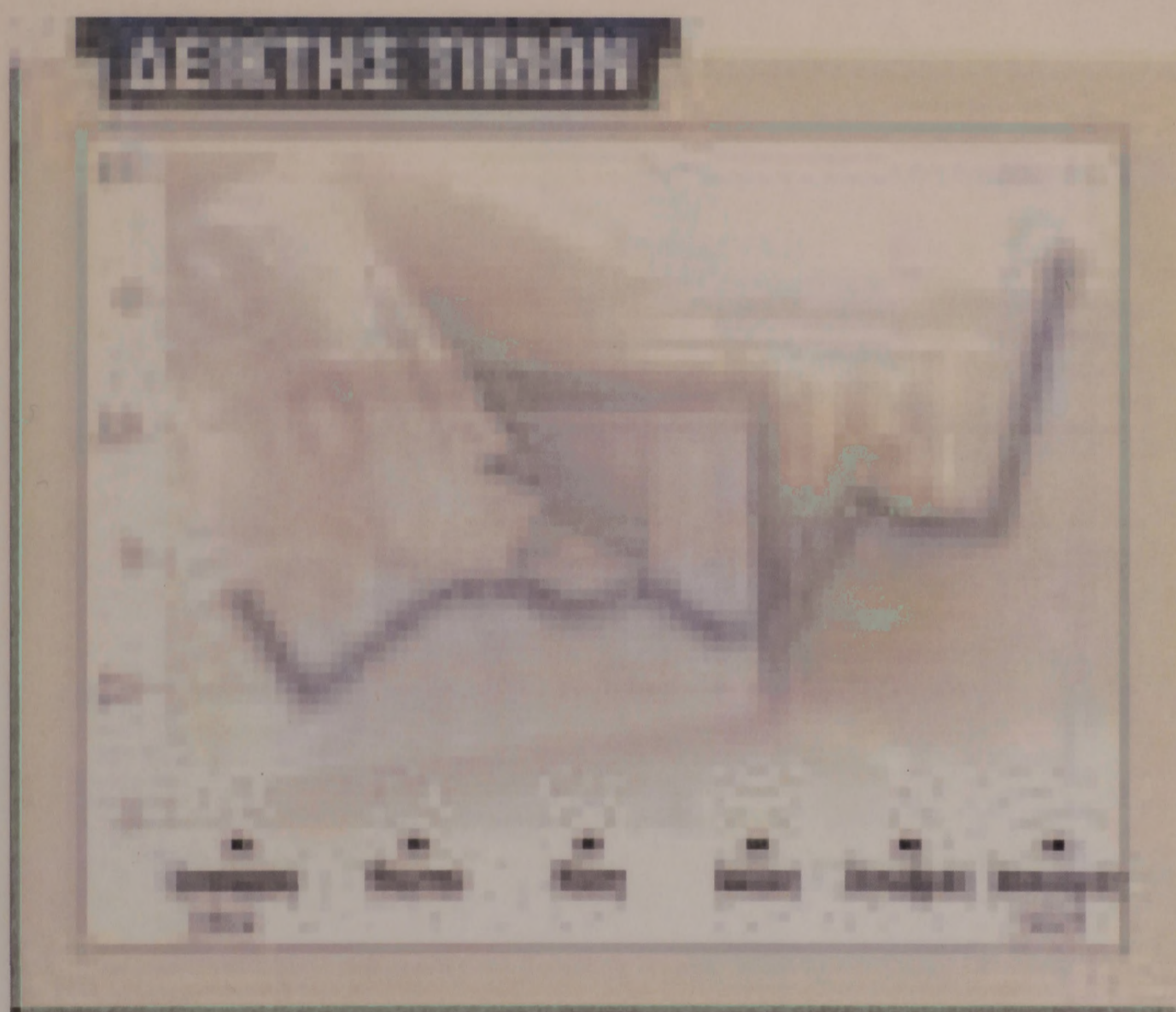


ΤΕΙ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

**ΣΔΟ – ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ



ΠΑΛΑΝΤΖΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ Α.Μ.: 9141

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : κ. ΚΑΠΟΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΑΚΑΔΗΜΑΪΚΟ ΕΤΟΣ : 2004-2005

**ΣΔΟ – ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ



ΠΑΛΑΝΤΖΑΣ ΛΑΜΠΡΟΣ Α.Μ.: 9141

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ : κ. ΚΑΠΟΓΙΑΝΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

ΑΚΑΔΗΜΑΪΚΟ ΕΤΟΣ : 2004-2005

*Ένα μεγάλο ευχαριστώ στον κ. Ζιόμπορα Νικόλαο,
διευθυντή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Τρικάλων
για το πλούσιο υλικό που τέθηκε στη διάθεσή μου,
καθώς και στον καθηγητή μου κ. Καπογιάννη Δημήτριο,
για τις πολύτιμες πραγματικά συμβουλές του.
Η βοήθειά τους έπαιξε καταλυτικό ρόλο στην περάτωση της εργασίας μου .*

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σκοπός της συγκεκριμένης εργασίας είναι να μελετήσει την ίδρυση και τη λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Τρικάλων καθώς και όσα προηγήθηκαν μέχρι την δημιουργία της .

Η παρούσα εργασία αποτελείται από δύο (2) μέρη . Το πρώτο μέρος περιλαμβάνει τέσσερα (4) κεφάλαια, ενώ το δεύτερο μέρος εξαντλείται σε πέντε (5) κεφάλαια .

Στο πρώτο μέρος εξετάζεται σε βάθος η προέλευση του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών, γίνεται λόγος για τους Αστικούς Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, οι οποίοι μετεξελίσσονται σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, παρακολουθούμε την πορεία των Πιστωτικών ιδρυμάτων, τόσο στην Ευρώπη, όσο και στην Ελλάδα ενώ γίνεται ιδιαίτερη αναφορά στο θεσμό της Πανελλήνιας Τράπεζας .

Όσο αφορά το δεύτερο μέρος, παρουσιάζεται εκτενέστερα η δημιουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Τρικάλων, γίνεται ιδιαίτερη μνεία στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό του Νομού, που προηγήθηκε και στη μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα. Επιπρόσθετα, παρακολουθούμε τις δραστηριότητες της Τράπεζας και την συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη .Τέλος, στο πέμπτο κεφάλαιο γίνεται μια απόπειρα αποτίμησης της δράσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας του Ν. Τρικάλων, για το εννεάμηνο του 2004.

Αναμφισβήτητα, οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί αποτελούν υπό μία έννοια, προσμίξεις των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η συγκεκριμένη κατηγορία συνεταιρισμών μετεξελίσσεται σε Συνεταιριστικές Τράπεζες που έχουν ενεργό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη του Νομού όπου εδρεύουν!

Ακολουθήθηκε η μέθοδος της βιβλιογραφικής έρευνας ενώ χρήσιμα πολύ ήταν και δημοσιεύματα εφημερίδων .

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Η ΠΡΟΕΛΕΥΣΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1.1. Η καταγωγή των πιστωτικών συνεταιρισμών

Είναι γεγονός πως με την πτώση του συντεχνιακού καθεστώτος στη Γερμανία οι καταστάσεις που προέκυψαν, για τους εργάτες και για τους μικροεπαγγελματίες (π.χ. βιοτέχνες) ήταν σύμφωνα με τα όσα υποστηρίζουν οι μελετητές τραγικές. Πρώτα απ' όλα η κατάλυση της υποχρεωτικής συμμετοχής των βιοτεχνών στις συντεχνίες τους είχε σαν αποτέλεσμα ένα φοβερό ανταγωνισμό μεταξύ τους όσον αφορά το εμπόριο. Επειδή όμως ενός κακού μύρια έπονται οι καταστροφικές συνέπειες δεν τελείωσαν εδώ. Ο τρομακτικός και ανελέητος ανταγωνισμός για τους βιοτέχνες προέρχονταν από τις κολοσσιαίες βιομηχανίες, που με τις μεγάλες και απaráμιλλες δυνατότητές τους εξαφάνιζαν κυριολεκτικά κάθε ισχνή επιχείρηση. Συνέπεια του παραπάνω γεγονότος ήταν οι μικροεπαγγελματίες να πωλούν σε εξευτελιστικές τιμές τις εγκαταστάσεις τους και όποια μέσα παραγωγής είχαν στην κατοχή τους και να αναζητούν εργασία σε διάφορα εργοστάσια, ως απλοί εργάτες⁽¹⁾.

Το παραπάνω καθεστώς με τους μικροεπαγγελματίες που αργά αλλά σταθερά μετατρέπονταν σε εργάτες είχε σαν άμεσο επακόλουθο την αύξηση του αριθμού εργατών και την κατακόρυφη μείωση του μεροκάματου λόγω της μεγάλης προσφοράς εργατικών χεριών. Στο σημείο αυτό θα πρέπει να επισημάνουμε το γεγονός ότι οι εργάτες ήταν παντελώς ανίσχυροι απέναντι στους εργοδότες τους, αφού δεν ήταν οργανωμένοι σε σωματεία. Έτσι λοιπόν, οι εργοδότες μη έχοντας κάποιον να τους ελέγχει έκαναν ότι ήθελαν. Τρανταχτό παράδειγμα το γεγονός ότι ένα μεγάλο μέρος της αμοιβής των εργατών, το έδιναν στους εργάτες σε είδος

(1) ΣΤΑΥΡΟΣ Λ. ΜΑΡΙΑΔΗΣ, Συνεταιρισμοί, Ιστορία-Φιλοσοφία-Αποστολή, 3^η έκδοση, Θεσ/νίκη, εκδόσεις Γιαχούδη-Γιάπουλη, 1997, σ.90.

(προϊόντα που οι ίδιοι είχαν παράγει και θα έπρεπε να αναζητήσουν αγοραστές, για να καλύψουν την ανάγκη τους σε ρευστό) .

Ο 19^{ος} αιώνας όμως δεν επιφύλαξε μεγάλες αλλαγές μόνο στον αστικό χώρο αλλά και στην γεωργία . Ύστερα από τις αμετάκλητες μεταρρυθμίσεις που συντελέστηκαν στα μέσα περίπου του αιώνα, ο γεωργός επί σειρά ετών ήταν κολλήγος στους φεουδάρχες, κατάσταση που έπαψε να υφίσταται όταν περιήλθε στην κατοχή του το πρώτο κομμάτι γης .Επειδή όμως κάθε κατάσταση έχει δύο όψεις, δεν άργησαν να φανούν και οι πρώτες αρνητικές συνέπειες .Η μετάβαση από την ανταλλακτική γεωργία στην εκχρηματισμένη καθιστούσε στον γεωργό επιτακτική την ανάγκη ρευστού , για την αγορά μηχανημάτων που ήταν απαραίτητα για την καλλιέργεια της γης του .

Είναι γεγονός πως οι χρηματοπιστωτικοί φορείς που λειτουργούσαν την εποχή εκείνη στην Γερμανία δεν ήταν διατεθειμένοι να χορηγήσουν πιστώσεις στους μικρογαιοκτήμονες, διότι δεν ήταν βέβαιοι πως θα έπαιρναν πίσω τα χρήματά τους . Έτσι λοιπόν, η μοναδική σανίδα σωτηρίας που απέμεινε στους γεωργούς ήταν οι τοκογλύφοι, οι οποίοι με τη σειρά τους εκμεταλλεύονταν με τον χειρότερο τρόπο την ανάγκη τους για ρευστό !

Κάτω ,λοιπόν, από αυτές τις απάνθρωπες και δυσβάσταχτες συνθήκες πολλοί γεωργοί έχασαν τα κτήματα που με τόσο κόπο είχαν αποκτήσει .Η κατάσταση αυτή όμως δεν πρέπει να προκαλεί έκπληξη σε κανένα από εμάς καθώς ύστερα από την εξάλειψη του φαινομένου των τσιφλικιών (αρχές 20^{ου} αιώνα) τα ίδια ακριβώς καλούνταν να αντιμετωπίσουν πολλοί συμπατριώτες μας !

Όλες οι παραπάνω οικονομικές δυσκολίες των Γερμανών εργατών και γεωργών, ήταν αυτές που ευαισθητοποίησαν και ώθησαν συνεταιριστές και κοινωνικούς

μεταρρυθμιστές να δημιουργήσουν αστικούς και γεωργικούς συνεταιρισμούς, με απώτερο σκοπό τη στήριξη όσων δεινοπαθούσαν .

1.2.Τα συστήματα Σούλτσε και Ραϊφάιζεν

Λύση στα οικονομικά προβλήματα που ταλάνιζαν τους εργάτες αλλά και τους γεωργούς στη Γερμανία ήρθαν να δώσουν μεταξύ άλλων, δύο σημαντικές φυσιογνωμίες .Αναφερόμαστε στον **Hermann Schultse-Delitzsch** (1808-1883) και στον **Friedrich-Wilhelm Raiffeisen** (1818-1888) .

1.2.1.Hermann Schultse-Delitzsch

Γεννήθηκε στο Delitzsch της Σαξονίας το 1808 και πέθανε το 1883 .Η πρώτη του ενέργεια στο συνεταιριστικό τομέα ήταν η ίδρυση ενός προμηθευτικού συνεταιρισμού μεταξύ ξυλουργών, υποδηματοποιών και ραπτών .Πολυγραφότατος, αλλά συγχρόνως και ενεργητικός, συντέλεσε πολύ στην εδραίωση του συνεταιριστικού πνεύματος σε μια εποχή, όχι ιδιαίτερα ευνοϊκή, στο να δεχθεί μια τέτοια μεταρρυθμιστική προσπάθεια⁽²⁾ Ο Σούλτσε ήταν από τους λίγους πρωτεργάτες-συνεταιριστές, ο οποίος κατόρθωσε να συνδυάσει άνετα τις κοινωνικο-συνεταιριστικές του ευαισθησίες με τις πολιτικές του φιλοδοξίες .Τον συνδυασμό αυτό τον ξεκίνησε το 1848, ακολουθώντας από τις τέσσερις τότε πολιτικές ομάδες (κόμματα δεν υπήρχαν) την ομάδα του αριστερού κέντρου(δεξιά, δεξιό κέντρο, αριστερό κέντρο, αριστερά) .⁽³⁾

⁽²⁾ΕΦΗ ΤΖΙΒΑ, Η εταιρική συμμετοχή στο συνεταιρισμό και ειδικότερα τα δικαιώματα των συνεταίρων, Θεσ/νίκη, εκδόσεις Σάκκουλα, 1997,σ.12 .

⁽³⁾ΣΤΑΥΡΟΣ Λ. ΜΑΡΙΑΔΗΣ, ο.π.,σ.96.

Ως πρώτη πολιτική του ενέργεια στη βουλή της τότε Πρωσίας θεωρείται η συμμετοχή του στη θέσπιση του νέου συντάγματος της χώρας , που βοηθούσε την Πρωσία να μεταβεί από την απολυταρχία στη Συνταγματική μοναρχία .

Για την ιστορία να αναφέρουμε πως με την ιδιότητα του βουλευτή ο Σούλτσε ορίσθηκε την εποχή εκείνη γραμματέας μιας επιτροπής, η οποία ήταν αρμόδια για θέματα που αφορούσαν τους βιοτέχνες .Έτσι του δόθηκε η ευκαιρία να έχει μια σφαιρική αντίληψη για ζητήματα οικονομικής και κοινωνικής υφής που απασχολούσαν τη μεσαία τάξη του γερμανικού λαού, δηλαδή τους μικροεπαγγελματίες .Νωρίς διαπίστωσε πως τόσο οι βιοτέχνες όσο και η παραγωγή τους κινδύνευαν με αφανισμό .Αιτία της απειλής αυτής δεν ήταν άλλη από τις μεγάλες καπιταλιστικές επιχειρήσεις που με ταχύτητα φωτός αφάνιζαν στο διάβα τους κάθε μικρή επιχείρηση .

