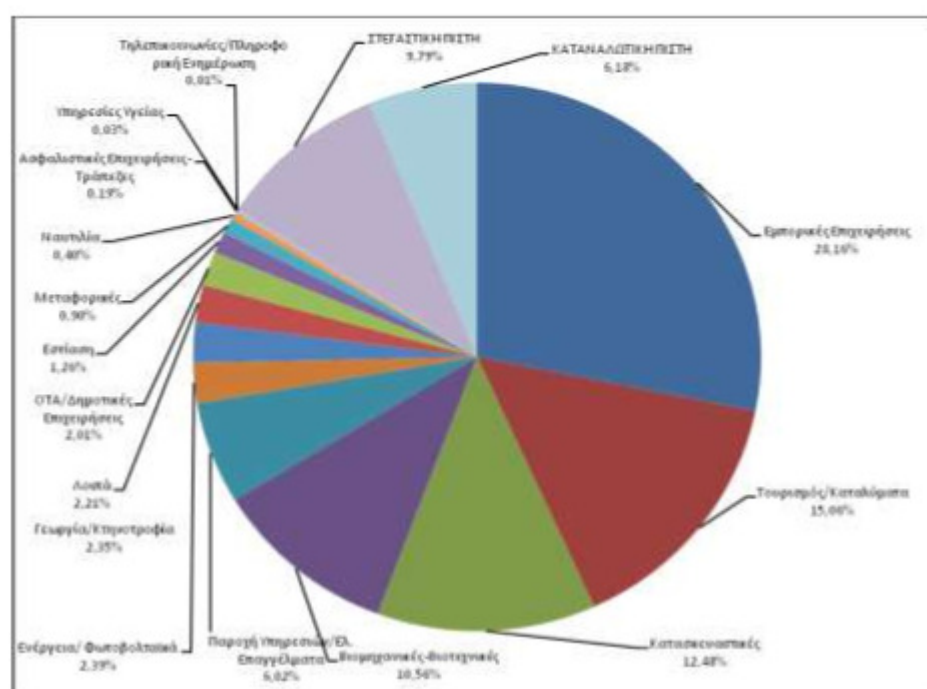
<sup>7</sup> Βλ. σχετικά Νίκος Δήμου, Χρήμα-Τράπεζες & στοιχεία τραπεζικής τεχνικής, Αθήνα, 2004, σελ 96

εμπορευμάτων, εξόφληση προμηθευτών. Επιχειρηματικό δάνειο λαμβάνουν οι εξής ακόλουθες κατηγορίες πελατών: ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες, ανώνυμες εταιρείες (Α.Ε.), εταιρείες περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.) και ατομικές επιχειρήσεις.

Οι χορηγήσεις της Τράπεζας για το έτος 2014 αυξήθηκαν κατά 1,04%. Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται η κατανομή των δανείων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας.

## Πίνακας 18. Ποσοστά χορηγήσεων ανά τομές οικονομικής δραστηριότητας 2010-2014

ΠΟΣΟΣΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΤΗΝ 31/12/2014 ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

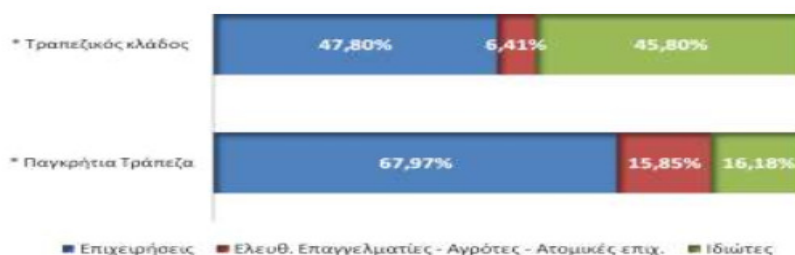


ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Βάσει του διαγράμματος, στην πλειοψηφία τους εμπορικές, τουριστικές και κατασκευαστικές επιχειρήσεις συνάπτουν δάνεια. Μικρή ποσοστά εμφανίζονται για τις υπηρεσίες υγείας, τις τηλεπικοινωνίες και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Η τράπεζα, στηρίζοντας την «πράσινη οικονομία» στήριξε αρκετά τους επενδυτές παρέχοντάς τους δανειοδοτήσεις. Με αυτόν τον τρόπο λειτούργησαν αρκετά φωτοβολταϊκά πάρκα στην Κρήτη. Η τράπεζα στηρίζει τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις όπως φαίνεται και στο παρακάτω διάγραμμα. Συγκριτικά με τις εμπορικές τράπεζες, η Παγκρήτια παρέχει χορηγήσεις 20,17% περισσότερες στις επιχειρήσεις, και 9,44% περισσότερες χορηγήσεις στους ελεύθερους επαγγελματίες.

## Πίνακας 19. Συνεργασία με κύριους οικονομικούς κλάδους 2010-2014

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



ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

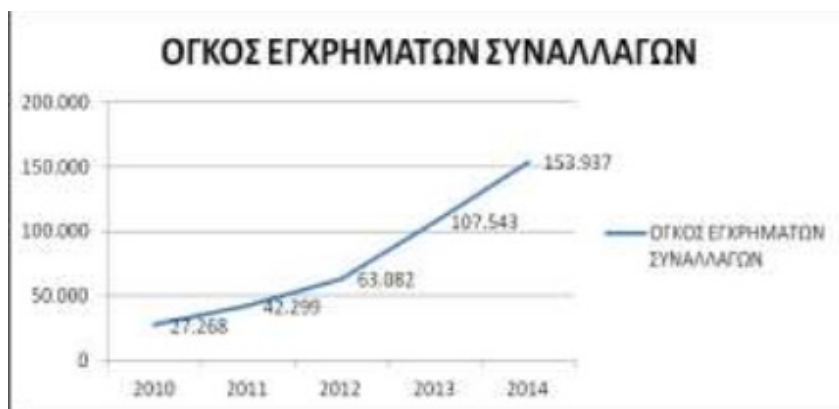
### 3.4 Internet Banking

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, ανταποκρινόμενη στις τεχνολογικές αλλαγές, προσφέρει στο τραπεζικό της κοινό την δυνατότητα να εκτελούν τραπεζικές εργασίες 24 ώρες το 24 ωρο. Ο πελάτης ο οποίος επιθυμεί να λάβει κωδικούς για Internet Banking, κάνει είτε ηλεκτρονική αίτηση είτε γραπτή στο πλησιέστερο υποκατάστημα. Βασική προϋπόθεση είναι ο πελάτης να διατηρεί καταθετικό λογαριασμό στην τράπεζα σε Ευρώ. Ο πελάτης παραλαμβάνει από το υποκατάστημα όνομα Χρήστη (username) και Κωδικό Χρήστη (password). Επίσης, ο πελάτης παραλαμβάνει μία συσκευή πρόσθετου κωδικού ασφαλείας e-token. Ο πελάτης θα πρέπει να προσκομίσει αστυνομική ταυτότητα και να υπογράψει ολογράφως κάτω δεξιά όλα τα φύλλα της σύμβασης των Εναλλακτικών Δικτύων. Internet Banking, μπορούν να έχουν είτε φυσικά είτε νομικά πρόσωπα.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, συνεργάζεται με την ADACOM Α.Ε., προκειμένου να παρέχεται ασφάλεια στις τραπεζικές συναλλαγές των χρηστών/πελατών. Η τράπεζα έχει κατοχυρωμένο το site <https://e.pancretabank.gr> και είναι πιστοποιημένο από την ADACOM βάσει των διεθνών προδιαγραφών πιστοποίησης της VeriSign. Με άλλα λόγια, η τράπεζα διασφαλίζει στον χρήστη οι συναλλαγές του είναι ασφαλείς, ελεγμένες και δεν ενέχει το φαινόμενο της υποκλοπής. Η τράπεζα, για επιπρόσθετη ασφάλεια, παρέχει στον χρήστη τη συσκευή e-token, η οποία παράγει έναν εξαψήφιο κωδικό ασφαλείας μίας χρήσης όπου πιστοποιείται ότι η συναλλαγή προέρχεται από τον συγκεκριμένο χρήστη, ο οποίος είναι κάτοχος της συγκεκριμένης συσκευής. Η συσκευή έχει μήκος μόλις 6 εκατοστά

και η μπαταρία κρατάει για τουλάχιστον 5 χρόνια. Για την παροχή του e-token, η πελάτης θα επιβαρυνθεί το ποσό των δέκα ευρώ και σε περίπτωση απώλειας της συσκευής ο πελάτης θα επιβαρυνθεί πάλι δέκα ευρώ.

Η χρήση του e-banking από τους πελάτες της τράπεζας διαγράφει ανοδική πορεία της τάξεως του 24%, όπως διαφαίνεται και από τα παρακάτω διαγράμματα. Την περίοδο 31/12/2013 οι ενεργοί χρήστες ανήλθαν στους 5.727 ενώ ένα χρόνο αργότερα στις 31/12/2014 οι ενεργοί χρήστες αυξήθηκαν στους 7.098. όπως προκύπτει από το γράφημα 1, κατά μέσο όρο εμφανίζονται 150 νέοι χρήστες, αριθμός ο οποίος όλο και αυξάνεται. Βέβαια, υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης και αύξησης των χρηστών. Σύμφωνα με το γράφημα 2, σημειώνεται αύξηση στην αξία των συναλλαγών σε ποσοστό 40,36% από το 2013 στο 2014.



**Πίνακας 20. Όγκος εγχορημάτων συναλλαγών – ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)**

**Πίνακας 21. Αξία συναλλαγών**



**ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)**



Η εγγραφή στο Internet Banking της τράπεζα, είναι δωρεάν και ο συνδρομητής μπορεί να χρησιμοποιεί τις παρεχόμενες υπηρεσίες, οι οποίες είναι:

- Να δει το υπόλοιπο και τις κινήσεις του τραπεζικού του λογαριασμού
- Να μεταφέρει ποσά μεταξύ του ιδίου και τρίτων της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας
- Να μεταφέρει ποσά σε καταθετικούς λογαριασμούς άλλων τραπεζών του εσωτερικού (Εθνική Τράπεζα, Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, Τράπεζα Πειραιώς, μεταξύ συνεταιριστικών τραπεζών κλπ)
- Να μεταφέρει κεφαλαίων σε Τράπεζες του εξωτερικού (SWIFT- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)
- Πληρωμές μισθοδοσίας, λογαριασμών ΔΕΚΟ, πιστωτικών καρτών, δόσεων δανείων
- Πληρωμές οφειλών δε ιδιωτικές και δημόσιες υπηρεσίες
- Να πληροφορηθεί για τα στοιχεία των βιβλιαρίων επιταγών

## Πίνακας 22. Τιμολόγιο e-banking

<b><i>TIMOLOGIO YΠΗΡΕΣΙΩΝ INTERNET BANKING</i></b>	
<b><i>INTERNET BANKING ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ</i></b>	<b><i>ΕΞΟΔΑ</i></b>
<b>Λογαριασμοί</b>	
Κίνηση λογαριασμού	0
Υπόλοιπο λογαριασμών	0
<b>Μεταφορές</b>	
Στην Παγκρήτια Τράπεζα σε λογαριασμό μου	0
Στην Παγκρήτια Τράπεζα σε λογαριασμό τρίτου	0
<b>Μεταφορά σε τράπεζα εσωτερικού με χρέωση εξόδων SHAR (Και οι δύο)</b>	
<b>0 € - 12.500,00 €</b>	1 €
<b>12.500,01 € - 50.000,00 €</b>	3 €
<b>50.000,01 € και άνω</b>	5 €
<b>Μεταφορά σε τράπεζα εσωτερικού με χρέωση εξόδων OUR (Εντολοδότης)</b>	Εισπράττονται επιπλέον των εξόδων SHAR διατραπεζικά έξοδα υπέρ της λήπτριας Τράπεζας
<b>Μισθοδοσία</b>	
Εισαγωγή Αρχείου	0
Προετοιμασία / Διαχείριση Μισθοδοσίας	0
<b>Πληρωμές</b>	
Δημόσιοι Οργανισμοί - Ταμεία (ΦΠΑ, Φόρος Εισοδήματος Φυσικών Προσώπων, ΙΚΑ, ΟΑΕΕ κλπ)	0

Τηλεφωνία – Internet (TELLAS, ΟΤΕ, FORTHNET, κλπ)	0
Εταιρείες Ενέργειας – ΔΕΗ (ΔΕΔΔΗΕ, Elpredison, ΔΕΗ κλπ)	0
Ασφαλιστικές Εταιρείες (Interamerican, Διεθνής Ένωση, Allianz κλπ)	0
ΔΕΥΑ (Ηρακλείου, Χανίων Αγίου Νικολάου κλπ)	0
Δήμοι – Επιμελητήρια (Επιμελητήριο Ηρακλείου κλπ)	0
Πώληση και ενοικίαση οχημάτων (FGA Bank, ΕΛΠΑ, Ελαστικά Michelin κλπ)	0
Μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί (Action Aid, Greenpeace κλπ)	0
Λοιπές εταιρείες (ΟΠΑΠ ΑΕ, Praktiker Hellas ΑΕ, ACS Courier κλπ)	0
Πληρωμή πιστωτικών καρτών	0
<b>Επιταγές</b>	
Παραγγελία βιβλιαρίου επιταγών	0
<b>Αγορά συσκευής e-token</b>	<b>10 €</b> <b>1 χρόνος εγγύηση</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## 4 ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 4<sup>ο</sup> «Έσοδα της Τράπεζας»

### 4.1 Καθαρά έσοδα από τόκους

Η τράπεζα, ασχολείται με χρηματικές και πιστωτικές λειτουργίες, και η κερδοφορία της σχετίζεται με την διαφορά ανάμεσα στο επιτόκιο καταθέσεων και στο επιτόκιο δανεισμού. Ειδικότερα, στην περίπτωση που η τράπεζα παρέχει δάνειο/χορήγηση με επιτόκιο 10% και δέχεται από έναν πελάτη κατάθεση με επιτόκιο ύψους 3%, τότε η τράπεζα θα έχει κέρδος 7% (10%-3%). Όσο πιο υψηλό είναι το επιτόκιο δανεισμού τόσο μεγαλύτερο θα είναι το καθαρό κέρδος της τράπεζας. Πολιτική της τράπεζας, είναι να παρέχει σχετικά υψηλά επιτόκια καταθέσεων για να αποτελεί θέλγητρο για μελλοντικούς πελάτες.

### Πίνακας 23. Καθαρά έσοδα από τόκους

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
<i>Έσοδα τόκων από:</i>		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (κρατικά ομόλογα)	278.412	309.423
Τίτλους σταθερής απόδοσης (ομόλογα)	-	221.295
Χορηγήσεις	96.478.113	105.267.470
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	568.568	944.220
Καταθέσεις ύψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	29.248	20.218
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	1.474.672	736.587
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	369.884	685.489
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	<b>99.198.896</b>	<b>108.184.701</b>
<i>Έξοδα τόκων από:</i>		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31.029.036	45.732.142
Παγκρήτιο Ομόλογο	719.177	1.094.176
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	1.116.261	670.635
Εισφορά Ν. 128/75	6.214.607	6.519.463
Λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις	505	-
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<b>39.079.586</b>	<b>54.016.416</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>60.119.311</b>	<b>54.168.285</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, τα έσοδα από τους τόκους περιλαμβάνουν χορηγήσεις, τίτλους απόδοσης (ομόλογα), καταθέσεις και περιουσιακά στοιχεία για τα οικονομικά έτη 2013 και 2014. Παρατηρούμε πως τα έσοδα από τους τόκους το 2013 είναι περισσότερα (108.184.701€) έναντι του 2014 (99.198.896€), δηλαδή 8.985.805€ διαφορά. Στα έξοδα από τους τόκους

περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις προς τους πελάτες, το παγκρήτιο ομόλογο, οι λοιπές τοκοφόρες υποχρεώσεις και οι υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων. Τα έξοδα από τους τόκους το 2013 είναι 54.016.416€ ενώ το 2014 είναι 39.079.586€. Τα νούμερα αυτά καταδεικνύουν πως τα έξοδα από τόκους έχουν μειωθεί κατά 14.936.830€ το 2014 συγκριτικά με το 2013. Επομένως, τα καθαρά έσοδα από τόκους το 2013 είναι 54.168.285€ και το 2014 είναι 60.119.311€, δηλαδή το οικονομικό έτος 2014 τα έσοδα της τράπεζας έχουν αυξηθεί κατά 5.951.026€. Αυτός ο αριθμός μας δείχνει ότι η τράπεζα έχει ανοδική πορεία.