Ο Σούλτσε ,λοιπόν, επικέντρωσε το ενδιαφέρον του στην εύρεση κάποιου τρόπου προκειμένου να βοηθήσει να επιβιώσει η πληττόμενη τάξη των βιοτεχνών. Το πολυμήχανο μυαλό του γρήγορα τον οδήγησε στην δημιουργία ομαδικών σχημάτων, όπου δια μέσω αυτών, οι μικροεπαγγελματίες θα είχαν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν με αποτελεσματικό τρόπο τις καπιταλιστικές επιχειρήσεις. Τα παραπάνω σχήματα έμελλε να είναι αρωγοί των σημερινών πιστωτικών συνεταιρισμών !

Το 1849 ο Σούλτσε φορτισμένος με τα αισθήματα και τις αγωνίες για την αγαπημένη του μεσαία τάξη των επαγγελματοβιοτεχνών, προχώρησε στη συγκρότηση δύο συνεταιρισμών προμήθειας πρώτων υλών ,ένα για τους επιπλοποιούς και ένα για τους υποδηματοποιούς της περιοχής του. Τα δύο λοιπόν παραπάνω δημιουργήματα του Σούλτσε χαρακτηρίζονται από τότε , ως οι δύο πρώτοι σύγχρονοι συνεταιρισμοί στη Γερμανία, δηλαδή ως μια παράλληλη κίνηση προς τον

πρωτοπόρο συνεταιρισμό της Rochdale, ο οποίος είχε προηγηθεί κατά πέντε χρόνια (1844) . Αποστολή των δύο αυτών συνεταιρισμών ήταν να προμηθεύουν στα μέλη τους πρώτες ύλες, τις οποίες μέχρι τότε προμηθεύονταν μεμονωμένα σε μικρές ποσότητες, πληρώνοντας για αυτές υψηλότερες τιμές .Αντίθετα τώρα με την δυνατότητα μαζικής προμήθειας για όλα τα μέλη-επαγγελματίες, οι τιμές ήταν αισθητά χαμηλότερες, καθότι στις μεγάλες ποσότητες υπήρχε και η ανάλογη έκπτωση από τα εργοστάσια παραγωγής .⁽⁴⁾

Συνοψίζοντας να αναφέρουμε πως στα 1855 η σπουδαία αυτή φυσιογνωμία εξέδωσε το τρίτο κατά σειρά βιβλίο της, στο οποίο μεταξύ άλλων αναγράφονται και οι κυριότερες αρχές του «Συνεταιριστικού Συστήματος» του, που είναι οι ακόλουθες:

- Η αυτοβοήθεια
- Η αυτοδιοίκηση
- Η αλληλέγγυα ευθύνη
- Η μεγάλη ακτίνα δράσης
- Η αμοιβή των αιρετών στελεχών και η ταύτιση μέλους και πελάτη
- Η αμοιβή του συμμετοχικού κεφαλαίου (μερίδα), είτε με κανονικό τόκο ,είτε με κάποιο μέρος όπως στις μεγάλες καπιταλιστικές επιχειρήσεις .⁽⁵⁾

⁽⁴⁾στο ίδιο,σ.98

⁽⁵⁾στο ίδιο ,σ.102.

1.2.2.Friedrich-Wilhelm Raiffeisen

Γεννήθηκε στην πόλη Hamm της Γερμανίας το 1818 και πέθανε το 1888. Σαν απαραίτητη προϋπόθεση επιτυχίας των κατά τόπους συνεταιρισμών θεωρούσε την ίδρυση ενός περιφερειακού κι ενός κεντρικού οργανισμού που θα συντόνιζε και θα επόπτευε το έργο τους .⁽⁶⁾

Ο **Raiffeisen**, σε αντίθεση με τον συμπατριώτη και σύγχρονό του Σούλτσε, θεωρείται και αναμφισβήτητα είναι ο πρωτεργάτης των γεωργικών συνεταιρισμών στη Γερμανία αλλά και σε διεθνή κλίμακα ακόμα .Αν, όπως αναφέραμε, ο Σούλτσε πρωτοστάτησε για τη δημιουργία των διάφορων συνεταιρισμών (βιοτεχνικοί, πιστωτικοί κτλ.) στον αστικό χώρο, ο Raiffeisen έπραξε το ίδιο στο γεωργικό χώρο με τους γεωργικούς του συνεταιρισμούς γενικά .⁽⁷⁾

Να επισημάνουμε το γεγονός ότι εξ αρχής ο πρωτεργάτης των γεωργικών συνεταιρισμών ξεχώρισε στον αγροτικό τομέα ορισμένες υποκατηγορίες συνεταιρισμών, ανάλογα με το γενικό τους αντικείμενο , τις οποίες και παραθέτουμε :

- Οι «**Εμπορευματικοί Συνεταιρισμοί**», στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι προμηθευτικοί συνεταιρισμοί, οι συνεταιρισμοί, οι συνεταιρισμοί εμπορίας, οι αμπελουργικοί, οι κτηνοτροφικοί, οι γαλακτοκομικοί, και άλλοι παρόμοιοι .Οι συνεταιρισμοί αυτοί ασχολούνται με τη διαχείριση των διαφόρων προϊόντων για λογαριασμό των μελών τους .

⁽⁶⁾ΕΦΗ ΤΖΙΒΑ, ο.π., σ.13 .

⁽⁷⁾ΣΤΑΥΡΟΣ Λ. ΜΑΡΙΑΔΗΣ, ο. π ., σ.105 .

- Οι «Συνεταιρισμοί Παροχής Υπηρεσιών». Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι συνεταιρισμοί εκείνοι, που παρέχουν στα μέλη τους διάφορα είδη υπηρεσιών, όπως συνεταιρισμοί Αλληλασφάλισης, Κοινής χρήσης μηχανών κ.α.
- Οι «Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί Raiffeisen ή Ταμεία Raiffeisen». Οι συνεταιρισμοί αυτοί αποτελούσαν και αποτελούν και σήμερα ακόμα τους «Αυτοπιστωτικούς» φορείς των Γερμανών γεωργών .⁽⁸⁾

1.3.Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και Συνεταιριστικές Τράπεζες

Η ίδρυση και η λειτουργία ενός πιστωτικού συνεταιρισμού αποτελεί λίγο-πολύ το στάδιο της κυοφορίας μιας συνεταιριστικής τράπεζας . Μετά τις ρυθμίσεις του Τραπεζικού Νόμου, της Πράξης Διοικητή Τ.Ε. 2258/93 και της αποφάσεως της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων 541/2/94 η ίδρυση πιστωτικού συνεταιρισμού δεν έχει νόημα αν οι ιδρυτές του δεν αποσκοπούν στη μετεξέλιξή του με τη λήψη της άδειας ιδρύσεως και λειτουργίας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος . Αρκεί να τονιστεί και πάλι η διάταξη σύμφωνα με την οποία πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις .⁽⁹⁾

⁽⁸⁾στο ίδιο, σ.106 .

⁽⁹⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα-Κομοτηνή, εκδόσεις Σάκκουλα,1996,σ.108

Για πρακτικούς λόγους η παραπάνω ρύθμιση επιβάλλει στην Ιδρυτική Επιτροπή την υποχρέωση μέριμνας, έτσι ώστε κατά το μεταβατικό στάδιο μέχρι της νομοταγούς συστάσεως του συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, τα χρηματικά ποσά που συγκεντρώνονται κατά τη διαδικασία της εγγραφής και από τις εισφορές των συνεταίρων προκειμένου να αποκτηθούν οι συνεταιριστικές μερίδες, να κατατίθενται σε δεσμευμένο έντοκο λογαριασμό καταθέσεων σε οποιαδήποτε τράπεζα, στο όνομα των ενδιαφερόμενων και για το σκοπό συγκέντρωσης του προβλεπόμενου από το νόμο αρχικού κεφαλαίου. Ανάλυση χρημάτων από τον πιστωτικό συνεταιρισμό επιτρέπεται μόνο ύστερα από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας και την απόλυτα νομότυπη σύσταση συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος.

Έχοντας υπόψη το απαιτούμενο από το νόμο ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου για την έγκριση της αιτήσεως προς χορήγηση άδειας συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος και στις τρεις περιπτώσεις, δηλαδή εγγραφή μελών α) σε επίπεδο Νομού(600εκάτ.), β) σε επίπεδο διοικητικής περιφέρειας(2δισέκ.) και γ) σε ολόκληρη την Ελλάδα καθώς και της Περιφέρειας Αττικής και Νομού Θεσσαλονίκης (4δισέκ.), διαπιστώνουμε αμέσως ότι η προϋπόθεση αυτή του νόμου είναι οπωσδήποτε εξαιρετικά δύσκολο να τηρηθεί, ιδιαίτερα εάν η ονομαστική τιμή κάθε συνεταιριστικής μερίδας οριστεί σχετικά χαμηλά. Από την άλλη πλευρά εάν οι ιδρυτές ορίσουν την τιμή της συνεταιριστικής μερίδας πολύ υψηλά, τότε παραβιάζουν ουσιαστικά τη βασική αρχή της συνεταιριστικής πίστεως που στηρίζεται στην ιδέα της οικονομικής συσσωματώσεως, της αλληλεγγύης και της συνεργασίας των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους μέσα σε μια κοινή επιχείρηση (άρθρο 1, παρ.1 του ν.1667/86).⁽¹⁰⁾

⁽¹⁰⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, ο.π., σ.110.

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικό συνεταιρισμό πρέπει να τηρούνται όλοι οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις που καθορίζονται από τον Τραπεζικό Νόμο για την ίδρυση ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας και επιπρόσθετα πρέπει να τηρούνται οι ακόλουθοι ειδικοί όροι :

Πρώτον, οι συνεταίροι πρέπει κατά την έγκριση της αιτήσεως εγγραφής τους να έχουν κατοικία (φυσικά πρόσωπα) ή έδρα (νομικά πρόσωπα) στο γεωγραφικό διαμέρισμα, το οποίο προσδιορίζουν τα κεφάλαια του συνεταιρισμού .

Δεύτερον, η πλειοψηφία των μελών του Δ.Σ. και του Ε.Σ. καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού, πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα, το οποίο προσδιορίζουν τα αρχικά κεφάλαια του κάθε πιστωτικού συνεταιρισμού .

Κατ' εξαίρεση του προηγούμενου κανόνα, επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο πιστωτικός συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού . ⁽¹¹⁾

Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη διακριτική ευχέρεια να χορηγήσει ή να απορρίψει την αίτηση του Δ.Σ. του πιστωτικού συνεταιρισμού για τη μετεξέλιξή του σε συνεταιριστική τράπεζα, αν κρίνει ότι:

Πρώτον, τα δύο πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του

⁽¹¹⁾ στο ίδιο, σ.111

προτεινόμενου πιστωτικού ιδρύματος, είτε ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας είτε συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος περιορισμένης ευθύνης .

Δεύτερον, τα ίδια αυτά πρόσωπα δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα .

Τρίτον, δεν πληρούται κάποια από τις προϋποθέσεις για το ύψος και την ολοσχερή καταβολή του συνεταιριστικού κεφαλαίου καθώς και την τήρηση των υποχρεώσεων των ιδρυτών να υποβάλουν μια σειρά από στοιχεία και πληροφορίες και να συμμορφωθούν με τις διαδικασίες του νόμου .⁽¹²⁾

⁽¹²⁾ στο ίδιο, σ.114 .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

2.1 Η Νομοθεσία των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη

Πρώτα απ' όλα, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη, είναι ιδιωτικές επιχειρήσεις υποκείμενες στο ίδιο νομικό πλαίσιο με όλες τις άλλες τράπεζες, σύμφωνα με τις τραπεζικές οδηγίες . Επιπλέον, υπόκεινται στους ίδιους κανόνες που αφορούν τη διαχείριση κινδύνου και τις ίδιες εποπτικές αρχές .⁽¹³⁾

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες υπόκεινται πλήρως στους κανονισμούς αγοράς, είτε άμεσα από τη διακίνηση συνεταιριστικών μερίδων στα μέλη (επειδή διαχειρίζονται τα αποθέματα που επενδύονται με τους μετόχους), ή έμμεσα επειδή διαθέτουν ένα μέσο εισηγμένο στο χρηματιστήριο .

Επιπρόσθετα, οι μερίδες που αγοράζονται από τα μέλη /πελάτες απολαμβάνουν ανταμοιβής . Αυτό μεταφράζεται σε μορφή προνομιακών επιτοκίων, εκπτώσεων, ευνοϊκής τιμολόγησης για τις υπηρεσίες που παρέχονται, ή γενικότερα μερισμάτων. Επομένως, με κανένα τρόπο αυτό το ιδιαίτερο καθεστώς των Συνεταιριστικών Τραπεζών δεν παραβαίνει τους κανονισμούς της ελεύθερης αγοράς .

2.2.Ρόλος, πλαίσιο και χαρακτηριστικά γνωρίσματα των Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών .

Η αναφορά που ακολουθεί παρουσιάζει το ρόλο, το πλαίσιο και τα χαρακτηριστικά γνωρίσματά τους, τα οποία μπορούν να συνοψιστούν ως εξής :

⁽¹³⁾ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ, ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ (ενημερωτικό δελτίο), Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη-Αξίες και πρακτικές για την προώθηση της ανάπτυξης, Αθήνα, Φεβρουάριος 2005,σελ.8 .

- Σε μια Συνεταιριστική Τράπεζα, τα μέλη και οι πελάτες είναι η ίδια ομάδα ανθρώπων που εκλέγουν τις διοικητικές ομάδες τους σύμφωνα με την αρχή «ένα άτομο, μία ψήφος» Αυτή είναι η θεμελιώδης αρχή της οικονομικής δημοκρατίας .
- Κυρίαρχος σκοπός τους είναι:να εξασφαλίσουν υψηλή απόδοση για τους πελάτες με το να τους προσφέρουν προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους προϊόντα και υπηρεσίες, οικονομικά και «κοντά στο σπίτι» .
- Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών, που έχουν σταθερή βάση στις τοπικές κοινωνίες μέσω των 60.000 σημείων εξυπηρέτησης, τους δίνει καλή γνώση των αναγκών των συναλλασσομένων, πράγμα που τους επιτρέπει να λαμβάνουν ακριβείς αποφάσεις σε επίπεδο βάσης και να ελέγχουν τους κινδύνους .Κατά συνέπεια, αυτό ενθαρρύνει την περιφερειακή ανάπτυξη και αυξάνει την κοινωνική συνοχή .
- Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες καινοτομούν υποστηρίζοντας με συνέπεια την ανάπτυξη και επιδεικνύοντας εταιρική και κοινωνική ευθύνη .Διαρκώς συμμετέχουν στον αγώνα για την καταπολέμηση της ανεργίας και την εξάλειψη του κοινωνικού αποκλεισμού .
- Το πρωτοφανές ενδιαφέρον τους για τον μέτοχο-μέλος δεν έχει κανένα όριο: πρώτες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες εισήγαγαν την έννοια του «bank assurance», φώτισαν το δρόμο σε προοδευτικές «τεχνολογίες» ιδιαίτερα την βιομηχανία Συστημάτων Πληρωμής .
- Οι εταιρείες αξιολόγησης αναγνωρίζουν πως οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι οικονομικά υγιείς. Αυτό όχι μόνο τις βοηθά να συμβάλλουν στην σταθεροποίηση του οικονομικού συστήματος της Ευρώπης και να το

καταστήσουν πιο ανταγωνιστικό, αλλά αποτελεί τη συνταγή που τις επιτρέπει να συμμετέχουν σημαντικά στον εκσυγχρονισμό της δυναμικής του και στην εργασία για την αναδόμησή του και την επίλυση προβλημάτων. ⁽¹⁴⁾

2.3. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη με αριθμούς

Είναι γεγονός, πως σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποτελούν υπερδυνάμεις με πρωταγωνιστικό ρόλο και μακρόχρονη λειτουργία. Χαρακτηριστικό παράδειγμα η Credit Agricole στη Γαλλία και η Rabobank στην Ολλανδία .

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων φορέων στο χρηματοοικονομικό σύστημα της Ευρώπης με 130 εκατομμύρια πελάτες, περίπου 700.000 υπαλλήλους, 60.000 καταστήματα και μερίδιο 17% της αγοράς καταθέσεων .