#### ***4.2 Καθαρά έσοδα από προμήθειες***

Η τράπεζα εκτός των εσόδων από τόκους έχει κερδοφορία και από έσοδα από προμήθειες. Με τον όρο τραπεζική προμήθεια εννοείται το χρηματικό ποσό το οποίο κρατείται από την τράπεζα στις περιπτώσεις που πραγματοποιείται κάποια συναλλαγή προς τρίτους (Πληρωμές λογαριασμών ΔΕΚΟ , Ασφαλιστηρίων , Πιστωτικών καρτών , κ.λ.π.) .

## Πίνακας 24. Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
<i>Έσοδα προμηθειών από:</i>		
Εγγυητικές επιστολές	2.755.199	2.555.196
Διαχείριση διαθεσίμων	533.824	394.296
Διαχείριση τίτλων πελατών	848.111	781.414
Εξυπηρέτηση λογαριασμών καταθέσεων όψεως και χορήγηση μπλοκ επαγών	130.395	145.699
Πιστωτικές κάρτες και καταναλωτική πίστη	694.352	690.515
Ασφαλιστικές εργασίες	529.533	552.831
Δικαστικές ενέργειες χορηγήσεων	1.835.340	2.447.508
Πρόγραμμα Jessica Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων	-	396.900
Λοιπές εργασίες χορηγήσεων	747.159	935.861
Διεκπεραίωση επαγών	266.876	357.294
Εισπράξεις για τρίτους	160.052	266.991
Ποινές πρόωρης εξόδου προθεσμιακών καταθέσεων	70.424	116.728
Εισαγωγικές - εξαγωγικές εργασίες	90.310	90.329
Μεταβιβάσεις μεριδίων	2.168	3.522
Λοιπές εργασίες	19.759	493
<b>Σύνολο εσόδων από προμήθειες</b>	<b>8.683.504</b>	<b>9.735.579</b>
<i>Έξοδα προμηθειών από:</i>		
Πιστωτικές κάρτες	573.241	463.985
A.T.M.	50.963	64.536
P.O.S.	36.842	35.730
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	47.380	48.328
Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	823.841	508.552
Τειρεσίας Α.Ε.	306.315	231.932
Λοιπές εργασίες	-54.438	24.271
<b>Σύνολο εξόδων από προμήθειες</b>	<b>1.784.143</b>	<b>1.377.335</b>
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>6.899.361</b>	<b>8.358.245</b>

ΠΗΓΗ: [pancreta.gr](http://pancreta.gr)

Όπως παρατηρούμε στον παραπάνω πίνακα, τα έσοδα από προμήθειες το 2013 ανήλθαν σε 9.735.579€ ενώ το 2014 σε 8.683.504€, δηλαδή μειώθηκαν κατά 1.052.075€. Τα έξοδα από προμήθειες (ΑΤΜ, POS, πιστωτικές κάρτες, Τειρεσίας Α.Ε., κλπ) το 2013 ανήλθαν σε 1.377.335€ ενώ το 2014 σε 1.784.143€. Παρατηρείται αύξηση των εξόδων από προμήθειες κατά 406.808€. Επιλογικά, προσθέτοντας τα ποσά το 2013 τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν στα 8.358.245€ ενώ το 2014 στα 6.899.361€, δηλαδή το 2014 τα καθαρά έσοδα από προμήθειες μειώθηκαν κατά 1.458.884€.

Συνοψίζοντας, η τράπεζα όσων αφορά τα καθαρά έσοδα από τόκους το 2014 έδειξε ανοδική τάση (5.951.026€), ενώ το 2014 όσων αφορά τα καθαρά έσοδα από προμήθειες έδειξε καθοδική τάση (1.458.884€). Προσθέτοντας καθαρά έσοδα τόκων

και καθαρά έσοδα από προμήθειες, δηλαδή 60.119.311€ + 6.899.361€, βρίσκει πως τα καθαρά έσοδα της τράπεζας ανέρχονται στα 67.018.672€ για το 2014. Ενώ το 2013 είχε καθαρό κέρδος 62.526.530€, ποσό μικρότερο συγκριτικά με το 2014 κατά 4.492.142€. Το ποσό αυτό καταδεικνύει πως η τράπεζα έχει ανοδική πορεία.

### **4.3 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, μερίσματα και λοιπά έσοδα**

Ως λοιπά έσοδα της τράπεζας, μπορούν να οριστούν τα μερίσματα μετοχών, τα χρεόγραφα, το συνάλλαγμα, τα ενοίκια κτιρίων, τα μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου. Όπως παρατηρούμε στον πίνακα 24, τα κέρδη από μερίσματα μετοχών το 2014 μειώθηκαν ελαφρώς συγκριτικά με το 2013 από 29.885€ σε 29.654, δηλαδή κατά 231€. Όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές πράξεις, δηλαδή τα χρεόγραφα (warrants), το συνάλλαγμα και τα κέρδη από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, τα κέρδη αυξήθηκαν σημαντικά από 11.591€ το 2013 σε 860.937€ το 2014, δηλαδή κατά 849.346€.

### **Πίνακας 25. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και χαρτοφυλακίου συναλλαγών**

#### **Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών**

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Μερίσματα μετοχών	29.654	29.885

#### **Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων**

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Κέρδη στη λήξη διακρατούμενων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	849.632	-
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	11.305	6.369
Κέρδη από πώληση χρεογράφων (warrants)	-	5.222
<b>Σύνολο</b>	<b>860.937</b>	<b>11.591</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Στον πίνακα 25, βλέπουμε τα λοιπά έσοδα της τράπεζας, όπως έσοδα από ενοίκια κτιρίων, εισπράξεις τελών επικοινωνίας, μισθώματα θυρίδων επικοινωνίας, μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης. Συγκριτικά με το 2013, τα έσοδα έχουν «πέσει» ελαφρώς από 185.069€ σε 127.246€ το 2014, δηλαδή 57.823€ διαφορά.

## Πίνακας 26. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	43.427	103.770
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	42.018	38.443
Μισθώματα θυρίδων θυσαυροφυλακίου	37.688	38.134
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	4.113	4.723
<b>Σύνολο</b>	<b>127.246</b>	<b>185.069</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## 5 ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 5<sup>ο</sup> «Έξοδα της Τράπεζας»

### 5.1 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Στον παρακάτω πίνακα, πίνακας 26, παρουσιάζονται οι αμοιβές και τα έξοδα του προσωπικού, τα οποία αποτελούν κύρια έξοδα της τράπεζας. Παρατηρούμε πως οι μισθοί, οι εργοδοτικές εισφορές, οι λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού και η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού εν έτη 2013 ανήλθαν στα 14.144.563€ ενώ το 2014 μειώθηκαν στα 12.948.985€, δηλαδή κατά 1.195.578€. Βάσει αυτών των στοιχείων, γίνεται κατανοητό πως για να επιτευχθεί η μελλοντική κερδοφορία της τράπεζας, η Διοίκηση προέβη σε περικοπές μισθών, κλπ.

#### Πίνακας 27. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Μισθοί	9.784.193	10.565.081
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου προσωπικού	2.581.273	2.932.280
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	377.572	525.829
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	205.947	121.374
<b>Σύνολο</b>	<b>12.948.985</b>	<b>14.144.563</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 5.2 Γενικά Διοικητικά Έξοδα

Στα Γενικά Διοικητικά Έξοδα, ενδεικτικά συγκαταλέγονται οι αμοιβές και τα έξοδα τρίτων, τα ενοίκια κτιρίων, τα ασφάλιστρα, τα έξοδα φωτισμού και ύδρευσης, τα έξοδα μεταφορών και ταξιδιών, έντυπα και γραφική ύλη, έξοδα χρηματοποστολών κλπ. Σύμφωνα με τον πίνακα 27, το έτος 2013, τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα ανήλθαν στα 7.431.098,07€, ενώ το 2014 στα 7.011.370,63. Παρατηρούμε πως τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα μειώθηκαν σημαντικά σε μία προσπάθεια η Τράπεζα να περιορίσει τις δαπάνες των εξόδων της. Η διαφορά μεταξύ 2013 και 2014 είναι 419.727,44€, ποσό το οποίο αναμένεται να μειωθεί περισσότερο μελλοντικά.



## Πίνακας 28. Γενικά Διοικητικά έξοδα

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	1.815.772	1.930.254
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	592.473	676.961
Ενοίκια κτιρίων	866.374	966.353
Ασφάλιστρα	108.811	104.179
Επισκευές και συντηρήσεις	944.929	712.792
Έξοδα φωτισμού	416.016	376.843
Έξοδα ύδρευσης	15.100	11.978
Καθαρισμός καταστημάτων	119.694	117.659
Λοιπές παροχές τρίτων	3.081	-
Φόροι-Τέλη ακίνητης περιουσίας	186.729	166.564
ΦΠΑ εκπαιδόμενος στη φορολογία εισοδήματος	2.668	2.174
Λοιποί Φόροι-Τέλη	-	309
Έξοδα μεταφορών	45.730	39.689
Έξοδα ταξιδίων	33.652	30.207
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	70.945	62.664
Συνδρομές - Εισφορές	145.819	160.860
Έντυπα και γραφική ύλη	99.266	95.579
Έξοδα δημοσιεύσεων	30.008	21.345
Οδοιπορικά έξοδα	19.210	17.832
Εισφορά σε ΤΕΚΕ	492.973	572.628
Λοιπές εισφορές	10.196	7.833
Δικαστικά και έξοδα εξώδικων ενεργειών	689.256	986.968
Έξοδα φύλαξης χώρων	87.957	107.795
Έξοδα χρηματοποστολών	122.047	194.969
Έξοδα εκλογών νέου Δ.Σ.	22.125	-
Λοιπά διάφορα έξοδα	70.539	66.665
<b>Σύνολο</b>	<b>7.011.370,63</b>	<b>7.431.098,07</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Στον πίνακα 28, βλέπουμε τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης όπως το χαρτόσημο μισθωμάτων, φόρους-τέλη, και δωρεές επιχορηγήσεις. Επισημάνσης χρήζει το γεγονός πως παρουσιάζεται αυξημένο το ποσό το 2014 συγκριτικά με το 2013. Αναλυτικότερα, το 2013 τα έξοδα ήταν 62.538€ ενώ το 2014 ήταν 65.570€, δηλαδή το ποσό αυξήθηκε κατά 3.032€.

## Πίνακας 29. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Χαρτόσημο μισθωμάτων	23.812	20.311
Λοιποί φόροι-τέλη	22.166	27.299
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	19.593	14.928
<b>Σύνολο</b>	<b>65.570</b>	<b>62.538</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 5.3 Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων και Λοιπά Αποτελέσματα

Η τράπεζα, προβλέπει και μεριμνά για την αναμενόμενη ζημία (Expected Loss) που μπορεί να εμφανιστεί. Αναλυτικότερα, κατά το 2013 η αναμενόμενη ζημία από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ήταν 172.484.433€ ενώ το 2014, μειώθηκε στα 43.788.659€. Σύμφωνα με τον πίνακα 29, εντυπωσιακό είναι το γεγονός πως η τράπεζα το 2014 σημειώνει σημαντική ζημία κατά -273.691€, ενώ το 2013 το ποσό είχε θετικό πρόσημο με 11.228.888€.

#### Πίνακας 30. Λοιπές ζημιές απομείωσης

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	43.788.659	172.484.433

Πρόβλεψη σχηματίζεται για την αναμενόμενη ζημία (Expected Loss) του χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

#### Λοιπές ζημιές απομείωσης

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Από τίλους μεταβλητής απόδοσης με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	-	732.009
Από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	-7.425	8.876.550
Από αποτίμηση επενδύσεων (ομόλογα)	-400.000	-1.528.348
Από αποτίμηση αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	133.734	3.148.676
<b>Σύνολο</b>	<b>-273.691</b>	<b>11.228.888</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Στον Πίνακα 30, η τράπεζα έχει κατηγοριοποιήσει τα μη οργανικά έσοδα και έξοδά της. Πιο συγκεκριμένα, όσον αφορά τα μη οργανικά έσοδά της το 2013 ήταν 321.868€, ενώ το 2014 αυξήθηκαν στα 384.898€, δηλαδή κατά 63.030€. Σχετικά με τα μη οργανικά έξοδα της τράπεζας, όπως τα ελλείμματα ταμείου, οι προσαυξήσεις ασφαλιστικών ταμείων, οι ζημιές από χρεωστικές/πιστωτικές κάρτες κλπ, παρατηρούμε πως έχουν μειωθεί σημαντικά. Αναλυτικότερα, το 2013 τα μη οργανικά έξοδα ήταν 172.579€, ενώ το 2014 μόλις 17.442€. Τα έξοδα δηλαδή μειώθηκαν κατά 155.137€ ή κατά 20%. Η μείωση των εξόδων και η συνακόλουθη αύξηση των εσόδων αποτελεί τακτική ζωτικής σημασίας για την τράπεζα, προκειμένου να αποβεί βιώσιμη και σταθερή.

## Πίνακας 31. Λοιπά Αποτελέσματα

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Επιχορηγήσεις	(261.487)	(264.989)
Πλεονάσματα ταμείου	(5.989)	(6.439)
Πλεονάσματα Α.Τ.Μ.	(2.652)	(5.519)
Αποσβέσεις χορηγήσεων	(110.911)	(44.505)
Αποημιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες	(1.712)	(13.996)
Λοιπές απίες	(2.146)	2.869
Τόκους προηγούμενων χρήσεων	-	10.710
<b>Σύνολο μη οργανικών εσόδων</b>	<b>(384.898)</b>	<b>(321.868)</b>
Φορολογικά πρόστιμα και ποινές	1.505	100
Προσαυξήσεις ασφαλιστικών ταμείων	505	34.540
Ελλείμματα ταμείου	2.366	90
Ζημία από χρεωστικές/πιστωτικές κάρτες	651	3.094
Λοιπές απίες	12.190	128.844
Αμοιβές και έξοδα τρίτων προηγούμενων χρήσεων	-	1.149
Παροχές τρίτων προηγούμενων χρήσεων	-	4.662
Διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων	-	100
Διάφορες απίες προηγούμενων χρήσεων	225	-
<b>Σύνολο μη οργανικών εξόδων</b>	<b>17.442</b>	<b>172.579</b>
<i>Αποτελέσματα από:</i>		
Ζημία από εκποίηση ακινήτων	576.540	9
Ζημία από εκποίηση επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	2.480	10.613
Ζημίες αποτίμησης ακινήτων από πλειστηρισμούς	-	6.559.034
Κέρδη από αποτίμηση ακινήτων	(1.057.820)	(1.729.640)
Ζημίες από ληστείες	3.086	-
Κέρδη από εκποίηση ακινήτων	(13.046)	(493.260)
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων</b>	<b>(488.760)</b>	<b>4.346.757</b>
<b>Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων</b>	<b>(856.216)</b>	<b>4.197.467</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 5.4 Φόροι

Μία σημαντική πηγή εξόδων της τράπεζας, αποτελούν οι φόροι που καταβάλλει η τράπεζα προς το κράτος. Σύμφωνα με τον πίνακα 31, οι διάφοροι φόροι για το 2013 ανήλθαν στο ποσό των 32.154.006€, ενώ το 2014 στα 8.456.660€. Το ποσό αυτό παρατηρείται να έχει μειωθεί σημαντικά κατά 23.697.346€, δηλαδή κατά 74%.