Οι Συνεταιριστικές Τραπεζικές Ομάδες συγκαταλέγονται μεταξύ των σημαντικότερων φορέων στην τραπεζική αγορά της Γερμανίας, της Αυστρίας, της Κύπρου, της Φιλανδίας, της Γαλλίας, της Πολωνίας, της Ουγγαρίας, της Ολλανδίας, της Ελλάδας, τις Ιταλίας και άλλων χωρών .

Το 1995 οι Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες κατείχαν την τρίτη θέση, στον τομέα των καταθέσεων Ταμιευτηρίου και ήλεγχαν το 17% της αγοράς της Ε.Ε., οι εμπορικές τράπεζες το 44% και τα ταμιευτήρια το 23% . ⁽¹⁵⁾

⁽¹⁴⁾ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ, ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ (ενημερωτικό δελτίο), ο.π., σ. 1

⁽¹⁵⁾ ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, «Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα, Η περίπτωση των Πιστωτικών Συνεταιρισμών», στα πρακτικά συνεδρίου: *Παγκοσμιοποίηση και Κοινωνική Οικονομία* {118-132}, Ι. Π. Μεσολογγίου 1999, σ. 125 .

Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα για το 2003 που δόθηκαν στη δημοσιότητα από την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών φανερώνουν τις τάσεις .Το συνολικό ενεργητικό τους ανήλθε σε 1,3 τρις. ευρώ, σημειώνοντας αύξηση 34,5% σε σχέση με το 2002, οι χορηγήσεις ξεπέρασαν 256 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας αύξηση 32,52%, οι καταθέσεις τα 975 εκατ. ευρώ με αύξηση 43,06% .Τα προ φόρων κέρδη ανήλθαν σε 24,1 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 37,14% .⁽¹⁶⁾

⁽¹⁶⁾ΛΙΔΩΡΙΚΗΣ ΑΝΤ., «Ανοδικά οι συνεταιριστικές τράπεζες», Η Έρευνα, 11/2/04 .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΑΣΤΙΚΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

3.1.Οι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στην Ελλάδα

Από τον Νόμο 1667/86 ορίζεται ότι ο αστικός συνεταιρισμός, είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξή τους και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά, μέσα σε μια επιχείρηση .⁽¹⁷⁾

Όπως φαίνεται και από τον πίνακα που ακολουθεί, στη δεκαετία 1920-1930, παρουσιάζεται ιδιαίτερη κινητικότητα :

ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝΤΕΣ ΑΣΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 1928-1930						
ΕΙΔΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ	1928		1929		1930	
	ΑΡΙΘΜΟΣ	%	ΑΡΙΘΜΟΣ	%	ΑΡΙΘΜΟΣ	%
Παραγωγικοί	616	46,80	650	42,15	719	40
Οικοδομικοί	341	25,91	496	32,15	593	33
Προμηθευτικοί	164	12,46	191	12,40	238	13,25
Καταναλωτικοί	115	8,74	115	7,45	133	7,40
Πιστωτικοί	61	4,64	66	4,30	79	4,40
Διαφόρων μορφών	19	1,45	24	1,55	35	1,95
ΣΥΝΟΛΟ	1316	100,00	1542	100,00	1719	100,00

ΠΗΓΗ: ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, «Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα, Η περίπτωση των Πιστωτικών Συνεταιρισμών», στα πρακτικά συνεδρίου: *Παγκοσμιοποίηση και Κοινωνική Οικονομία*{118-132}, Ι. Π Μεσολογγίου 1999, σ.121».

⁽¹⁷⁾ ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, ο.π.,σ.120 .

Αν κάνουμε μια σύντομη αναδρομή στο παρελθόν, εύκολα θα διαπιστώσουμε ότι οι προσπάθειες δημιουργίας πιστωτικών συνεταιρισμών στη χώρα μας, μας οδηγούν στη Λαμία, εκεί όπου ιδρύθηκε το 1900, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Λαμίας .

Από το 1900 μέχρι και το 1992 ιδρύθηκαν πολλοί αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί .Το 1992 στους 25 Νομούς που ερευνήθηκαν εντοπίστηκαν μόνο 13 συνεταιρισμοί που λειτουργούσαν, ως καθαρά πιστωτικοί ή σε πολλαπλού σκοπού συνεταιρισμοί . Η έκρηξη πραγματοποιήθηκε μετά το 1992 .Σήμερα όμως η κατάσταση έχει αλλάξει και στους περισσότερους Νομούς της χώρας, γίνεται προσπάθεια ίδρυσης πιστωτικών συνεταιρισμών και σε αρκετούς έχουν επιτύχει όχι μόνο την ίδρυσή τους αλλά και τη μετατροπή τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες .⁽¹⁸⁾

3.1.1.Σύσταση Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού

Για να συσταθεί ένας Αστικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός απαιτείται η σύνταξη του καταστατικού, το οποίο να υπογράφεται από δεκαπέντε (15) τουλάχιστον πρόσωπα .Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 1667/86 το καταστατικό αυτό πρέπει στη συνέχεια να κατοχυρωθεί στο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός .Ο Ειρηνοδίκης με πράξη του διατάσσει ή αρνείται την καταχώρηση του καταστατικού μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την κατάθεσή του .Εννοείται ότι αρνείται την καταχώρηση αυτή όταν λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή όταν αυτό περιέχει διατάξεις που έρχονται σε αντίθεση με το νόμο ή τα χρηστά ήθη .Στην περίπτωση αυτή ο Ειρηνοδίκης καλεί με πράξη του, την προσωρινή διοικητική επιτροπή για την ίδρυση του συνεταιρισμού και υποδεικνύει στα μέλη τις απαραίτητες διορθώσεις που πρέπει να γίνουν .Εναντίον της αρνήσεως του Ειρηνοδίκη να καταχωρήσει το καταστατικό στο Μητρώο Συνεταιρισμών, η προσωρι

⁽¹⁸⁾ στο ίδιο,σ.121 .

νή διοικητική επιτροπή δικαιούται να ασκήσει προσφυγή, κατά το άρθρο 791 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, στο Μονομελές Πρωτοδικείο που είναι η έδρα του συνεταιρισμού. Ύστερα από την καταχώρηση, ο γραμματέας του Ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε 30 ημέρες να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχώρησεως και τον αριθμό μητρώου στο Δήμο ή στην Κοινότητα που εδρεύει ο συνεταιρισμός. Με αυτή την καταχώρηση αποκτά νομική και εμπορική ιδιότητα ο συνεταιρισμός (άρθρο 1, παρ. 7 του ν. 1667/86).⁽¹⁹⁾

3.1.2. Περιεχόμενο καταστατικού στους Αστικούς Πιστωτικούς

Συνεταιρισμούς

Το καταστατικό κάθε αστικού συνεταιρισμού, επομένως και ενός Πιστωτικού Συνεταιρισμού πρέπει να περιέχει τα ακόλουθα :

- ☞ Την επωνυμία, την έδρα και το σκοπό του συνεταιρισμού .
- ☞ Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τη διεύθυνση των ιδρυτικών μελών .
- ☞ Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών .
- ☞ Την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων .
- ☞ Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας .
- ☞ Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκριση του και τη σύγκληση της πρώτης γενικής συνέλευσης για ανάδειξη των οργάνων διοίκησης του συνεταιρισμού (άρθρο 1, παρ. 4 του ν. 1667/86).⁽²⁰⁾

⁽¹⁹⁾ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, Ο.Π., Σ.64

⁽²⁰⁾ ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΣΠ. ΜΕΝΤΗΣ, Στοιχεία Εμπορικού Δικαίου, 10^η έκδοση, Αθήνα, εκδόσεις Έλλην, 2000, σ.152 .

3.1.3.Οι δραστηριότητες των Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών

Οι δραστηριότητες των Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών, συνοψίζονται στους παρακάτω τομείς:

- Ανάπτυξη συνεργασίας των μελών του .
- Ανάπτυξη του πνεύματος οικονομίας και αποταμίευσης .
- Παροχή στα μέλη του κατάλληλης συνεταιριστικής και επαγγελματικής εκπαίδευσης .
- Παροχή δανείων στα μέλη του με ευνοϊκούς όρους .
- Χρηματοδότηση των προσωπικών και των συνεταιριστικών επιχειρήσεων, με ευνοϊκούς όρους και προϋποθέσεις, ώστε να ενισχυθεί η τοπική επιχειρηματική δραστηριότητα .
- Εντοπισμός και ανάδειξη τομέων της τοπικής οικονομίας, που παρέχουν την δυνατότητα ανάπτυξης νέων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, για τη συνεχή οικονομική ανάπτυξη της περιφέρειας, μέσα στην οποία αναπτύσσουν την δραστηριότητα τους .⁽²¹⁾

3.2.Ο ευρύτερος τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα

Αναμφισβήτητα, τα τελευταία χρόνια έχει σημειωθεί μια πληθώρα αλλαγών στο τραπεζικό σύστημα . Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι παρατηρήθηκαν αλλαγές στην ελληνική οικονομία ύστερα από την είσοδο της χώρας, στην Ευρωπαϊκή Ένωση .

Στις πιστωτικές όμως αγορές υπάρχουν ακόμα δυσλειτουργίες που αποτελούν τροχοπέδη στον εκσυγχρονισμό τους και την αύξηση της αποτελεσματικότητας .Οι δυσλειτουργίες αυτές οφείλονται τόσο σε εσωτερικούς όσο και σε εξωτερικούς παράγοντες .

⁽²¹⁾ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, ο.π., σ.121

Οι εσωτερικοί αναφέρονται στον τρόπο με τον οποίο είναι οργανωμένες οι τράπεζες και στην ποιότητα των εργαζομένων σε αυτές . Από τους εξωτερικούς παράγοντες βασικό ρόλο παίζει ο δημόσιος τομέας .⁽²²⁾

Η πιστωτική πολιτική που ακολούθησε η Ελλάδα από το 1950 μέχρι και το 1993 και επιπρόσθετα οι παρεμβάσεις των νομισματικών αρχών στην τραπεζική αγορά είχαν σαν αποτέλεσμα πολλές αρνητικές επιπτώσεις, τόσο στο τραπεζικό σύστημα όσο και στην οικονομία γενικότερα .

Στην Ελλάδα υπάρχουν 21 ξένες τράπεζες από τις οποίες οι 13 λειτουργούν ως υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε κάποια χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και 8 έχουν την έδρα τους σε κάποια χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης .Μπορεί να θεωρηθεί ότι λειτουργούν στην Ελλάδα 26 ξένες τράπεζες αν συμπεριληφθούν και οι 5 τράπεζες, οι οποίες είναι θυγατρικές ξένων πολυεθνικών συγκροτημάτων .Χαρακτηριστικό των εξελίξεων στην τραπεζική αγορά κατά το 1996 ήταν η αυξανόμενη συμμετοχή των ξένων τραπεζών .Όσο αφορά τις ελληνικές τράπεζες το ενεργητικό τους, οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις τους σημείωσαν σημαντικές μεταβολές .⁽²³⁾

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατηρούμε την εξέλιξη των μεγεθών δυναμικότητας των Ελληνικών και ξένων τραπεζών στην Ελλάδα αναφορικά με το ενεργητικό, τις χορηγήσεις και τις καταθέσεις :

⁽²²⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΚΟΡΡΕΣ, Ελληνική Οικονομία-Οικονομική Πολιτική και Ανάλυση των βασικών μεγεθών, Αθήνα, εκδόσεις Αθ. Σταμούλης, 1998, σ.188 .

⁽²³⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΚΟΡΡΕΣ, ο.π.,σ.190

ΧΡΟΝΙΑ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ		ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	
	ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ	ΞΕΝΕΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ	ΞΕΝΕΣ	ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ	ΞΕΝΕΣ
1984	71,6	28,4	81,2	18,8	87,4	12,6
1985	81,1	18,9	82,3	17,7	88,8	11,2
1986	86,8	13,2	86,9	13,1	91,6	8,4
1987	87,0	13,0	88,2	11,8	91,6	8,4
1988	84,8	15,2	88,1	11,9	90,9	9,1
1989	84,2	15,8	89,1	10,9	90,6	9,4
1990	82,3	17,7	89,3	10,7	90,4	9,6
1991	81,1	18,9	87,9	12,1	90,0	10,0
1992	86,4	13,6	83,7	16,3	89,4	10,6
1993	83,5	16,5	80,7	19,3	87,1	12,9
1994	84,0	16,0	81,6	18,4	88,1	11,9
1995	82,7	17,3	81,9	18,1	87,1	12,9
1996	80,7	19,3	80,5	19,5	87,3	12,7

ΠΗΓΗ : «ΓΕΩΡΓΙΟΣ Μ. ΚΟΡΡΕΣ, «Ελληνική Οικονομία-Οικονομική Πολιτική και Ανάλυση των βασικών μεγεθών», Αθήνα, εκδόσεις Αθ. Σταμούλης, 1998, σ.190» .

3.3.Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα

Όπως όλοι γνωρίζουμε ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι νέος στην Ελλάδα, αλλά παρ' όλα αυτά έχει πάρει μια δυναμική ανάπτυξης ιδιαίτερα σημαντική, που οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι λειτουργούν σε τοπικό επίπεδο και εναποθέτουν ουσιαστικά τα κεφάλαια που συγκεντρώνουν (συνεταιριστικό κεφάλαιο και καταθέσεις), για την ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας.⁽²⁴⁾

⁽²⁴⁾ ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, ο.π., σ.123 .

Ένας άλλος σημαντικός λόγος που οι Συνεταιριστικές Τράπεζες κινούνται σε ανοδική τροχιά, είναι ο ανθρωποκεντρικός χαρακτήρας τους , που οριοθετεί ένα ξεχωριστό τρόπο προσέγγισης των πελατών τους .

Βέβαια είναι αναμενόμενο οι Συνεταιριστικές Τράπεζες να αυξάνουν το μερίδιο τους στην αγορά, αναπτύσσοντας δραστηριότητα μέσα από υγιείς κανόνες ανταγωνισμού .Προς την κατεύθυνση αυτή θα συμβάλλει αποτελεσματικά και η διάδοση της συνεταιριστικής ιδεολογίας, γεγονός που αναμένεται να αυξήσει τα μέλη τους και επομένως τα ίδια κεφάλαιά τους .Η λειτουργία τους, με καθαρά ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια, με πλήρη και μεθοδική αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων που διαθέτει, θα ενισχύουν την δραστηριότητά τους .⁽²⁵⁾

Σήμερα στη χώρα μας λειτουργούν δεκαέξι (16) Συνεταιριστικές Τράπεζες και δώδεκα (12) πιστωτικοί συνεταιρισμοί .Το σύνολο των ίδιων κεφαλαίων ανέρχεται στο ποσό των €11.430.484,22 , στη δύναμή τους είναι οργανωμένα 70.030 μέλη και απασχολούν 262 υπαλλήλους .⁽²⁶⁾

3.3.1.Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας Συνεταιριστικής Τράπεζας στην Ελλάδα .

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος σε πιστωτικό συνεταιρισμό πρέπει να πληρούνται οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις του Τραπεζικού Νόμου και ιδίως οι διατάξεις του άρθρου 5 του Νόμου 2076/1992 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων...».

Πρόσθετα, ισχύουν οι ακόλουθοι ειδικοί όροι της ΠΔ/ΤΕ 2258/93 ως προς τα μέλη και το αρχικό κεφάλαιο των πιστωτικών συνεταιρισμών που μετεξελίσσονται σε συνεταιριστικές τράπεζες :

⁽²⁵⁾ στο ίδιο, σ.124

⁽²⁶⁾ στο ίδιο, σ.124

Πρώτον, οι συνέταιροι-μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να έχουν κατά την έγκρισή της αιτήσεως εγγραφής τους σ' αυτούς, κατοικία ή έδρα (για τα ν. π.), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού. Επίσης, η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου του πιστωτικού συνεταιρισμού, καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού, πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο πιστωτικός συνεταιρισμός και που η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού.

Δεύτερον, απαιτείται η ύπαρξη ελάχιστου καταβεβλημένου κεφαλαίου α)έξι εκατομμυρίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων ευρώ (€6.044.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους αποκλειστικά του νομού της έδρας τους (εκτός από τους κατοίκους της περιφέρειας Αττικής και του Νομού Θεσσαλονίκης), β)δέκα εκατομμυρίων ευρώ (€10.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη αποκλειστικά κατοίκους του νομού της έδρας τους και των όμορων περιοχών ή εναλλακτικά, της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους, και γ) δεκαεπτά εκατομμυρίων εξακοσίων οκτώ χιλιάδων διακοσίων ευρώ (€17.608.200) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους είτε κατοίκους της Περιφέρειας Αττικής και του Νομού Θεσσαλονίκης.⁽²⁷⁾

⁽²⁷⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, ο.π., σ.83 .

Ως προς την καταβολή του κεφαλαίου και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Νόμου 2076/1992 και άλλων κανονιστικών πράξεων της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την άδεια ιδρύσεως και λειτουργίας ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας .⁽²⁸⁾

3.3.2. Προϋποθέσεις αποδοτικής λειτουργίας των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών

Η αποδοτική λειτουργία των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών πρέπει να στηρίζεται:

- ⇒ Στη βιωσιμότητά τους που διασφαλίζεται από τη σωστή αξιολόγηση των στοιχείων σύνταξης της μελέτης σκοπιμότητας και στην επιλογή του κατάλληλου μεγέθους, αλλά και της έκτασης της εδαφικής περιφέρειας στα όρια της οποίας θα αναπτύσσουν τις δραστηριότητές τους .
- ⇒ Στην ορθολογική οργάνωση και στην ευελιξία λειτουργίας τους, την κατάλληλη στελέχωση και συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού τους .
- ⇒ Στην προώθηση της συνεταιριστικής ιδεολογίας, με την αποτελεσματική εφαρμογή των συνεταιριστικών αρχών στη λειτουργία τους, ώστε να επιτευχθεί η ενεργοποίηση των μελών τους .
- ⇒ Στην ανταγωνιστικότητα τους και στην ικανοποίηση των αναγκών των πελατών τους, με την παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών .
- ⇒ Στη δυνατότητα ανάπτυξης και προσφοράς νέων πρωτοποριακών προϊόντων .

⁽²⁸⁾ στο ίδιο, σ.84

- ⇒ Στην αξιοποίηση των ευκαιριών που παρέχονται από το τοπικό τους χαρακτήρα αλλά και των κοινών συμφερόντων με τα μέλη-πελάτες τους, δεδομένου ότι μπορούν να στηρίξουν τα μέλη τους σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης .
- ⇒ Στην αύξηση των μελών τους, η οποία επιτυγχάνεται με απλές διαδικασίες και με ταυτόχρονη αύξηση των κεφαλαίων τους .Στη διασφάλιση άμεσης ή έμμεσης ωφέλειας προς τα μέλη τους , η οποία δεν θα πρέπει να υπολείπεται της απόδοσης που θα απολάμβαναν, αν τα χρήματα είχαν κατατεθεί στο Ταμιευτήριο .
- ⇒ Στη μείωση των λειτουργικών δαπανών, στο ελάχιστο αναγκαίο επίπεδο, χωρίς αυτό να σημαίνει μείωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών .
- ⇒ Στη διαφάνεια, που αποτελεί ουσιαστικό και αναγκαίο στοιχείο διαχείρισης των συλλογικών προσπαθειών και στη λειτουργία τους με καθαρά ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια .
- ⇒ Στη δυνατότητα αυτοχρηματοδότησης των δραστηριοτήτων τους, με άντληση νέων κεφαλαίων ή την διασφάλιση των αναγκαίων πιστώσεων από την εσωτερική ή τη διεθνή αγορά .
- ⇒ Στην ανάπτυξη της διασυνεταιριστικής συνεργασίας σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, δεδομένης της απελευθέρωσης και ενοποίησης των χρηματοπιστωτικών αγορών και στην οργάνωση και λειτουργία της Κεντρικής Συνεταιριστικής Τράπεζας της Ελλάδας σε σύντομο χρονικό διάστημα .⁽²⁹⁾

⁽²⁹⁾ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, ο.π, σ.125

3.3.3.Πλεονεκτήματα-μεινεκτήματα των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Τα πλεονεκτήματα των Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών μπορούν να συνοψιστούν ως εξής:

- ☐ Στο πρόσωπο του μέλους συμπίπτει η ιδιότητα του ιδιοκτήτη και του πελάτη, στον οποίο δίδεται το δικαίωμα του εκλέγειν και του εκλέγεσθαι στα όργανα διοίκησης της Συνεταιριστικής Τράπεζας .
- ☐ Αύξηση των ίδιων κεφαλαίων της Συνεταιριστικής Τράπεζας που ακολουθεί την αύξηση των μελών και την καταβολή της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας που καταλαμβάνουν τα νέα μέλη ή και τα παλιά. Η αύξηση αυτή πραγματοποιείται χωρίς την ανάγκη πολύπλοκων και δαπανηρών διαδικασιών .
- ☐ Χορήγηση, χωρίς πολλές και κυρίως περιττές διαδικασίες, δανείων στα μέλη, το ύψος των οποίων καθορίζεται από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων και βέβαια από την αξία της συνεταιριστικής μερίδας .
- ☐ Χαμηλά σχετικά επιτόκια δανεισμού που επιτυγχάνονται λόγω των μικρών λειτουργικών δαπανών .
- ☐ Συμμετοχή στη διανομή των κερδών που μπορεί να προέρχονται και από την διανομή μερίσματος και από την δημιουργία υπεραξίας της συνεταιριστικής μερίδας .
- ☐ Αξιοποίηση του κενού που αφήνουν ανεκμετάλλευτο για διάφορους λόγους οι εμπορικές τράπεζες .⁽³⁰⁾

⁽³⁰⁾ στο ίδιο, σ. 123

Ως μειονεκτήματα αναφέρονται τα παρακάτω :

- ☐ Η αδυναμία εισαγωγής της συνεταιριστικής τράπεζας στο Χρηματιστήριο και η άντληση κεφαλαίων από αυτό .
- ☐ Το γεγονός ότι οφείλουν να συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους ή το Ελληνικό Δημόσιο, ενώ οι συναλλαγές του με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα προϋποθέτουν την συμμετοχή και μέλους του συνεταιρισμού .
- ☐ Το ότι επιβαρύνονται ως Πιστωτικοί συνεταιρισμοί με Χ/Μ 1,20% επί των καθαρών κερδών τους .⁽³¹⁾

3.3.4. Η ανοδική τροχιά των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Σε μια περίοδο «καθίζησης» των κερδών των μεγάλων εμπορικών τραπεζών οι 15 συνεταιριστικές τράπεζες παρουσιάζουν εντυπωσιακή άνοδο κερδοφορίας, ενώ οι ρυθμοί ανόδου των καταθέσεών τους ξεπερνούν το 40% στο 12μηνο που έληξε τον Ιούνιο του 2002.⁽³²⁾

Στις δύσκολες ημέρες που διανύουμε, όπου τα εμπόδια τόσο για την εγχώρια, όσο και για την διεθνή αγορά πληθαίνουν, οι 15 συνεταιριστικές τράπεζες αναμένεται να ανεβάσουν σε επίπεδα ρεκόρ, τα κέρδη τους, όσο τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις τους .

Ενδεικτικός είναι ο παρακάτω πίνακας, ο οποίος καταμαρτυρά το γεγονός πως οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, με τη στήριξη των Επιμελητηρίων εμφανίζονται ιδιαίτερα ανταγωνιστικές στις τοπικές αγορές!

⁽³¹⁾ στο ίδιο, σ.123

⁽³²⁾ Λ.Τ. «Άνοιξη για τις συνεταιριστικές τράπεζες παρά τις δυσκολίες»,*Η Έρευνα*, 11/03/03 .

ΤΑ ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	30/6/01	30/6/02	Αύξηση 02/01	Ποσοστό αύξησης 02/01 .
ΛΑΜΙΑΣ	-292	416	708	242,47%
ΑΧΑΪΚΗ	816	915	99	12,13%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	2651	3458	807	30,44%
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	493	280	-213	-43,20%
ΧΑΝΙΩΝ	939	621	-318	-33,87%
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	880	805	-75	-8,52%
ΕΒΡΟΥ	260	192	-68	-26,15%
ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	311	368	57	18,33%
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	106	357	251	236,79%
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	106	55	-51	-48,11%
ΠΕΡΙΑΣ	30	182	152	506,67%
ΕΥΒΟΙΑΣ	440	526	86	19,55%
ΔΡΑΜΑΣ	77	156	79	102,60%
ΛΕΣΒΟΥ- ΛΗΜΝΟΥ	69	210	141	204,35%
ΚΟΖΑΝΗΣ	-91	15	106	116,48%
ΣΥΝΟΛΟ	6.975	8.556	1.761	25,92%

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

(Με στοιχεία ισολογισμών 30/6/01 και 30/6/02, τα ποσά σε χιλ. ευρώ)

Αξιοσημείωτο είναι το γεγονός ότι το σύνολο των «15» έκλεισε το πρώτο εξάμηνο 2002 με σημαντικά αυξημένα καθαρά κέρδη ενώ ιδιαίτερη σημασία πρέπει να δώσουμε στο γεγονός ότι η συνεταιριστική τράπεζα Λαμίας κατάφερε να ξεπεράσει τα προβλήματα που αντιμετώπιζε, για να εμφανίσει προ φόρων κέρδη ύψους 416 χιλ. ευρώ έναντι ζημιών 292 χιλ. ευρώ που είχε το πρώτο εξάμηνο του 2001 .

Τέλος για πρώτη φορά ο αριθμός των μελών των Συνεταιριστικών Τραπεζών ξεπέρασε τις 100.000, για να ανέβει σε 108.095 στα τέλη του περασμένου Ιουνίου, με την Παγκρήτια Τράπεζα να έχει 37.800 μέλη, ενώ στη δεύτερη θέση βρίσκεται η Λαμίας με 14.262 μέλη .⁽³³⁾

⁽³³⁾ ΣΤΕΡΙΩΤΗ Κ, «Σε ανοδική τροχιά οι συνεταιριστικές τράπεζες», *Τρικοιλινά*

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Η ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ Η ΣΧΕΣΗ ΤΗΣ ΜΕ ΤΗΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ**

4.1. Η Πανελλήνια Τράπεζα

Η Πανελλήνια Τράπεζα ιδρύθηκε με την συνένωση των δυνάμεων των 14 συνεταιριστικών τραπεζών και των 15 πιστωτικών συνεταιρισμών (που αποτελούν και τους μετόχους της) και λειτουργεί ως μια εμπορική τράπεζα.

Μεγαλύτερος μέτοχος της Πανελλήνιας Τράπεζας είναι η Παγκρήτια Τράπεζα με ποσοστό 49% και ακολουθεί η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων με ποσοστό 15,9% . Το δίκτυο καταστημάτων της Πανελλήνιας Τράπεζας ξεπερνά τα 12 καταστήματα με παρουσία σε μεγάλες πόλεις της περιφέρειας και στην Αθήνα .⁽³⁴⁾

Σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα της Πανελλήνιας Τράπεζας, που ξεκίνησε την λειτουργία της τον Ιούνιο του 2001, θα αποτελέσει η σύνδεση του δικτύου καταστημάτων της με όλα τα καταστήματα των συνεταιριστικών τραπεζών που λειτουργούν σήμερα στην Ελλάδα, με στόχο την δημιουργία ενός ενιαίου δικτύου 100 καταστημάτων. Η ολοκλήρωση του σχεδίου αυτού θα επιτρέψει στο δίκτυο της Πανελλήνιας Τράπεζας και τα επιμέρους δίκτυα των 14 συνεταιριστικών τραπεζών να λειτουργούν ως ένας ενιαίος Όμιλος τραπεζών που θα παρέχει στους πελάτες του την δυνατότητα να έχουν συναλλαγές με οποιοδήποτε κατάστημα άλλης περιοχής, χωρίς καμία επιβάρυνση .

⁽³⁴⁾Λ.Τ., «Διπλός στόχος των Συνεταιριστικών-δημιουργία πανελλήνιου δικτύου 100 καταστημάτων και αναζήτηση στρατηγικού εταίρου στην Ευρώπη», *Η Έρευνα*, Τρίτη 18 Νοεμβρίου 2003 .

Όπως ανέφερε πρόσφατα ο πρόεδρος της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) Νίκος Μυρτάκης, η συμμετοχή στο κεφάλαιο της Πανελλήνιας Τράπεζας μιας ευρωπαϊκής συνεταιριστικής τράπεζας συνδέεται με την προσπάθεια της τράπεζας για προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών, απόκτησης τεχνογνωσίας, εκπαίδευσης προσωπικού και γενικότερα διεύρυνσης των εργασιών της .⁽³⁵⁾

4.2. Η σχέση της Πανελλήνιας Τράπεζας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων .

Την Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων επισκέφθηκε στις 8 και 9 Φεβρουαρίου 2003 κλιμάκιο της Πανελλήνιας Τράπεζας και της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών, αποτελούμενο από τον Πρόεδρο της Πανελλήνιας Τράπεζας κ. Ιωάννη Λεμπιδάκη, τον Γενικό Διευθυντή της Πανελλήνιας Τράπεζας κ .Λεωνίδα Μπαλτατζή και τον Πρόεδρο της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος κ. Νικόλαο Μυρτάκη .Το πρωί του Σαββάτου ερχόμενοι από Κοζάνη-Γρεβενά επισκέφθηκαν το κατάστημα της Καλαμπάκας, ενώ το βράδυ έγινε στο κεντρικό κατάστημα των Τρικάλων ευρεία σύσκεψη παρουσία όλων των στελεχών της Τράπεζας και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με θέματα, την πορεία της Πανελλήνιας Τράπεζας, τις θεσμικές αλλαγές για την Συνεταιριστική Πίστη και την εξέλιξη του Θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών στη χώρα μας .⁽³⁶⁾

Ιδιαίτερα απαντήθηκαν τα ερωτήματα του Προέδρου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων κ. Αναστασίου Λάππα και του Γενικού Διευθυντή κ. Νικολάου Ζιόμπορα, για το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής και υλοποίησης της Συνεργασίας της Πανελλήνιας Τράπεζας στους παρακάτω τομείς :

⁽³⁵⁾ Λ.Τ., «Διπλός στόχος...», ο.π.

⁽³⁶⁾ Λ.Τ., «Επίσκεψη κλιμακίου της Πανελλήνιας Τράπεζας», *Η Έρευνα*, 11/02/03 .

☞ διασύνδεση όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας .

☞ κάρτες πιστωτικές-χρεωστικές του ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

☞ Υπηρεσίες ΔΙΑ-ΤΕΙΡΕΣΙΑ .

☞ Εξωτερικό εμπόριο-συνάλλαγμα .⁽³⁷⁾

Τέλος αξίζει να σημειωθεί ότι τα μεγέθη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων κινήθηκαν με εντυπωσιακούς ρυθμούς κατά το 2004, με αιχμή του δόρατος την αύξηση κατά 35% των κερδών προ φόρων, σε σχέση με το αντίστοιχο περσινό διάστημα, τα οποία ανήλθαν σε 1.800.000 ευρώ .Ο κ. Λάμπας τόνισε η σημαντική αυτή αύξηση τοποθετεί την Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων στην 3^η θέση Πανελληνίως στο σύνολο των συνεταιριστικών τραπεζών, για πρώτη φορά στην ιστορία της .Αξίζει να επισημάνουμε ότι η θεαματική αυτή αύξηση οφείλεται και στα νέα προϊόντα και υπηρεσίες, όπως Internet Banking, πιστωτικές κάρτες, το δίκτυο ATM καθώς και η δυνατότητα διενέργειας on-line συναλλαγών σε όλη την Ελλάδα μέσω του δικτύου της Πανελληνίας Τράπεζας και των συνεταιριστικών τραπεζών, που άρχισαν να αναπτύσσονται και να παρέχονται κατά το 2004.⁽³⁸⁾

⁽³⁷⁾ Λ.Τ., «Επίσκεψη κλιμακίου...», ο.π.