### Πίνακας 32. Φόρος εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο)	8.744.869	32.179.006
Διαφορές φορολογικού ελέγχου	(263.209)	-
Προβλέψεις διαφορών φόρου	(25.000)	(25.000)
Σύνολο	<b>8.456.660</b>	<b>32.154.006</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, πίνακας 32, οι αναβαλλόμενοι φόροι στην κατάσταση συνολικών εσόδων, το 2013 ήταν 32.184.412€ ενώ το 2014 μειώθηκαν κατά πολύ στα 8.744.869€, δηλαδή κατά 23.439.543€.

### Πίνακας 33. Αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικών εσόδων

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Διαφοράς αποσβέσεων παγίων	50.236	94.419
Αποαναγνώριση κεφαλαιοποιημένων δαπανών	391	744
Αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	53.546	818.656
Προβλέψεων ακινήτων από πλειστηριασμού	(275.033)	1.255.643
Αναγνώριση 1/30 της ζημίας από PSI	(194.740)	(194.740)
Αναβαλλόμενος από αποτίμηση ΟΕΔ	(104.000)	(397.370)
Αναβαλλόμενος από αποτίμηση Πανελλήνιας	-	526.495
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	34.771	31.557
Αναβαλλόμενος από φορολογικές ζημιές	9.809.383	-
Προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	(629.685)	30.043.604
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	<b>8.744.869</b>	<b>32.179.006</b>
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών ζημιών	-	5.406
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	<b>8.744.869</b>	<b>32.184.412</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## 6 ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 6<sup>ο</sup> «Υποχρεώσεις της Τράπεζας»

### 6.1 Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει συσταθεί με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, και έχει ειδικές καταθέσεις σε αυτήν με ενέχυρο Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Σύμφωνα με στοιχεία του Πίνακα 33. το 2013 οι καταθέσεις ανήλθαν στα 18.800.000€, ενώ το 2014 στα 21.400.000€. Παρατηρούμε πως το ποσό των ειδικών καταθέσεων αυξήθηκε κατά 2.600.000€.

#### Πίνακας 34. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Ειδικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος με ενέχυρο Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου	21.400.000	18.800.000

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

### 6.2 Υποχρεώσεις προς λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Η Παγκρήτια Τράπεζα, πέραν της Τράπεζας της Ελλάδος, έχει μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ύψους 110.481.222€ το 2013, και 135.319.160€ το 2014, καταθέσεις όψεως ύψους 1.075.106€ το 2013 και 286.009€ το 2014, και τέλος καταθέσεις προθεσμίας ύψους 3.016.619€ το 2013 και 3.405.729€ το 2014. Συνολικά, οι υποχρεώσεις προς λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα άγγιξαν τα 114.572.948€ το 2013, και τα 139.010.899€ το 2014.

### Πίνακας 35. Υποχρεώσεις προς λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Μακροπρόθεσμες υποχρ. προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	135.319.160	110.481.222
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	286.009	1.075.106
Καταθέσεις προθεσμίας πιστωτικών ιδρυμάτων	3.405.729	3.016.619
<b>Σύνολο</b>	<b>139.010.899</b>	<b>114.572.948</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

#### 6.3 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Στις υποχρεώσεις προς τους πελάτες υπάγονται οι καταθέσεις όψεως, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου, οι προθεσμιακές καταθέσεις καθώς και οι επιταγές. Σύμφωνα με τον πίνακα 35, παρατηρούμε πως οι υποχρεώσεις προς τους πελάτες κατά το 2013 ανήλθαν στο ποσό των 1.333.955.953€ ενώ το 2014 στο ποσό των 1.353.066.743€, διαφορά δηλαδή 19.110.790€, ποσό ελαφρώς αυξημένο κατά το 2014.

### Πίνακας 36 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Καταθέσεις όψεως	240.017.963	206.999.223
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	222.735.941	217.548.292
Καταθέσεις προθεσμίας	888.212.370	907.508.163
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	2.100.468	1.900.276
<b>Σύνολο</b>	<b>1.353.066.743</b>	<b>1.333.955.953</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

#### 6.4 Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, η Παγκρήτια Τράπεζα είχε δανειακή υποχρέωση προς την Πανελλήνια Τράπεζα το 2013 ύψους 2.550.000€ και το 2014 1.275.000€. Υποχρεώσεις προς λοιπούς πελάτες είχε 12.450.000€ το 2013 και

6.225.000€ το 2014. Υποχρεώσεις προς την Πανελλήνια Τράπεζα και προς τους λοιπούς πελάτες κυμάνθηκαν στα 15.000.000€ το 2013, και στα 7.500.000€ το 2014. Παρατηρείται μεγάλη πτωτική τάση της τάξεως των 7.500.000€.

### Πίνακας 37. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Ποσά σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
Παγκρήτιο Ομόλογο - Υποχρέωση προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα (Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.)	1.275.000	2.550.000
Παγκρήτιο Ομόλογο - Υποχρέωση προς λοιπούς πελάτες	6.225.000	12.450.000
<b>Σύνολο</b>	<b>7.500.000</b>	<b>15.000.000</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

#### 6.5 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η Τράπεζα, είναι υποχρεωμένη να αμείβει το απασχολούμενο προσωπικό της για τις υπηρεσίες που προσφέρει. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, διαφαίνεται πως η Τράπεζα το 2014 συγκριτικά με το 2012 πριμοδότησε παραπάνω το προσωπικό της. Αναλυτικότερα, το 2013 ξόδεψε σε υποχρεώσεις για το προσωπικό της 1.410.982€, ενώ το 2014 1.616.929€, δηλαδή 205.947€ παραπάνω. Το εν λόγω ποσό καταδεικνύει το ανθρωπιστικό πρόσωπο της τράπεζας η οποία μεριμνά και επενδύει στο ανθρώπινο δυναμικό της.

### Πίνακας 38 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	1.410.982	1.268.815
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	163.618	131.218
Κόστος τόκου	42.329	38.064
Τερματικές παροχές	-	71.863
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	-	-119.771
Αναλογιστική ζημία	-	20.793
<b>Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου</b>	<b>1.616.929</b>	<b>1.410.982</b>

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση συνολικών εσόδων είναι τα εξής:

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	163.618	131.218
Κόστος τόκου	42.329	38.064
Τερματικές παροχές	-	71.863
<b>Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα</b>	<b>205.947</b>	<b>241.145</b>
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση συνολικών εσόδων		
Αναλογιστική ζημία	-	20.793
<b>Σύνολο</b>	<b>205.947</b>	<b>261.938</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)



## **7 ΚΕΦΑΛΑΙΟ:7<sup>ο</sup> «Παράγοντες Κινδύνων»**

### ***7.1 Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων***

Υπεύθυνο για τη διαχείριση κινδύνων της τράπεζας, είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο παράλληλα διαμορφώνει στρατηγικές και καθορίζει στόχους. Ο τρόπος με τον οποίο διαχειρίζονται οι κίνδυνοι της τράπεζας, είναι διαρκώς μεταβαλλόμενος και ανταποκρίνεται στις ανάγκες της αγοράς, της οικονομίας και της κοινωνίας. Πιο συγκεκριμένα, όσων αφορά τους κινδύνους, διακρίνονται σε α) κίνδυνοι που συνδέονται με την δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας, β) χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

### ***7.2 Κίνδυνος που συνδέεται με την δημοσιονομική κρίση τη Ελλάδα***

Η οικονομική κρίση που μαστίζει την Ελλάδα και συνεπακόλουθα το ελληνικό τραπεζικο-οικονομικό σύστημα, επιφέρει δυσμενείς συνέπειες για την οικονομική έκβαση της τράπεζας. Αναλυτικότερα, προβλέπεται σημαντική μείωση των καταθέσεων των πελατών και αστάθεια του τραπεζικού συστήματος, μείωση των οικονομικών δραστηριοτήτων της τράπεζας, πολιτικές αστάθειας επηρεάζουν την επιχειρηματική δραστηριότητα της τράπεζας.