⁽³⁸⁾ ΛΑΖΑΡΟΥ ΜΑΜΑΛΗ, «Υποκατάστημα στην Ελάτη από την Συνεταιριστική Τράπεζα», *Η Έρευνα*, 14/02/05 .

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

Η ΊΔΡΥΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

ΤΡΙΚΑΛΩΝ

1.1.Η δημιουργία του Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Π.Ε. του Ν. Τρικάλων.

Καταρχάς, η ίδρυση πιστωτικού συνεταιρισμού αυτή καθεαυτή είναι πολύ απλή. Απαιτείται μόνο η οικεία ιδρυτική επιτροπή να συντάξει σχέδιο του κατά νόμου καταστατικού, το οποίο αφού υπογραφεί από 15 τουλάχιστον ιδρυτικά μέλη, συνοδεύει τη σχετική αίτηση καταχώρησής του στο Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου, στην περιφέρεια όπου θα εδρεύει ο υπό σύσταση πιστωτικός συνεταιρισμός (στην περίπτωση μας, είναι ο Δήμος Τρικκαίων) . Η καταχώρηση αυτή γίνεται με πράξη του Ειρηνοδίκη που εκδίδεται μέσα σε 10 ημέρες από την υποβολή της αιτήσεως και της καταθέσεως του νομότυπα συνταχθέντος καταστατικού . Μέσα σε προθεσμία 30 ημερών, ο γραμματέας του Ειρηνοδικείου υποχρεούται να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχώρησής του και τον αριθμό Μητρώου, στο Δήμο ή την Κοινότητα της έδρας του πιστωτικού συνεταιρισμού (Δήμος Τρικκαίων) , στη Νομαρχία και στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας . Από την εν λόγω ημερομηνία καταχώρησής του ο πιστωτικός συνεταιρισμός αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπορική ιδιότητα .⁽³⁹⁾

Σύμφωνα ,λοιπόν, με όσα αναφέρει το καταστατικό του Αστικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Τρικάλων Συν ΠΕ», που ιδρύθηκε στις 29/5/1994 ισχύουν τα ακόλουθα:

⁽³⁹⁾ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, ο.π.,σ.105

Συνίσταται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667/86 όπως ισχύουν, Πιστωτικός Συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ Συν. ΠΕ», του οποίου η λειτουργία διέπεται από τις διατάξεις τόσο του Ν.1667/86 όσο και του Ν.2076/92 και του διαμορφούμενου και του ισχύοντος εκάστοτε, για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς και τα πιστωτικά ιδρύματα, θεσμικού πλαισίου, εφόσον πληρούνται οι απαιτούμενες προϋποθέσεις. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το πρώτο άρθρο του Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού του Ν. Τρικάλων, ο συνεταιρισμός μπορεί να χρησιμοποιεί «Διακριτικό Τίτλο» καθώς και «Σήμα», την επιλογή και καθιέρωση των οποίων εξουσιοδοτείται να κάνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Οποιαδήποτε μεταβολή, μετά την καθιέρωσή τους, γίνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Με βάση το δεύτερο άρθρο του καταστατικού, έδρα του Συνεταιρισμού ορίζεται ο **Δήμος Τρικκαίων** ενώ υποκαταστήματα και πρακτορεία ή γραφεία του μπορούν να ιδρύονται στην πόλη των Τρικκαίων ή και σε οποιαδήποτε άλλη πόλη ή χωριό της περιοχής δραστηριότητάς του. Επίσης, με βάση το τρίτο άρθρο, θα πρέπει να αναφέρουμε ότι η διάρκεια του Συνεταιρισμού ορίζεται για **αόριστο χρόνο**.

Αξίζει να αναφέρουμε πως ο παραπάνω συνεταιρισμός, σύμφωνα με όσα διαπραγματεύεται το τέταρτο άρθρο, έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του καθώς και στην βελτίωση της ποιότητας ζωής τους. Η πραγμάτωση των σκοπών αυτών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών του και με την ανάπτυξη στον ανώτατο βαθμό όλων των δραστηριοτήτων που προβλέπονται από το Ν.1667/86 και το διαμορφούμενο και ισχύον εκάστοτε συναφές θεσμικό πλαίσιο, όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι:

⇒ Η χορήγηση δανείων στα μέλη του για την ανάπτυξη και την υποβοήθηση των εργασιών τους, καθώς και για την κάλυψη άλλων αναγκών τους .

⇒ Η παροχή για τα μέλη του εγγυήσεων και ασφαλειών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και προς το Ελληνικό Δημόσιο για την κάλυψη κάθε είδους και μορφής πιστωτικών διευκολύνσεων τους (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, υποσχετικές εξόφλησης κλπ.) .

⇒ Η παροχή προς τα μέλη του τεχνικοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους .

⇒ Η μέριμνα για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και την πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους .

⇒ Η παροχή προς τα μέλη του οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ίδιων και των μελών της οικογένειάς τους) σε σπουδές τέκνων, στην οικογενειακή κατάσταση των ίδιων ή των παιδιών τους κλπ.

⇒ Η δραστηριοποίηση στην επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών αυτών, ως και κάθε άλλου τρίτου, δίδοντας γνώσεις με διαλέξεις ή κατάλληλα έντυπα, σε θέματα ιδιαίτερα πατριωτικής, θρησκευτικής, οικονομικής συνεταιριστικής φύσης και γενικά η ενέργεια κάθε πράξης, η οποία τείνει στην ικανοποίηση των παραπάνω αναγκών για την ηθική και υλική βελτίωση των συνεταιριών και κάθε άλλου προσώπου, σχετικά με τα καθήκοντα και τα δικαιώματα των πολιτών, την κατεύθυνση

αυτών προς τις παραδόσεις της Ελληνικής φυλής, την προστασία των ηθών, εθίμων, θρησκείας και γλώσσας και για το σκοπό αυτό διοργανώνει εορτές, διαλέξεις και υποβάλλει υπομνήματα στις αρμόδιες Αρχές και μεριμνά τέλος για την ίδρυση γυμναστηρίων, σκοπευτηρίων, βιβλιοθηκών, αναγνωστήριων κλπ. για την βελτίωση της ποιότητας ζωής των μελών και των πολιτών γενικότερα .

Αφού εξασφαλισθούν οι προβλεπόμενες από το νόμο 2076/92 και με σχετική απόφαση του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος προϋποθέσεις, στις δραστηριότητες του Συνεταιρισμού εντάσσονται αυτοδίκως και όλες οι τραπεζικές εργασίες που τηρουμένων των νόμων και των σχετικών αποφάσεων του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπεται να διεξάγονται από τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς, όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά είναι:

- Η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και η διαχείρισή τους .
- Η διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων .
- Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) .
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών, κλπ.) .
- Οι συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του Συνεταιρισμού σε: μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα κλπ.), συνάλλαγμα, κινητές αξίες, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα .

Μέλη του Συνεταιρισμού ή αλλιώς συνεταίροι έχουν τη δυνατότητα να γίνουν ενήλικες πολίτες, ανεξαρτήτως φύλου, που είναι μόνιμοι κάτοικοι της περιοχής μέσα στην οποία ο Συνεταιρισμός αναπτύσσει τις δραστηριότητές του ή κατάγονται από αυτήν, δεν τελούν υπό δικαστική αντίληψη και συγκεντρώνουν όλες τις προϋποθέσεις .

Επίσης μέλη του συνεταιρισμού έχουν τη δυνατότητα να γίνουν, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, Δήμοι ή Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου που έχουν έδρα στην περιοχή δραστηριοποίησης του Συνεταιρισμού ή λειτουργούν και στην περιοχή αυτή (Ν.1667/86, άρθρο 2, παράγραφος 2) .

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

Τέλος, σύμφωνα με το πέμπτο άρθρο του καταστατικού του Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων, δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι μετέχουν σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό .

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

Στην αποκλειστική αρμοδιότητά της, λαμβάνοντας υπόψη το εικοστό άρθρο του καταστατικού , υπάγονται ειδικότερα :

Α) η τροποποίηση του καταστατικού.

Β) η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού .

Γ) η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού .

Δ) η συμμετοχή σε εταιρεία και η αποχώρηση από αυτή .

Ε) οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του Συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς τους .

Στ) η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης .

Ζ) η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του Συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις .

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

Θ) η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων .

1.2.Η μετεξέλιξη του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού σε Συνεταιριστική Τράπεζα

Για να ιδρυθεί μια συνεταιριστική τράπεζα προαπαιτείται η νομότυπη σύσταση πιστωτικού συνεταιρισμού σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου 1667/1986 περί αστικών συνεταιρισμών και με απώτερο σκοπό τη μετεξέλιξή του σε συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον πληρούνται οι όροι και οι προϋποθέσεις του Νόμου 2076/1992 σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων .

Τα δύο αυτά νομοθετικά κείμενα μαζί με την Πράξη Διοικητή Τ.Ε. 2252/2.11.93 όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από την απόφαση της Επιτροπής Νομοθετικών και Πιστωτικών Θεμάτων 541/Θέμα 2/7.4.94

καθορίζουν το πλαίσιο ιδρύσεως, λειτουργίας και εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών .⁽⁴⁰⁾

Είναι σαφές πως ο Νομός μας αντιμετωπίζει δομικά προβλήματα και υστέρηση στην αναπτυξιακή του πορεία .Η οικονομία του Νομού έχει σημαντική εξάρτηση από το αγροτικό εισόδημα, ενώ στη μεταποίηση κυριαρχούν οι μικρές μονάδες πρώτης επεξεργασίας της πρωτογενούς παραγωγής . Τα τελευταία χρόνια έχουν γίνει σημαντικά βήματα στον τομέα του εμπορίου, του τουρισμού και των λοιπών τομέων παροχής υπηρεσιών, όμως η μετάβαση σε μια πιο σύγχρονη δομή παραγωγής εισοδημάτων είναι ακόμη το ζητούμενο .Την αλλαγή έρχεται να κάνει μια καινούρια, εδραιωμένη εναλλακτική τραπεζική πρόταση στο Νομό. Αυτή δεν είναι άλλη από την Συνεταιριστική Τράπεζα !⁽⁴¹⁾

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων αποτελεί τη μετεξέλιξη του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Τρικάλων που ιδρύθηκε στις 29 Μαΐου 1994 με πρωτοβουλία των παραγωγικών τάξεων του νομού και δη των φορέων Εμπορικό Βιομηχανικό Βιοτεχνικό Επαγγελματικό Επιμελητήριο Τρικάλων (Ε.Β.Β.Ε.Ε.Τ.), Εμπορικό Σύλλογο Τρικάλων και Ένωση Ε.Β.Ε. Τρικάλων .

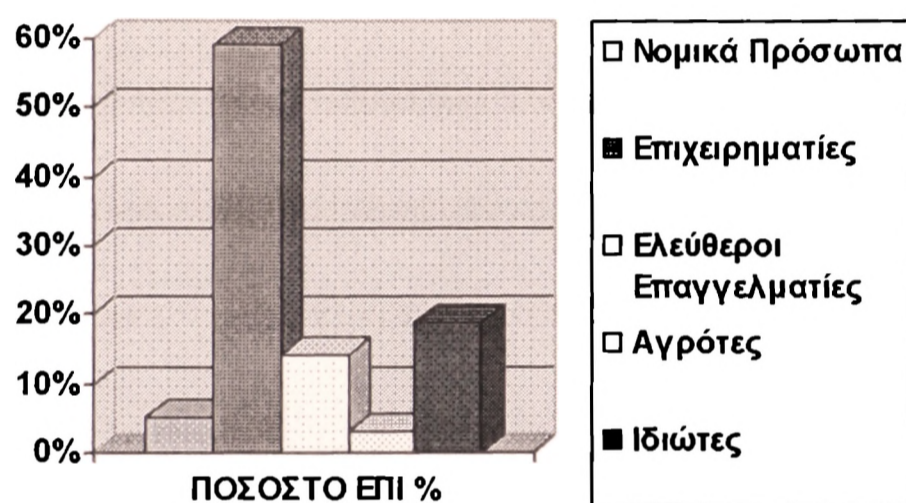
Ο εν λόγω Συνεταιρισμός, ύστερα από την άδεια που δόθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος με την Νο. 605/9/15-2-97 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. θα λειτουργεί ως «Πιστωτικό Ίδρυμα» σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και το Ν.2076/1992 , και την Π.Δ./Τ.Ε. 2258/93 όπως εκάστοτε ισχύουν και με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΣΥΝ. ΠΕ» .

⁽⁴⁰⁾ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΜΜ. ΤΡΑΓΑΚΗΣ, ο.π., σ.105 .

⁽⁴¹⁾Λ.Τ., «Ίδρυση Συνεταιριστικής Τράπεζας στο Νομό μας»,*Η Έρευνα*, 11/3/97.

Ο Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Τρικάλων, εξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα το 1998 . Στην οκταετία που πέρασε από τη δημιουργία της μέχρι σήμερα, κατέγραψε μια πορεία συνεχών επενδυτικών πρωτοβουλιών και βελτίωσης της καθημερινής δράσης, με αποτέλεσμα την ανάπτυξη των μεγεθών της με έντονους ρυθμούς, πολλές φορές με διπλασιασμό τους από χρήση σε χρήση .

Επιπρόσθετα, να αναφέρουμε πως για το 2003, η κατανομή των συνεταίρων με βάση την επαγγελματική τους ιδιότητα ήταν η ακόλουθη:

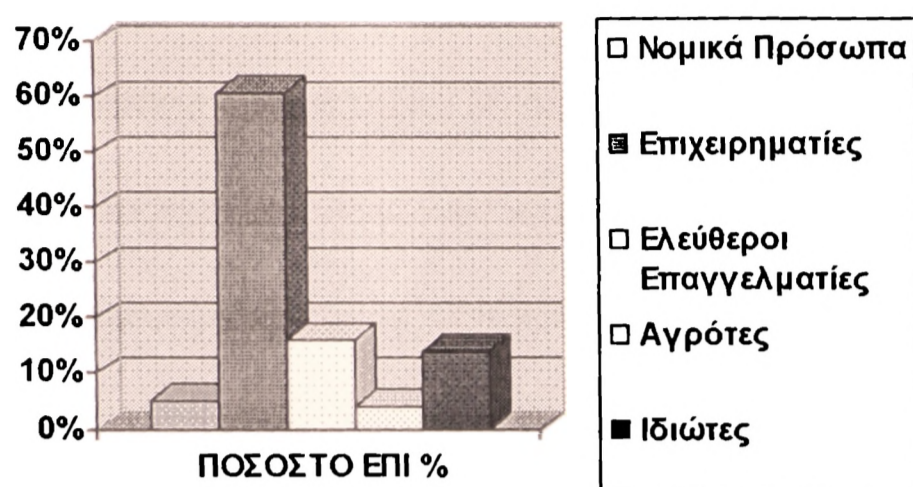


ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Αναλυτικότερα, Νομικά Πρόσωπα (Ο.Τ.Α., Δημοτικές επιχειρήσεις, Α.Ε., Ε.Π.Ε., Ο.Ε.) αντιπροσωπεύουν το 5%. Το 59% ανήκει στους Επιχειρηματίες και συγκεκριμένα στους εμπόρους και στους επαγγελματιοβιοτέχνες . Αντίθετα, το 14% συγκεντρώνουν οι Ελεύθεροι Επαγγελματίες (δικηγόροι, οικονομολόγοι, μηχανικοί, λοιποί επαγγελματίες) ενώ μόλις το 3% κατέχουν οι Αγρότες και τέλος το 19% οι Ιδιώτες (ιδιωτικοί και δημόσιοι υπάλληλοι, συνταξιούχοι, φοιτητές και νοικοκυρές).⁽⁴²⁾

⁽⁴²⁾ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ(ενημερωτικό δελτίο), 2003,σ.3 .

Η σύνθεση των μελών, με βάση την επαγγελματική ιδιότητα των συνεταίρων παρέμεινε περίπου σταθερή και το 2004 :



ΠΗΓΗ : ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Αξίζει, να επισημάνουμε το γεγονός ότι το 1998 που μετεξελίχθηκε ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός σε Συνεταιριστική Τράπεζα, ο αριθμός των μελών ήταν 2.144. Τα επόμενα χρόνια και μέχρι το 2004 διέγραψε ανοδική τροχιά και έφτασε τα 4.559 μέλη. Συγκεκριμένα :

ΕΤΟΣ	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
ΜΕΛΗ	2.144	2.410	2.670	3.107	3.548	3.983	4.559

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Εν κατακλείδι, να αναφέρουμε πως τα ιδρυτικά μέλη ήταν συνολικά εννέα (9) και ήταν αυτά που αποτέλεσαν και την πρώτη προσωρινή διοικητική επιτροπή. Τα ονόματα των «9» αναφέρονται παρακάτω :

- 1) ΣΙΜΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ
- 2) ΒΑΣΙΛΟΣ ΠΕΡΙΚΛΗΣ
- 3) ΑΓΓΕΛΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ
- 4) ΔΕΡΠΑΝΟΠΟΥΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
- 5) ΛΑΠΠΑΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ
- 6) ΚΑΒΟΥΡΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

7) ΜΠΛΟΥΓΟΥΡΑΣ ΗΡΑΚΛΗΣ

8) ΜΑΝΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

9) ΛΟΥΤΣΟΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ

Ας περάσουμε όμως , στο επόμενο κεφάλαιο, όπου αναλύεται εκτενέστερα η έναρξη εργασιών και η λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας του Νομού μας, κατά τον πρώτο χρόνο .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

**ΈΝΑΡΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΠΡΩΤΟ ΧΡΟΝΟ**

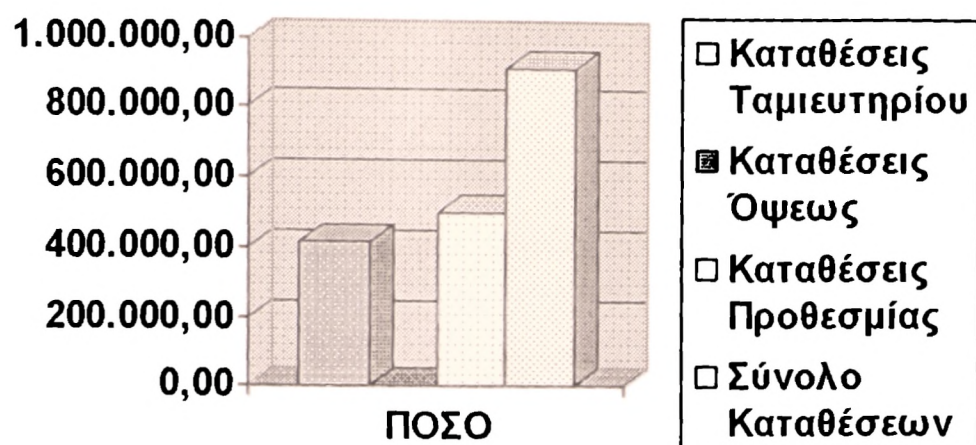
2.1. Έναρξη εργασιών και λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων κατά τον πρώτο χρόνο .

Από την πρώτη κιόλας μέρα η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων έδειξε ότι πληροί όλες τις προδιαγραφές και έχει όλα τα απαραίτητα εφόδια που την καθιστούν άκρως ανταγωνιστική και θα την βοηθήσουν να επιβιώσει σε ένα τόσο σκληρό χώρο, όπως ο τραπεζικός .

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα βρήκε τη χρυσή τομή, δίνοντας στους κατοίκους του Νομού χρηματοδοτικές και αποταμιευτικές διεξόδους, αμείβοντας ταυτόχρονα τους συνεταίρους της με μερίσματα άκρως ικανοποιητικά . Έχοντας σαν κύριους στόχους της, τη βελτίωση της οικονομικής κατάστασης των συνεταίρων της και τη συμβολή της στην τοπική ανάπτυξη, σε ένα Νομό μάλιστα που αντιμετωπίζει σημαντικά οικονομικά προβλήματα, η Τράπεζα αντιμετώπισε δυναμικά εξ αρχής τον ανταγωνισμό και εξίσου δυναμικά συνεχίζει .

Αν το συνεταιριστικό κεφάλαιο είναι τα γερά θεμέλια στα οποία η Τράπεζα στηρίζει το παρόν αλλά και το μέλλον της, τότε οι καταθέσεις των συνεταίρων της είναι το οικοδομικό υλικό, με το οποίο καθημερινά επεκτείνεται . Οι καταθέσεις της αποτελούν, θα λέγαμε την πρώτη ύλη για να προσφέρει τα προϊόντα της, από τα οποία θα αποκτήσει τα κέρδη της και τις αποδόσεις των συνεταίρων της . Με άλλα λόγια, είναι ο σημαντικότερος δείκτης εμπιστοσύνης των πελατών της!

Έτσι λοιπόν, το υπόλοιπο των καταθέσεών της, την πρώτη χρονιά, πλησίασε το ένα εκατομμύριο ευρώ! Συγκεκριμένα, άγγιξε τις 915.999,26 ευρώ . Ποσό ιδιαίτερα υψηλό αν αναλογιστεί κανείς την πληθώρα τραπεζών που υπάρχουν αυτή τη στιγμή στη χώρα μας και την ακρίβεια που επικρατεί, η οποία έχει σαν αποτέλεσμα την μείωση της αποταμίευσης. Περισσότερες όμως λεπτομέρειες, παρέχει το παρακάτω διάγραμμα:



ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Στο σημείο αυτό, να επισημάνουμε πως το κατάστημα της Καλαμπάκας άνοιξε το 2000 και το κατάστημα της Ασκληπιού το 2003, γι' αυτό και δεν αναφέρονται τα υπόλοιπα καταθέσεων .

Κάτι αντίστοιχο συνέβη και με τις χορηγήσεις. Είναι γνωστό εξάλλου, σε ολόκληρη την Τρικαλινή κοινωνία το γεγονός ότι η ποιοτική διάσταση των χορηγήσεων ήταν από την αρχή στο κέντρο προσοχής της Τράπεζας.

Ο πίνακας που ακολουθεί είναι διαφωτιστικός :

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΠΟΣΟ
Χορηγήσεις στη γεωργία	0,00
Χορηγήσεις στη βιομηχανία-βιοτεχνία	0,00
Χορηγήσεις στο εμπόριο	0,00
Χορηγήσεις σε επαγγελματίες	0,00
Χορηγήσεις στο δημόσιο	0,00
Χορηγήσεις σε ιδιώτες	2.495.949,92
Χορηγήσεις στην παροχή υπηρεσιών	0,00
Γενικό Σύνολο	2.495.949,92

ΠΗΓΗ : ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Το γεγονός ότι τα κέρδη προέρχονται από τις τραπεζικές εργασίες, είναι ένας πολύ σημαντικός παράγοντας για τη διατήρηση και επαύξηση της κερδοφορίας γιατί οι παράγοντες που τα δημιουργούν, όπως οι τόκοι από χορηγήσεις, οι προμήθειες εγγυητικών επιστολών και τα λοιπά έσοδα τραπεζικών εργασιών, έχουν πολύ μεγαλύτερη σταθερότητα και διάρκεια στην απόδοση από τις άλλες υπεραξίες. Πόσο μάλλον, όταν τα μεγέθη που παράγουν αυτά τα έσοδα από την πρώτη στιγμή είναι αξιόβεβαστα!

Τα κυριότερα μεγέθη κερδοφορίας και κεφαλαίου, της πρώτης χρονιάς (1998) εμφανίζονται στον πίνακα που ακολουθεί :

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	2.359.207,63
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	727.574,29
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ	156.343,35
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	3.243.125,27
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΗΣ	259.253,49
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ	64.312
ΟΝΟΜ/ΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝ. ΜΕΡΙΔΑΣ	36,69
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΣΥΝ. ΜΕΡΙΔΑΣ	50,43
ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ ΣΥΝ. ΜΕΡΙΔΑΣ	51,36
ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ/ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ(P/bv)	1,02
ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΣΥΝ. ΜΕΡΙΔΑ	4,03
ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ/ ΚΕΡΔΗ (P/E)	12,74
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7,99%

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Το υψηλό μέγεθος των ίδιων κεφαλαίων έχει μεγάλη σημασία για τη λειτουργία της Τράπεζας, αφενός γιατί αποτελεί τον κύριο παράγοντα για τη διαμόρφωση ενός

ικανοποιητικού δείκτη φερεγγυότητας, αφετέρου διασφαλίζει την ομαλή δανειοδότηση των πελατών στο βαθμό που το ανώτερο όριο χορήγησης ανά πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν πρέπει να ξεπερνά το 15% των ίδιων κεφαλαίων .

2.2.Προϋποθέσεις αποδοτικής λειτουργίας

Από την έναρξη λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας μέχρι σήμερα έχουν περάσει οκτώ ολόκληρα χρόνια .Σε αυτό το διάστημα τα προϊόντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας αντιμετωπίστηκαν με ιδιαίτερη θέρμη από το κοινό και γενικότερα κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας σφραγίστηκε με απόλυτη επιτυχία.

Για να μην ανακάμψει τίποτα τη δυναμική πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας πρέπει να υπάρχουν απαραίτητα, κάποιες προϋποθέσεις, οι οποίες διασφαλίζουν μια αποδοτική λειτουργία μακροχρόνια .

Μερικές από αυτές είναι:

- ☞ Στη Συνεταιριστική κοινωνία, τα μέλη είναι ταυτόχρονα ιδιοκτήτες αλλά και πελάτες .Αυτή την παραδοχή πρέπει πάντοτε να τη θυμόμαστε προς αποφυγή οποιασδήποτε δυσλειτουργίας.
- ☞ Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες δεν πρέπει να ξεχνούν ποτέ πως πρωταρχικός στόχος τους είναι η προώθηση των συμφερόντων των μελών τους .
- ☞ Μια Συνεταιριστική Τράπεζα οφείλει να είναι προσεχτική, να τηρεί τα κριτήρια της κερδοφορίας, δεδομένου ότι η κεφαλαιακή της ευρωστία εξαρτάται κατά κύριο λόγο από τα κεφαλαιοποιούμενα κέρδη .
- ☞ Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες πρέπει πάντοτε να συλλέγουν στοιχεία και να αφογκράζονται τις ανάγκες των μελών και κατά συνέπεια και της κοινωνία όπου βρίσκεται η έδρα τους, προσαρμόζοντας τα προϊόντα τους στις απαιτήσεις και στις ανάγκες του πελάτη- μέλους .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

3.1. Η οργάνωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας

Ολοι γνωρίζουμε το σπουδαίο ρόλο που διαδραματίζει η οργάνωση, σε μια επιχείρηση, σε ένα οργανισμό, σε μια τράπεζα, οπουδήποτε. Η οργάνωση, είναι αυτό το συστατικό στοιχείο, το οποίο προσδίδει στην επιχείρηση, στον οργανισμό, στην τράπεζα και γενικότερα σε μια ομάδα, δυναμισμό, εξέλιξη, επιτυχία και την καθιστά ασυναγώνιστη! Θα πρέπει όμως να επισημάνουμε ότι η οργάνωση είναι άμεσα συνυφασμένη με το προσωπικό .

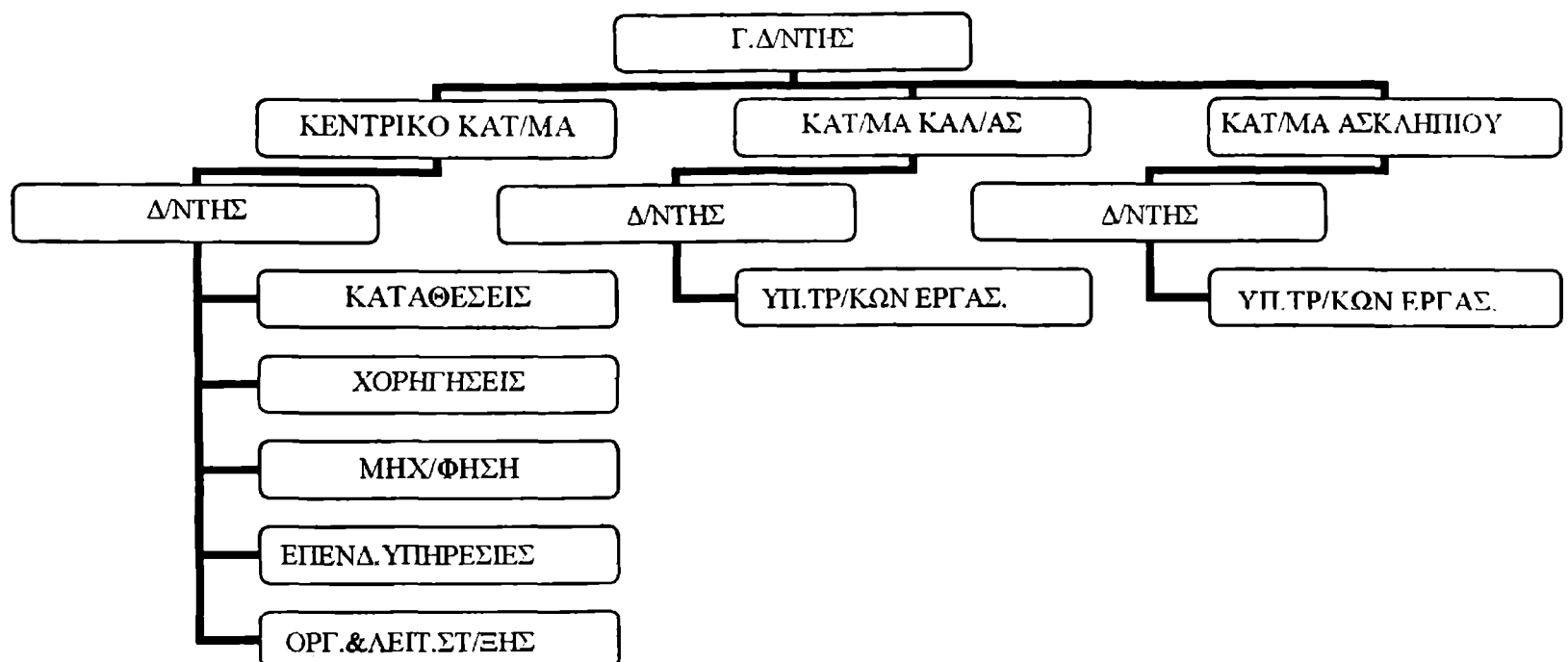
Η συνεχής ανάπτυξη των μεγεθών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων, θέτει το θέμα του προσωπικού στο κέντρο της προσοχής του Διοικητικού Συμβουλίου. Ένα θέμα που έχει δύο διαστάσεις :

Την ποσοτική, όσο αφορά τον αριθμό που κάθε φορά απαιτείται για να αντιμετωπίζονται οι ανάγκες λειτουργίας και την ποιοτική διάσταση, που σχετίζεται με το επίπεδο του προσωπικού, ώστε να παρέχει τις καλύτερες δυνατές υπηρεσίες στους πελάτες-συνεταίρους της .

Η Τράπεζα επενδύει με την επιλογή του προσωπικού της. Για το λόγο αυτό, δόθηκε έμφαση στις τελευταίες προσλήψεις στο εκπαιδευτικό υπόβαθρο των υποψηφίων. Προσελήφθησαν μόνο πτυχιούχοι ΑΕΙ και ΤΕΙ .