### ***7.3 Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι***

#### ***7.3.1 Πιστωτικός κίνδυνος***

Πιστωτικός κίνδυνος παρατηρείται στις περιπτώσεις όπου ο δανειολήπτης αδυνατεί να αποπληρώσει τις δόσεις του δανείου που του έχει χορηγηθεί, με λογικό επακόλουθο την οικονομική ζημία της τράπεζας. Η τράπεζα προκειμένου να «παρακολουθεί» εκτενέστερα τον σημαντικότερο τομέα των δανείων, έχει αναθέσει την διαχείρισή τους στους τομείς Διεύθυνση Χορηγήσεων και Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Όσων αφορά την Διεύθυνση Χορηγήσεων, χωρίζεται σε:

- Τμήμα Λιανικής- σχετίζεται με τις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις 2,5 εκ. ευρώ
- Τμήμα Μεγάλων Πελατών- σχετίζεται με τις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις άνω των 2,5 εκ. ευρώ

- Ληξιπρόθεσμες Απαιτήσεις- σχετίζεται με την παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων της Τράπεζας

Ο πιστωτικός κίνδυνος, δημιουργείται κυρίως από τα φυσικά πρόσωπα και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, και για αυτόν τον λόγο εξετάζεται εκτενώς η πιστοληπτική ικανότητα ενδεχόμενων πελατών προκειμένου να δοθούν χορηγήσεις. Η τράπεζα προκειμένου να περιορίσει τον πιστωτικό κίνδυνο, έχει εφαρμόσει σύστημα πιστοδοτικών ορίων.

Η τράπεζα προκειμένου να περιορίσει τον πιστωτικό κίνδυνο, εφαρμόζει τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως ενέχυρα και εξασφαλίσεις από τους πελάτες προτού τους χορηγηθεί δανειοδότηση. Τέτοιες εξασφαλίσεις είναι: υποθήκες κινητής και ακίνητης περιουσίας, εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου, ενέχυρα επί καταθέσεων, ενέχυρα επί επιταγών, ενέχυρα επί ομολόγων.

**Πίνακας 39. Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31/12/2014 και στις 31/12/2013**

<i>Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	135.977.779	66.252.522
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.505.226	10.562.888
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1.408.078	1.406.078
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.276.924.371	1.300.581.454
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	7.431.949	10.570.327
<b>Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)</b>	<b>1.428.247.403</b>	<b>1.389.373.269</b>
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	162.600.553	149.073.579
Σύνολο Ενεργητικού	1.590.847.956	1.538.446.848
<b>Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:</b>		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	148.340.760	160.447.296
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν	-	-
<b>Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)</b>	<b>148.340.760</b>	<b>160.447.296</b>
<b>Συνολική αξία ανοιγμάτων που όκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)</b>	<b>1.576.588.163</b>	<b>1.549.820.565</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, ο πιστωτικός κίνδυνος από τις 31/12/2013 έως τις 31/12/2014 έχει αυξηθεί από 1.549.820.565 σε 1.576.588.163. Οι αριθμοί καταδεικνύουν πως με την ολοένα και αυξανόμενη οικονομική κρίση ο πιστωτικός κίνδυνος των τραπεζών όλο και θα μεγαλώνει από οι δανειολήπτες αδυνατούν να αποπληρώσουν τις χορηγήσεις. Στα ανωτέρω στοιχεία, παρατηρούνται και ποσοστά που είναι εκτός του ισολογισμού.

Στον πίνακα που ακολουθεί, βλέπουμε τον πιστωτικό κίνδυνο για την περίοδο 31/12/2014 για επιχειρηματικά, καταναλωτικά, στεγαστικά δάνεια. Όπως προκύπτει από τα νούμερα, το υπόλοιπο από την ανάλυση της συνολικής κάλυψης στα δάνεια είναι 915.144,57 με ανοικτό μέρος 390.924.

## Πίνακας 40. Πιστωτικός Κίνδυνος/ Δάνεια

Διασφαλίσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου 31/12/2013			
Χαρτοφυλάκιο	Υπόλοιπο	Κάλυψεις	Ανοικτό μέρος
Επιχειρηματικά	1.060.140	712.128	353.499
Καταναλωτικά	80.788	53.235	27.553
Στεγαστικά	159.654	149.781	9.872
Σύνολο	1.300.581	915.145	390.924

Ανάλυση συνολικής κάλυψης 31/12/2013			
Χαρτοφυλάκιο	Ακίνητα	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπά
Επιχειρηματικά	643.881	19.031	49.216
Καταναλωτικά	44.718	7.313	1.204
Στεγαστικά	147.935	1.598	249
Σύνολο	836.533	27.943	50.669

*Γενικό Σύνολο Καλύψεων* *915.144,57*

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## Πίνακας 41. Δάνεια με οριστική καθυστέρηση

Δάνεια σε οριστική καθυστέρηση σε χιλ.€	31.12.2014	31.12.2013
Σύνολο Χορηγήσεων	1.656.983	1.639.776
Σύνολο Χορηγήσεων σε οριστική καθυστέρηση	195.151	183.190
Ποσοστό Οριστικών Καθυστερήσεων / Σύνολο Χορηγήσεων	11,8%	11,2%

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Στον παραπάνω πίνακα βλέπουμε πως το σύνολο χορηγήσεων με οριστική καθυστέρηση στις 31/12/2014 ανέρχεται στα 195.151€ με ποσοστό 11,8%. Το προηγούμενο οικονομικό έτος, 31/12/2013 το ποσό ανήλθε σε 183.190€, δηλαδή 11,2%. Παρατηρείται επομένως αύξηση των χορηγήσεων με οριστική καθυστέρηση (0,6%).

## Πίνακας 42. Απομειωμένες χορηγήσεις

	31/12/2014 ΕΛΛΑΔΑ		
	Σύνολο	Απομειωμένα	Συσσωρ/νες προβλέψεις απομείωσης
<b>Ιδιώτες</b>	<b>265.358</b>	<b>108.279</b>	<b>35.822</b>
Στεγαστικά	161.861	39.324	8.931
Καταναλωτικά	102.133	68.955	26.890
Πιστωτικές Κάρτες	0	0	0
Λοιπά	0	0	0
<b>Επιχειρηματικά</b>	<b>1.377.401</b>	<b>1.012.343</b>	<b>344.975</b>
Εμπόριο	465.521	362.233	159.568
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	99.543	62.253	16.978
Βιομηχανία	174.650	142.448	50.852
Ναυτιλία	6.588	765	553
Κατασκευές	206.268	188.621	72.684
Τουρισμός	248.914	138.573	15.311
Ενέργεια	39.563	22.809	1.968
Γεωργία/Κτηνοτροφία	38.804	25.885	7.100
Εστίαση	20.908	13.595	4.399
Λοιπά	78.004	55.161	15.562
<b>Δημόσιος Τομέας</b>	<b>14.224</b>	<b>13.640</b>	<b>4</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>1.656.983</b>	<b>1.134.263</b>	<b>380.800</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Στον παραπάνω πίνακα, διακρίνουμε τις κατηγορίες δανείων και τα ποσοστά που έχουν χορηγηθεί ανά κατηγορία. Το σύνολο των ιδιωτικών, επιχειρηματικών δανείων και του δημοσίου τομέα ανέρχεται σε 1.656.983€. Το συνολικό κεφάλαιο των χορηγήσεων έχει απομειωθεί σε συνολικό ποσό 1.134.263€ και ενδέχεται να μειωθεί επιπλέον κατά 380.800€.

### 7.3.2 Κίνδυνος Επιτοκίου

Ως κίνδυνος επιτοκίου ορίζεται η μεταβολή της τιμής και του επιτοκίου της τράπεζας με αποτέλεσμα τη μη κερδοφορία της τράπεζας, και τον συνακόλουθο επιτοκιακό κίνδυνο. Για τη μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου, χρησιμοποιείται η τεχνική της Ανάλυσης Χάσματος (Gap Analysis).

### 7.3.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

Σε έναν κίνδυνο ρευστότητας, η τράπεζα αδυναμεί να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές τις υποχρεώσεις που τις επιβάλλονται. Σε έναν τέτοιο κίνδυνο, η τράπεζα θα ταξινομήσει το ενεργητικό και το παθητικό της, προκειμένου να αντιμετωπίσει επικείμενους «κινδύνους» αλλά και να ξέρει πώς να ελιχτεί στις αγορές.

**Πίνακας 43. Κίνδυνος ρευστότητας 31/12/2014 και 31/12/2013**

Κίνδυνος Ρευστότητας 31/12/2014 Ποσά σε Ευρώ	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 ετη	Σύνολο
<b>Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού</b>						
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	148.075.174					148.075.174
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.505.226					6.505.226
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				25.722	1.382.356	1.408.078
Χαρτοφύλλια διαθέσιμα προς πώληση				18.187.394		18.187.394
Χαρτοφύλλια διακρατούμενο μέχρι τη λήξη					7.431.949	7.431.949
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	247.080.000	12.401.000	53.471.371	1.344.772.000		1.657.724.371
Μείον : Προβλέψεις για επισφαλείς απατήσεις				-380.800.000		-380.800.000
Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση						0
Εισυώματα πάγια					21.353.727	21.353.727
Άυλα πάγια στοιχεία				1.613.942		1.613.942
Απατήσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους				13.806.106	38.122.890	51.928.995
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	941.000		10.118.000	46.360.101		57.419.101
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>402.601.400</b>	<b>12.401.000</b>	<b>63.589.371</b>	<b>1.043.965.264</b>	<b>68.290.921</b>	<b>1.590.847.956</b>
<b>Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού</b>						
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	483.813.743	320.433.000	153.069.000	395.751.000		1.353.066.743
Παράγωγα χρημικά μέσα						0
Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους						0
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζόμενους					1.616.929	1.616.929
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	36.365.000	1.037.000	18.750.000	67.619.030	61.302.969	185.073.999
<b>Σύνολο Ι</b>	<b>520.178.743</b>	<b>321.470.000</b>	<b>171.819.000</b>	<b>463.370.030</b>	<b>62.919.898</b>	<b>1.539.757.671</b>
<b>Καθαρή θέση (II)</b>					<b>51.090.285</b>	<b>51.090.285</b>
<b>Γενικό Σύνολο (I+II)</b>	<b>520.178.743</b>	<b>321.470.000</b>	<b>171.819.000</b>	<b>463.370.030</b>	<b>114.010.183</b>	<b>1.590.847.956</b>
<b>Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>-117.577.342</b>	<b>-309.069.000</b>	<b>-108.229.629</b>	<b>580.595.234</b>	<b>-45.719.262</b>	
<b>Σωρευτικό Άνοιγμα Ρευστότητας</b>	<b>-117.577.342</b>	<b>-426.646.342</b>	<b>-534.875.972</b>			

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## **ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ-ΕΠΙΛΟΓΟΣ**

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, αποτελεί μία τράπεζα της οποίας τα οικονομικά μεγέθη αποδεικνύουν κερδοφορία και βιωσιμότητα. Πιο συγκεκριμένα, είναι μία τράπεζα η οποία έχει στο ενεργητικό της τα εξής ακόλουθα:

### **Πίνακας 44. Ενεργητικό Τράπεζας**

Αριθμός μελών	81.849 (847 νέα μέλη)
Ίδια Κεφάλαια	140,95 εκ. ευρώ (αύξηση 0,14%)
Υπόλοιπο Καταθέσεων	1.353,07 εκ. ευρώ (αύξηση 1,43%)
Υπόλοιπο Χορηγήσεων	1.657,72 εκ. ευρώ (αύξηση 1,04%)
Ενεργητικό	1.679,08 εκ. ευρώ (αύξηση 2,45%)
Κέρδη προ προβλέψεων, αποσβέσεων και φόρων	48,05 εκ. ευρώ (αύξηση 14,29%)
Κέρδη προ φόρων	0,18 εκ. ευρώ
Καταστήματα/ Θυρίδες	55
Απόδοση Μέσων Ιδίων Κεφαλαίων	0,13% (έναντι -15,90% το 2013)

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Όπως παρατηρούμε και στον παραπάνω πίνακα, η τράπεζα παρουσιάζει σχετική αύξηση σε σχεδόν όλες τις της τραπεζικές εργασίες, οπότε και εξασφαλίζεται η βιωσιμότητά της. Η κερδοφορία της τράπεζας και η όλο και αυξανόμενη προς τα πάνω πορεία της, αποτυπώνεται και στον ακόλουθο πίνακα. Καταθέσεις, χορηγήσεις, ίδια κεφάλαια κλπ έχουν μειωθεί ελάχιστα κατά την πενταετία 2010-2014 σε μία προσπάθεια της τράπεζας για σταθεροποίηση.

Σημαντικό κεφάλαιο στην πορεία των ελληνικών τραπεζών, υπήρξε η τραπεζική αργία που διενεργήθηκε από 29/06/2015 έως και 20/07/2015, και ο περιορισμός στην διακίνηση κεφαλαίων (capital controls). Η τράπεζα ανταποκρίθηκε επαρκώς σε αυτήν την στιγμή καμπής και ακολούθησε τις οδηγίες του κράτους.

Από 23/11/2015 έως 11/12/2015, πραγματοποιήθηκε αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Τράπεζα. Παλαιά και νέα μέλη αγόρασαν συνεταιριστικές μερίδες στην τιμή των 13€ προκειμένου να επενδύσουν, και να

στηρίζουν την τράπεζα. Με την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, η τράπεζα προσπαθεί να «ξεφύγει» από τον κίνδυνο ρευστότητας και να ανασυσταθεί.

**Πίνακας 45. Βασικά οικονομικά στοιχεία 2010-2014**

	2010	2011	2012	2013	2014
Ενεργητικό	2.063.379	1.743.483	1.676.864	1.638.983	1.679.088
Ίδια Κεφάλαια	210.488	176.865	164.420	140.757	140.947
Υπόλοιπο Καταθέσεων	1.517.931	1.354.956	1.324.883	1.333.956	1.353.067
Υπόλοιπο Χορηγήσεων	1.691.342	1.638.818	1.639.733	1.640.581	1.657.724
Κέρδη προ αποσβ. & προβλ.	55.911	51.452	38.751	42.045	48.054
Κέρδη προ προβλέψεων	51.894	48.672	36.316	40.262	46.394
Κέρδη προ φόρων	17.121	-33.654	-9.205	-24.254	183
Απόδ. Μέσων Ιδίων Κεφαλ. (Καθαρά Κέρδη / Ίδια Κεφάλ.)	8,14%	-17,38%	-5,39%	-15,90%	0,13%
Μέση απόδοση Χορηγήσεων (Τόκοι + Προμ. Χορ. / Χορηγήσεις)	7,16%	6,94%	7,40%	7,01%	6,09%
Χορηγήσεις ανά Εργαζόμενο (Χορηγ. / Αριθμ. Εργαζομ.)	3.879	3.939	4.049	4.143	4.207
Καταθέσεις ανά Εργαζόμενο (Καταθ. / Αριθμ. Εργαζομ.)	3.481	3.257	3.271	3.369	3.434
Κέρδη ανά Εργαζόμενο (Καθαρά Κέρδη / Αριθμ. Εργαζομ.)	39	-81	-23	-61	0
Καταστήματα - Θυρίδες	61	60	55	55	55

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

Η Παγκρήτια Τράπεζα, αποτελεί τη μεγαλύτερη πιστωτική συνεταιριστική οργάνωση της χώρας με 1,8 εκατομμύρια συνेत. Μερίδες και μπορεί να χαρακτηριστεί ως γρήγορη, φιλική και ευέλικτη. Προάγει τις συνεταιριστικές αρχές με διαφάνεια, δημοκρατία και υπευθυνότητα. Συμβουλεύει και συνδράμει στην ενδυνάμωση κοινωνικών στρωμάτων όπως οι αγρότες, οι εργαζόμενοι, οι συνταξιούχοι και τα ελληνικά νοικοκυριά. Η τράπεζα ακολουθεί όλες τις σύγχρονες διαδικτυκές συναλλαγές για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των πελατών -μελών της.

Η τράπεζα, τα τελευταία 20 χρόνια, έρχεται αντιμέτωπη με το ολιγοπώλιο των εμπορικών τραπεζών χρησιμοποιώντας ένα αποκεντρωτικό πρότυπο διοίκησης, εισάγωντας μία άγνωστη προς τον ελλαδικό χώρο μορφή διοίκησης. Οργανώνει,



υπηρετεί και σέβεται πλήρως την τοπική οικονομία ενώ παράλληλα την ενδυναμώνει, αποτελώντας έτσι οργάνωση πρότυπο της κοινωνικής οικονομίας.