Επιπρόσθετα, η Συνεταιριστική Τράπεζα επενδύει με την αξιοποίηση του προσωπικού της. Ένα μεγάλο μέρος του στελεχιακού δυναμικού της προέρχεται πλέον από το υπάρχον προσωπικό της Τράπεζας . Για παράδειγμα, τη διεύθυνση του καταστήματος της Ασκληπιού ανέλαβε ο κ. Δημήτρης Μπέλιας, στέλεχος που διαμορφώθηκε στο εσωτερικό της, όπως και ο κ. Καλαμπάκας που ορίστηκε υπεύθυνος χορηγήσεων στο κεντρικό

κατάστημα, ενώ το κατάστημα της Καλαμπάκας στελεχώθηκε με νέο προσωπικό που εκπαιδεύτηκε εξ' ολοκλήρου στο εσωτερικό της Τράπεζας .



Τέλος, να επισημάνουμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα επενδύει και με την αναβάθμιση του προσωπικού της .Στα πλαίσια αυτά προσέφερε στους υπαλλήλους της υψηλού επιπέδου σεμινάρια που διοργάνωσαν έγκυροι φορείς, όπως η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος και η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ενώ στελέχη της συμμετείχαν σε εγκαταστάσεις μηχανογραφικών συστημάτων σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες .

3.2.Οι δραστηριότητες της Συνεταιριστικής Τράπεζας

Είναι φυσικό και επόμενο, οι δραστηριότητες μιας Τράπεζας να σχετίζονται με τα προϊόντα της, όπως για παράδειγμα τις καταθέσεις, τις χορηγήσεις και άλλα . Έτσι λοιπόν, το ενδιαφέρον της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων εστιάζεται στην προώθηση των προϊόντων της και στην βελτίωση της ποιότητας ζωής των μελών της .

Η Συνεταιριστική Τράπεζα από την έναρξη της λειτουργίας της μέχρι σήμερα, προσφέρει σταθερά στα μέλη της τα υψηλότερα επιτόκια της αγοράς, ενώ τοκίζεται ολόκληρο το ποσό των καταθέσεων ταμειυτηρίου, σε αντίθεση με την τακτική που ακολουθούν αρκετές τράπεζες που θέτουν ελάχιστα όρια με έξοδα τήρησης καταθετικών λογαριασμών .

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα επιτόκια καταθέσεων ταμειυτηρίου και προθεσμίας :

ΕΙΔΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
Ταμειυτήριο	
Για οποιοδήποτε ποσό	1,8%
Προθεσμίας	
Μηνός	
A) Από 20.000€ -60.000€	2,20%
B) Από 60.000€ και άνω	2,40%
Τριμήνου	
A) Από 10.000€-60.000€	2,80%
B) Από 60.000€-100.000€	3,20%
Γ) Από 100.000€- και άνω	3,60%

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Από τον παραπάνω πίνακα, λοιπόν, διαπιστώνει κανείς πως οι καταθέσεις των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας τοκίζονται με τα μεγαλύτερα επιτόκια της αγοράς .

Αυτός είναι και ένας από τους λόγους που η Τρικαλινή κοινωνία προτιμά ως ένα μεγάλο βαθμό την συγκεκριμένη τράπεζα .Ένας άλλος λόγος είναι το γεγονός ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα είναι μέλος του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων που έχει

συσταθεί με νόμο και στο οποίο συμμετέχουν όλες οι τράπεζες . Σκοπός του ταμείου αυτού είναι η εγγύηση των καταθέσεων, ώστε σε περίπτωση που μία τράπεζα αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της προς τους καταθέτες, να υπάρξουν αποζημιώσεις σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που ορίζονται από το συγκεκριμένο νόμο .

Επίσης, να αναφέρουμε πως η τράπεζα έχει προμηθευτεί τον απαραίτητο εξοπλισμό για την ενεργοποίηση του INTERNET BANKING ενώ ολοκληρώνονται σε σύντομο χρονικό διάστημα όλες οι τεχνικές διαδικασίες .

Όπως μπορεί κανείς να διαπιστώσει, ρίχνοντας μια σύντομη ματιά στον πίνακα που ακολουθεί, η Συνεταιριστική Τράπεζα του Νομού Τρικάλων από την πρώτη στιγμή έως σήμερα, αυξάνει κάθε χρόνο το υπόλοιπο των καταθέσεών της .

ΕΙΔΟΣ	1998	1999	2000	2001	2002
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ					
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	419.535,82	1.066.527,74	2.406.209,36	3.803.544,22	5.469.930,31
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	0,00	143.695,99	522.929,87	1.136.177,36	1.360.177,36
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	496.463,44	743.142,76	3.304.669,32	7.577.433,65	12.404.219,36
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	915.999,26	1.953.366,49	6.233.808,55	12.517.075,02	19.234.327,03

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Από την έναρξη λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας μέχρι και το 2003 χορηγήθηκαν 3.856 δάνεια συνολικής αξίας άνω των 122 εκατ. ευρώ. Από αυτά 707 δάνεια δόθηκαν στο 2003, συνολικής αξίας 23.738 ευρώ. Ένας μεγάλος αριθμός των δανείων αυτών (600 από τα 707) είναι μέχρι το όριο των 50.000 ευρώ, γεγονός που χαρακτηρίζει την έμφαση που δίνεται στη χρηματοδότηση των ιδιωτών, των επαγγελματιών και των μικρών επιχειρήσεων⁽⁴³⁾. Όπως προαναφέραμε η ποιοτική διάσταση των χορηγήσεων ήταν πάντα στο κέντρο προσοχής της Τράπεζας, κάτι που γίνεται εύκολα αντιληπτό από τα επιτόκια που ισχύουν στις χορηγήσεις. Όπως και τα επιτόκια καταθέσεων, έτσι και τα επιτόκια χορηγήσεων έχουν προσδιοριστεί με γνώμονα το συμφέρον των μελών!

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	
Βασικό επιτόκιο επιχ/κών δανείων	6,00%
Δάνειο παγίων για επιχ/σεις	5,50%
Στεγαστικά-Επισκευαστικά δάνεια	4,90%
Αγορά μηχανικού εξοπλισμού	5,50%
Δάνεια για αγορά αγροτικών α' υλών	5,30%
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ	
Προσωπικά-Καταναλωτικά δάνεια	11,40%
Φοιτητικά δάνεια	9,50%
Δάνεια πολυτέκνων	9,30%
Εορτοδάνεια	9,30%

⁽⁴³⁾ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ, ο.π., σ.7

Οι χορηγήσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχουν ως αποδέκτες γεωργούς, ιδιώτες, επαγγελματίες κτλ. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τόσο τα ποσά, όσο και οι αποδέκτες των χορηγήσεων από την αρχή λειτουργίας της τράπεζας μέχρι και το 2002 .

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	1998	1999	2000	2001	2002
ΣΤΗ ΓΕΩΡΓΙΑ	0,00	66.083,05	216.159,40	249.208,40	916.059,88
ΣΤΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ- ΒΙΟΤΕΧΝΙΑ	0,00	57.913,43	506.329,46	2.067.966,96	4.630.788,63
ΣΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ	0,00	702.987,53	2.090.278,26	4.347.302,34	7.276.296,09
ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	0,00	577.486,34	1.259.661,07	2.400.406,53	3.897.635,62
ΣΕ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ	0,00	1.404.470,35	4.072.428,19	9.064.884,23	16.720.780,22
ΣΕ ΙΔΙΩΤΕΣ	2.495.949,92	2.275.339,68	1.765.475,35	2.151.483,15	2.469.275,25
ΣΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	0,00	0,00	0,00	0,00	130.864,16
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	2.495.949,92	3.679.810,03	5.837.903,54	11.216.367,38	19.320.919,63

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Οι καθυστερήσεις που λαμβάνουν μόνιμη μορφή, αφενός στερούν από την Τράπεζα παραγωγικά κεφάλαια τα οποία θα χρησιμοποιούνταν για την δανειοδότηση και άλλων συνεταιίρων, αλλά και δημιουργούν προβλήματα στη σχέση της Τράπεζας με την εποπτεύουσα Αρχή-Τράπεζα της Ελλάδος-η οποία δίνει ιδιαίτερη σημασία στον τομέα αυτό .

Υπαρξη προβληματικών χορηγήσεων σημαίνει κατά κανόνα πρόσθετες προβλέψεις οι οποίες μειώνουν τα αποτελέσματα και τις αποδόσεις της Τράπεζας .

Για το λόγο αυτό η Συνεταιριστική Τράπεζα δημιούργησε την υπηρεσία εμπλοκών, διατηρώντας έτσι το μέγεθος των προβληματικών καθυστερήσεων σε πολύ χαμηλό επίπεδο, τόσο ποσοτικά, όσο και ποσοστιαία, παρόλο που οι ρυθμοί χορηγήσεων ήταν πολύ μεγάλοι.⁽⁴⁴⁾

⁽⁴⁴⁾ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ(ενημερωτικό φυλλάδιο), ο.π.,σ.7.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗΝ ΤΟΠΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

4.1. Η υπάρχουσα κατάσταση

Η δράση της Συνεταιριστικής Τράπεζας δεν αποφέρει μόνο θετικά αποτελέσματα στην ίδια ή στους μετόχους της Έχει άμεσα αποτελέσματα στην τοπική ή εθνική οικονομία τα οποία είναι ιδιαίτερα εμφανή .

Συνοπτικά η κοινωνική συμβολή της Τράπεζας πέραν της οικονομικής λειτουργίας της που είναι εξαιρετικά επιτυχημένη, μπορεί να καταγραφεί με τα παρακάτω στοιχεία :

- ☐ Άνοιξε τρίτο κατάστημα το οποίο θα εξυπηρετήσει σημαντικά τους πελάτες της Συνεταιριστικής Τράπεζας της πόλης των Τρικάλων .
- ☐ Το προσωπικό της Τράπεζας ανέρχεται στα 19 άτομα .
- ☐ Όλες οι προμήθειες υλικών και υπηρεσιών της Τράπεζας γίνονται από την τοπική αγορά .
- ☐ Παρεμβαίνει θετικά μέσω του ανταγωνισμού στη διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων στην τοπική αγορά .
- ☐ Λειτουργεί ως φορέας υποστήριξης για τις δράσεις ΜΜΕ του Περιφερειακού προγράμματος Θεσσαλίας του Γ' ΚΠΣ .
- ☐ Συμμετέχει στο Δ.Σ. του ΚΕΝΑΚΑΠ .
- ☐ Συμμετέχει στις διεργασίες για τη δημιουργία του Βιομηχανικού Πάρκου στη Φαρκαδόνα .
- ☐ Υποστηρίζει δράσεις πολιτιστικού περιεχομένου ιδιαίτερα σημαντικές για το Νομό μας .⁽⁴⁵⁾

⁽⁴⁵⁾ στο ίδιο, σ.13

4.2. Προοπτικές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ήταν ανέκαθεν στο πλευρό του Τρικαλινού λαού, γεγονός που αποδεικνύεται έμπρακτα από την έναρξη λειτουργίας της μέχρι σήμερα, ενώ σύντομα αναμένεται να λειτουργήσει και τέταρτο υποκατάστημα, στην περιοχή της Ελάτης!

Έτσι ,λοιπόν, η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων με αφορμή την 2^η προκήρυξη για την υλοποίηση επενδύσεων από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο πλαίσιο των περιφερειακών επιχειρησιακών προγραμμάτων του Κ.Π.Σ. 2000-2006, πραγματοποίησε στις 23-3-2004 ενημερωτική ημερίδα με θέμα «Ενίσχυση Μ.Μ.Ε. – Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα “ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ” .

Σύμφωνα με τα όσα ανέπτυξε η κ. Γιαννούση Γεωργία, Δ/ντρια του υποκαταστήματος Καλαμπάκας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων τα περιφερειακά επιχειρησιακά προγράμματα στο πλαίσιο της θεματικής ενότητας «ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ» θα ενισχύσουν τη δράση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και αποσκοπούν:

- ⇒ Στον εκσυγχρονισμό των τουριστικών επιχειρήσεων .
- ⇒ Στην αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών .
- ⇒ Στην ανάπτυξη νέων τουριστικών προϊόντων υψηλής προστιθέμενης αξίας .
- ⇒ Στη μείωση της εποχικότητας .⁽⁴⁶⁾

⁽⁴⁶⁾Β.Δ., “Στο πλευρό των επιχειρηματιών η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων”,

Η Συνεταιριστική Τράπεζα για ακόμη μια φορά είναι έτοιμη να βοηθήσει:

- ☐ Με την ενημέρωση .
- ☐ Την υποστήριξη στην συμπλήρωση του εντύπου υποβολής πρότασης .
- ☐ Την αξιολόγηση των επενδύσεων με την καταβολή της δημόσιας επιχορήγησης .
- ☐ Τον έλεγχο και την πιστοποίηση των επενδύσεων με την καταβολή της δημόσιας επιχορήγησης .⁽⁴⁷⁾

Εν κατακλείδι, θα λέγαμε πως με την παραπάνω κίνηση η Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων, συμβάλλει στην οικονομική ανάπτυξη του Νομού και ιδιαίτερα προσπαθεί να δώσει ώθηση στον τουρισμό του Νομού μας, εκμεταλλευόμενη τα Μετέωρα, που αποτελούν αιτία προσέλευσης χιλιάδων ανθρώπων κάθε χρόνο και προβάλλοντας τις ομορφιές του Νομού!

⁽⁴⁷⁾Β.Δ., ο.π.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΡΑΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ ΤΟΥ 2004

5.1.Αποτίμηση της δράσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά το εννεάμηνο του 2004.

Είναι αδιάψευστο γεγονός πως τα μεγέθη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων κινήθηκαν με εντυπωσιακούς ρυθμούς, κατά το εννεάμηνο του 2004 με αιχμή του δόρατος την αύξηση κατά 28,09% των κερδών προ φόρων, σε σχέση με το περσινό διάστημα που ανήλθαν σε 1.245.000 ευρώ. Η σημαντική αυτή αύξηση τοποθετεί την Συνεταιριστική Τράπεζα του Νομού μας στην 3^η θέση πανελληνίως στο σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών, για πρώτη φορά στην ιστορία της! ⁽⁴⁸⁾

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν οι επιμέρους χρηματοδοτικοί δείκτες. Συγκεκριμένα, οι χορηγήσεις ανήλθαν σε 36.770.000 ευρώ, έναντι 26.468.000 ευρώ πέρυσι, σημειώνοντας σημαντική αύξηση 38,92% . Οι καταθέσεις αντίστοιχα αυξήθηκαν κατά 46,52% πιστοποιώντας την εμπιστοσύνη των Τρικαλινών στα ελκυστικότερα καταθετικά προϊόντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων . Ο αριθμός των μελών αυξήθηκε κατά 14,05% και διαμορφώθηκε στους 4.424 μετόχους, διευρύνοντας σημαντικά τη στερεή πολυμετοχική βάση της Τράπεζας. ⁽⁴⁹⁾

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων έχει υποσκελίσει σε επίπεδο αποτελεσμάτων πολύ μεγαλύτερες σε μέγεθος δικτύου και αριθμού Τράπεζες του Ομίλου .

⁽⁴⁸⁾ ΛΑΖΑΡΟΥ ΜΑΜΑΛΗ, “Εκτοξεύτηκαν τα κέρδη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων, *Η Έρευνα*, Παρασκευή 17 Δεκεμβρίου 2004

⁽⁴⁹⁾ ΛΑΖΑΡΟΥ ΜΑΜΑΛΗ, ο.π. .

Ειδικότερα, για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων αντιστοιχούν 69.116 ευρώ ανά υπάλληλο και η αποδοτικότητα των ίδιων κεφαλαίων ανήλθε στο 15%, επιδόσεις που την κατατάσσουν στην 1^η θέση στα μεγέθη των δεικτών αποδοτικότητας των Συνεταιριστικών Τραπεζών! ⁽⁵⁰⁾

Ακολουθεί πίνακας Οικονομικών μεγεθών με τις πέντε πρώτες Συνεταιριστικές Τράπεζες της χώρας μας (τα ποσά σε .000ευρώ):

	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	ΧΑΝΙΩΝ	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΑΧΑΪΚΗ	ΔΩΔΕΚ/ΣΟΥ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	683.335	178.179	51.087	91.673	153.678
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	560.861	126.915	36.770	72.662	108.487
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	579.676	139.962	40.125	57.605	131.833
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	83.134	31.168	8.282	29.449	19.331
ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	48.799	18.985	4.485	15.380	13.826
ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΛΩΝ	53.944	13.992	4.424	9.757	14.508
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	277	101	18	45	93
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	36	16	3	5	13
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	11.221	1.180	1.245	2.046	1.241

ΠΗΓΗ: ΛΑΖΑΡΟΥ ΜΑΜΑΛΗ, “Εκτοξεύτηκαν τα κέρδη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων, Η Έρευνα, Παρασκευή 17 Δεκεμβρίου 2004 .