Η τράπεζα επιτυγχάνοντας αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου συγκέντρωσε 69,171 εκ. €, ενώ είχε θέσει ως πρωταρχικό της στόχο τα 61 εκ. €. Επενδυτές από όλο τον ελλαδικό χώρο στήριξαν της τράπεζά τους. Αυτό αποδεικνύει πως οι πελάτες- επενδυτές είναι ικανοποιημένοι από την στρατηγικές που ακολουθεί η τράπεζα.

Η τράπεζα μπορεί να θεωρηθεί διαίτερα ανταγωνιστική απέναντι στις εμπορικές τράπεζες, παρέχοντας στους πελάτες της σχετικά υψηλά επιτόκια δανεισμού, ασφαλιστικές υπηρεσίες και χορηγήσεις χαμηλού επιτοκίου.

Επιλογικά, η τράπεζα φαίνεται πως ανταποκρίνεται στους στόχους που έχει θέσει και 22 χρόνια τώρα εναρμονίζεται με την κοινωνία και την οικονομία του τόπου, ακολουθώντας τις τάσεις και τις προοπτικές. Πιο συγκεκριμένα, κατάφερε να υλοποιήσει αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου, να επεκτείνει τη συνεργασία της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα, να συνεργαστεί επιτυχώς με τους ΟΤΑ, διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας, και αυτοματοποίηση των τραπεζικών διαδικασιών. Η Παγκρήτια ΣΥΝ.ΠΕ, θα συνεχίσει να προάγει το ανθρωποκεντρικό της προφίλ σε μία προσπάθεια εξυπηρέτησης και αφοσίωσης στους ίδιους της τους πελάτες.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Σταύρος Λ. Μαριάδης, 2003, *Συνεργατισμός-Συνεταιρισμοί- Ιστορία- Φιλοσοφία-Αποστολή- η εναλλακτική λύση*, 4<sup>η</sup> έκδοση, Εκδόσεις Γιαχούδη, Θεσσαλονίκη
- Νίκος Δήμου, 2004, *Χρήμα-Τράπεζες & στοιχεία τραπεζικής τεχνικής*, Εκδόσεις Έλλην, Αθήνα
- Χρήστος Θ. Καμμενίδης, 2001, *Συνεταιρισμοί- Αρχές- Οικονομική- Πολιτική- Οργάνωση- Ανάπτυξη- Νομοθεσία*, 2<sup>η</sup> έκδοση, Εκδοτικός Οίκος Αδελφών Κυριακίδη Α.Ε., Αθήνα
- Γεώργιος Εμμ. Τραγάκης, 1996, *Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα*, Εκδόσεις Αντ. Ν. Σακκουλά, Αθήνα-Κομοτηνή
- Γιάννης Κούγιας & Δημήτρης Γεωργίου, 2004, *Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά*, Εκδόσεις Νέων Τεχνολογιών,

## ΔΙΚΤΥΟΓΡΑΦΙΑ

- <http://www.pancretabank.gr/cms/createpage.aspx?pageid=70>
- <http://www.este.gr/index.asp>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις 01/01/2014

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ</b>				
<i>Ποσό σε ευρώ</i>	<i>Σημείωση</i>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>Ενεργητικό</b>				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	148.075.174	78.166.850	53.071.935
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	6.505.226	10.562.888	21.599.728
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	17	1.408.078	1.406.078	2.035.821
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	18	1.657.724.371	1.640.581.454	1.639.732.856
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις		-380.800.000	-340.000.000	-174.763.897
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση		0	0	0
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	19	7.431.949	10.570.327	21.030.539
Συμμετοχή σε συγγενή επιχείρηση	20	-	-	-
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	19.807.727	17.911.489	22.756.083
Επενδύσεις σε ακίνητα	22	1.546.000	1.308.000	0
Άυλα πάγια στοιχεία	23	1.613.942	1.848.344	1.923.901
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	24	51.928.995	43.184.127	10.999.714
Λοπά στοιχεία ενεργητικού	25	57.419.101	56.204.898	50.528.293
Περιουσιακά στοιχεία από πλεστηριασμούς	26	18.187.394	16.702.394	19.632.177
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>1.590.847.956</b>	<b>1.538.446.848</b>	<b>1.668.547.148</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>				
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	27	21.400.000	18.800.000	51.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	58	139.010.899	114.572.948	95.010.226
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29	1.353.066.743	1.333.955.953	1.324.883.139
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις		0	0	0
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	30	7.500.000	15.000.000	22.500.000
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	31	1.616.929	1.410.982	1.268.815
Λοπά στοιχεία παθητικού	32	17.163.101	15.897.323	19.050.900
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>1.539.757.671</b>	<b>1.499.637.206</b>	<b>1.513.713.080</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>				
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	33	69.682.725	69.532.388	69.248.100
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτο	34	59.387.714	59.211.397	58.713.852
Λοπά αποθεματικά	35	69.243.574	43.977.357	51.560.243
Αποτελέσματα εις νέο	35	-147.223.728	-133.911.499	-24.688.126
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>51.090.285</b>	<b>38.809.642</b>	<b>154.834.069</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.590.847.956</b>	<b>1.538.446.848</b>	<b>1.668.547.148</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)

## Κατάσταση Ταμειακών Ροών 2013-2014

Ποσό σε ευρώ	31.12.2014	31.12.2013
<b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Κέρδη(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	3.400.447	-148.045.571
<b>Προσαρμογές στο Κέρδη για:</b>		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.532.223	1.830.005
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	321.857	310.104
Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	43.788.859	172.484.433
Απομείωση αξίας χρημικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-273.891	-
Προβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω απιερτίτησης	205.947	121.374
(Κέρδη) /ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων μέσω καθαρής θέσης	-	9.008.559
(Κέρδη) /ζημιές από την πώληση χρηματικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και καταχόμενων μέχρι τη λήξη	-349.812	-1.528.348
(Κέρδη) /ζημιές από την αποτίμηση διαχρησιμοποιούμενων ακινήτων	-	3.148.878
(Κέρδη) /ζημιές από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	-404.401	4.338.135
(Κέρδη) /ζημιές από πώληση παγίων στοιχείων	2.480	-1.040
Άλλα μη ταμειακά έσοδα / (έξοδα)	-7.189	-45.155
	<b>47.722.818</b>	<b>41.824.892</b>
<b>Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων που ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-20.131.578	-5.927.054
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-1.214.203	-5.844.535
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		
<b>Καθαρή (αύξηση) / μείωση υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	21.400.000	-
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	5.837.951	-12.037.278
Υποχρεώσεων προς πελάτες	19.110.789	9.072.814
Λοιπών υποχρεώσεων	1.240.778	-3.178.577
	<b>28.049.740</b>	<b>-18.514.840</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους</b>	<b>73.768.268</b>	<b>22.810.122</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-259.209	-
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>73.509.048</b>	<b>22.810.122</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορά χρηματικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και καταχόμενων μέχρι τη λήξη	-6.000	-102.057
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-3.837.884	-389.142
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	-2.413.874	-6.788.421
Απόκτηση θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων	-	-8.876.550
Εισπραξεις από την πώληση χρηματικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και καταχόμενων μέχρι τη λήξη	4.387.900	11.988.580
Εισπραξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	1.185.000	2.110.000
Εισπραξεις από την εκποίηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων	4.528	1.040
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>-479.041</b>	<b>-2.038.830</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Μεταβολή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	-7.500.000	-7.500.000
Καθαρή μεταβολή συνταξιοδοτικού κεφαλαίου	328.854	781.833
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>-7.178.348</b>	<b>-6.718.167</b>
<b>Καθαρή αύξηση(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>65.860.868</b>	<b>14.068.076</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	83.729.738	74.671.668
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως</b>	<b>149.590.606</b>	<b>88.739.744</b>

ΠΗΓΗ: [pancretabank.gr](http://pancretabank.gr)