⁽⁵⁰⁾ στο ίδιο

Την ανοδική πορεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων το διάστημα 01/01/04-30/09/04 φανερώνουν και οι παρακάτω αριθμοδείκτες:

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΗΣ	ΜΕΓΕΘΟΣ
ΜΕΡΙΔΙΑ / ΜΕΛΗ	26,86
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ / ΜΕΛΗ	9.109€
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΜΕΛΗ	9.017€
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,92

ΠΗΓΗ:ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

5.2.Προοπτικές

Το μέλλον της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων προδιαγράφεται ιδιαίτερα λαμπρό! Από την έναρξη λειτουργίας της μέχρι σήμερα, η δράση της σφραγίστηκε μόνο με επιτυχίες καθώς και αύξηση των οικονομικών της μεγεθών . Το γεγονός ότι τα κέρδη της Συνεταιριστικής Τράπεζας προβλέπεται να κινηθούν σε ανοδική τροχιά τα επόμενα χρόνια, δεν αποτελεί εικασία, αλλά επιβεβαιώνεται και από τους αριθμοδείκτες που ακολουθούν :

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ			
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	2001	2002	2003
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8,71%	12,87%	16,88%
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	3,56%	4,19%	4,67%
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2,21%	3,00%	3,16%
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	0,90%	1,01%	0,88%
ΙΔ. ΚΕΦΑΛΑΙΑ/ΠΑΘΗΤΙΚΟ	25,36%	23,34%	18,71%

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	2001	2002	2003
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ/ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ	1.138€	1.749€	2.496€
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟ	1.022€	1.759€	2.195€

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Από τους παραπάνω, λοιπόν, αριθμοδείκτες προκύπτει κατ' αρχήν , η υψηλή αποδοτικότητα λειτουργίας της Τράπεζας, με το δείκτη αποδοτικότητας κεφαλαίων να διαμορφώνεται για το 2003 στο 16,88%.Επιπρόσθετα, σε ανοδική τροχιά βρίσκεται και ο δείκτης αποδοτικότητας χορηγήσεων, που για το 2001 ήταν 3,56% ενώ το 2003 εκτινάχθηκε στο 4,67% . Αύξηση όμως σημείωσε και ο δείκτης αποδοτικότητας στοιχείων ενεργητικού που το 2003 άγγιξε το 3,16% .Τέλος, είναι εμφανής, η συνεχής βελτίωση της παραγωγικότητας των εργαζομένων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Τρικάλων, όπως καταγράφεται διαχρονικά από τους δείκτες διαχειριστικής πολιτικής . Στα μεγέθη χορηγήσεων και καταθέσεων ανά εργαζόμενο οι δείκτες έχουν αυξηθεί αισθητά την τελευταία τριετία , αγγίζοντας το 2003, τα 2.195€ και 2.496€ αντίστοιχα .⁽⁵¹⁾

⁽⁵¹⁾ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ(ενημερωτικό φυλλάδιο),ο.π., σ.14.

1) Το Πρωτόκολλο Συμφωνίας για την Αποκατάσταση των Προσφύγων

Πρόεδρος: Γεώργιος Α. Παπανδρέου
 Αντιπρόεδρος: Ν. Λαμπρινός
 (Οικονομολόγος - Πανεπιστήμιο)

Α' Αντιπρόεδρος:
 Γεώργιος Α. Σάββας
 (Πανεπιστήμιο)

Β' Αντιπρόεδρος:
 Δημήτριος Γ. Λαζαράκης
 (Πανεπιστήμιο - Βιολόγος)

Γραμματέας:
 Μιχαήλ Α. Μουλάκης
 (Οικονομολόγος)

Τοπίος:
 Φώτος Ν. Χάρης
 (Πανεπιστήμιο)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Μέλη:
 Δημήτριος Γ. Αλιόπουλος
 (Εκπαιδευτικός)

Κωνσταντίνος Σ. Νικολάου
 (Πανεπιστήμιο - Γεωγράφος)

Σταυρίδης Α. Μουλάκης
 (Τεχνολόγος Μηχανικός)

Κωνσταντίνος Ε. Κωνσταντίνου
 (Οικονομολόγος, Εκπαιδευτικός)

Στη διάρκεια των εργασιών συμμετείχαν:

ΤΑΚΤΙΚΟ ΔΙΟΙΚΗΜΑΤΙΚΟ	21.040,00
ΜΕΡΕΣΜΑ ΔΙΟΙΚΗΤΩΝ ΚΡΕΤΤΗ ΧΡΗΣΗΣ	200.000,00
ΕΚΤΑΚΤΟ ΔΙΟΙΚΗΜΑΤΙΚΟ	430.000,00
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΔΙΟΙΚΗΜΑΤΙΚΟ ΚΑΤ' ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	9.000,00
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΩΝ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ - ΕΠΕ	124.000,00
ΦΟΡΟΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΩΣ	1.000,00
ΦΟΡΟΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΩΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΣ	1.000,00
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΑΙΩΝ ΕΠΙΣΕΩΣ	20.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	1.000.000,00
ΠΕΡΑΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΔΕΙΞΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Ν. ΤΡΕΚΑΛΙΝ	

1) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων

Πρόεδρος

Αναστάσιος Ν. Λάππας
(Οικονομολόγος- Επιχειρηματίας)

Α' Αντιπρόεδρος

Σωτήριος Α. Σιώκης
(Επιχειρηματίας)

Β' Αντιπρόεδρος

Δημήτριος Γ. Ζερβόπουλος
(Εμπορος –Βιοτέχνης)

Γραμματέας

Μιχαήλ Δ. Μπάρδας
(Οικονομολόγος)

Ταμίας

Φώτιος Ν. Χώτος
(Εμπορος)

Μέλη

Αθανάσιος Γ. Αλλιάγας
(Επιχειρηματίας)

Κούτσιας Σ. Νικόλαος
(συνταξιούχος Έμπορος)

Σπυρίδων Α. Μπαλατσός
(Τεχνολόγος-Μηχανικός)

Κωνσταντίνος Ε. Παπαευθυμίου
(Οικονομολόγος-Επιχειρηματίας)

2) Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	92.640,26
ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΠΟ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	280.788,15
ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	456.320,13
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ αρθρ.110 Ν. 2238/94	8.454,11
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΑΠΟ ΑΠΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΣΟΔΑ	156.7875,19
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ Ν. 148/63	1.905,38
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΕΡΔΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟ	493.125,16
ΣΥΝΟΛΟ	1.080.108,38

ΠΗΓΗ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ

3)Αποτελέσματα εκλογών 08/02/2004

Στις κάλπες προσήλθαν προχθές Κυριακή περίπου 2500 μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Τρικάλων για την ανάδειξη του νέου Διοικητικού Συμβουλίου του Πιστωτικού Ιδρύματος . Οι εκλογές διεξήχθησαν από το πρωί της Κυριακής μέχρι το απόγευμα στο χώρο του Πνευματικού Κέντρου του Δήμου Τρικκαίων, με εξαιρετική τάξη και οργάνωση, όπως έγινε γνωστό από τη Συνεταιριστική Τράπεζα . Στις εκλογές από τα 3.619 εγγεγραμμένα μέλη που είχαν δικαίωμα ψήφου προσήλθαν και ψήφισαν 2.425, ποσοστό συμμετοχής 67% .

Οι υποψήφιοι καθώς και οι σταυροί που συγκέντρωσε ο καθένας είναι (τα ονόματα με σειρά ψήφων) :

1. Λάμπας Αναστάσιος του Νικολάου.....	1.187
2. Ζερβόπουλος Δημήτριος του Γεωργίου.....	919
3. Μπάρδας Μιχαήλ του Δημητρίου.....	672
4. Σιώκης Σωτήριος του Αποστόλου.....	650
5. Μπαλατσός Σπυρίδων του Αθανασίου.....	633
6. Αλλιάγας Αθανάσιος του Γεωργίου.....	490
7. Κούτσιας Νικόλαος του Στέργιου.....	474
8. Παπαευθυμίου Κωνσταντίνος του Ευαγγέλου.....	457
9. Χώτος Φώτιος του Νικολάου.....	419
10. Βαρδούλη – Τζόκα Πολυξένη του Γεωργίου.....	400
11. Γουγουλάκης Νικόλαος του Αποστόλου.....	385
12. Μπακογιάννης Βασίλειος του Νικολάου.....	348
13. Πολύζος Ιωάννης του Επαμεινώνδα	305
14. Ζαχαρόπουλος Χρήστος του Σωτηρίου.....	239
15. Παπαποστόλου Γεώργιος του Ευαγγέλου.....	194

⁽⁵²⁾ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΑ, “Νέα διοίκηση στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων”, *Πρωινός Λόγος*, Τρίτη 10 Φεβρουαρίου 2004

ΒΙΒΛΙΑ-ΑΡΘΡΑ (*)

Β.Δ., «Στο πλευρό των επιχειρηματιών η Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων, *Τρικαλινά Νέα*, 15/10/04 .

ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΑ, “Νέα διοίκηση στη Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων”, *Πρωινός Λόγος*, 10 /02/ 2004» .

ΚΟΡΡΕΣ Μ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ, «Ελληνική Οικονομία- Οικονομική Πολιτική και Ανάλυση των βασικών μεγεθών», Αθήνα, εκδόσεις ΑΘ. Σταμούλης, 1998.

Λ.Τ., «Άνοιξη για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες παρά τις δυσκολίες», *Η Έρευνα*, 11/03/2003.

Λ.Τ., «Διπλός στόχος των Συνεταιριστικών Τραπεζών –δημιουργία πανελληνίου δικτύου στην Ευρώπη», *Η Έρευνα*, 18/11/2003 .

Λ.Τ., «Επίσκεψη κλιμακίου της Πανελλήνιας Τράπεζας», *Η Έρευνα*, 11/02/2003 .

Λ.Τ., «Ίδρυση Συνεταιριστικής Τράπεζας στο νομό μας», *Η Έρευνα*, 11/03/1997 .

ΛΑΖΑΡΟΣ ΜΑΜΑΛΗΣ, «Εκτοξεύτηκαν τα κέρδη για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Τρικάλων», *Η Έρευνα*, 13/12/2004 .

ΛΑΖΑΡΟΣ ΜΑΜΑΛΗΣ, «Υποκατάστημα στην Ελάτη από την Συνεταιριστική Τράπεζα», *Η Έρευνα*, 14/02/2005 .

ΛΙΔΩΡΙΚΗΣ ΑΝΤ. «Ανοδικά οι Συνεταιριστικές Τράπεζες», *Η Έρευνα*, 11/02/2004.

(*) Αναφέρονται βιβλία και άρθρα που χρησιμοποιήθηκαν στην εργασία .

ΜΑΡΙΑΔΗΣ Λ. ΣΤΑΥΡΟΣ, Συνεταιρισμοί, Ιστορία- Φιλοσοφία-Αποστολή, 3^η έκδοση, Θεσσαλονίκη, εκδόσεις Γιαχούδης-Γιάπουλης, 1997 .

ΜΕΝΤΗΣ ΣΠ. ΓΡΗΓΟΡΗΣ, Στοιχεία Εμπορικού Δικαίου, Αθήνα, εκδόσεις Έλλην, 2000 .

ΝΙΟΝΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ, Ελληνικό Συνεταιριστικό Κίνημα- Η περίπτωση των Πιστωτικών Συνεταιρισμών, στα πρακτικά συνεδρίου «Παγκοσμιοποίηση και Κοινωνική Οικονομία», Μεσολόγγι, 2001 .

ΣΤΕΡΙΩΤΗΣ Κ., «Σε ανοδική τροχιά οι Συνεταιριστικές Τράπεζες», *Τρικαλινά Νέα*, 14/04/2003 .

ΤΖΙΒΑ ΕΦΗ, Η εταιρική συμμετοχή στο συνεταιρισμό και ειδικότερα τα δικαιώματα των συνεταίρων, Θεσσαλονίκη, εκδόσεις Σάκκουλα, 1997 .

ΤΡΑΓΑΚΗΣ ΕΜΜ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ, Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα, Αθήνα-Κομοτηνή, εκδόσεις Σάκκουλα, 1996 .

ΠΗΓΕΣ

ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ενημερωτικό φυλλάδιο), Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη- Αξίες και Πρακτικές για την προώθηση της ανάπτυξης, Φεβρουάριος 2005 .

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Τρικάλων .

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ Του Αστικού Συνεταιρισμού «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΤΡΙΚΑΛΩΝ Συν ΠΕ» .

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ (ενημερωτικό φυλλάδιο), Απολογισμός Χρήσης 2003.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος.....	2
Εισαγωγή.....	3
Μέρος Πρώτο.....	4
Κεφάλαιο Πρώτο «Η προέλευση του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών»	4
1.1. Η καταγωγή των πιστωτικών συνεταιρισμών	5
1.2. Τα συστήματα Σούλτσε και Ραϊφάιζεν.....	7
1.3. Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και Συνεταιριστικές Τράπεζες.....	11
Κεφάλαιο Δεύτερο «Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη»	15
2.1. Η νομοθεσία των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ευρώπη.....	16
2.2. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ευρώπη με αριθμούς.....	16
2.3. Ρόλος, πλαίσιο και χαρακτηριστικά γνωρίσματα των Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	18
Κεφάλαιο Τρίτο «Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί και Συνετ/κές Τράπεζες»	20
3.1. Οι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί στην Ελλάδα.....	21
3.2. Ο ευρύτερος τραπεζικός τομέας στην Ελλάδα.....	24
3.3. Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες στην Ελλάδα.....	26
Κεφάλαιο Τέταρτο «Η Πανελλήνια Τράπεζα»	35
4.1. Η Πανελλήνια Τράπεζα.....	36
4.2. Η σχέση της Πανελληνίας Τράπεζας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων.....	37
Μέρος Δεύτερο.....	39
Κεφάλαιο Πρώτο «Ίδρυση της Συν/κής Τράπεζας Ν. Τρικάλων»	39
1.1. Η δημιουργία του Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Π.Ε του Ν. Τρικάλων.....	40
1.2. Η μετεξέλιξη του Αστικού Συνεταιρισμού σε Συνεταιριστική Τράπεζα.....	45
Κεφάλαιο Δεύτερο «Έναρξη εργασιών και λειτουργία της Συν/κής Τράπεζας κατά τον πρώτο».....	50
2.1. Έναρξη εργασιών και λειτουργία της Συν/κής Τράπεζας κατά τον πρώτο χρόνο.....	51
2.2. Προϋποθέσεις αποδοτικής λειτουργίας.....	54
Κεφάλαιο Τρίτο «Οργάνωση και δραστηριότητες της Συν/κής Τράπεζας»	55
3.1. Οργάνωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας.....	56

3.2. Δραστηριότητες της Συνεταιριστικής Τράπεζας.....	57
Κεφάλαιο Τέταρτο «Η συμβολή της Συν/κής Τράπεζας στην τοπική ανάπτυξη»	63
4.1. Υπάρχουσα κατάσταση.....	64
4.2. Προοπτικές.....	65
Κεφάλαιο Πέμπτο «Αποτίμηση της Συν/κής Τράπεζας κατά το εννεάμηνο 2004»	67
5.1. Αποτίμηση της δράσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά το πρώτο εννεάμηνο του 2004.....	68
5.2. Προοπτικές.....	70
Παράρτημα	72
Βιβλιογραφία	76
Περιεχόμενα	78

