

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ



ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ

Τ.Ε.Ι. ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ
ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ
Αριθ Εισαγωγής 738

Εισηγητής Καθηγητής

Δημήτρης Λιαπικός

↓
ΔΗΜΗΤΡΟΥΚΑΣ ΓΙΩΡΓΟΣ

Ομάδα Σπουδαστών

Κοσμά Δήμητρα

Τούμπουλα Ελένη

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος	σελ. 3
Γενικά περί Τραπεζών	
α. Ορισμός Τραπεζής	σελ. 4
β. Ιστορική Αναδρομή	σελ. 5
γ. Προϋποθέσεις Ίδρυσης της Τραπεζικής Επιχείρησης	σελ. 6
δ. Χαρακτηριστικά της Τραπεζικής Επιχείρησης	σελ. 8
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	
α. Ιστορική Αναδρομή Κεντρικού Καταστήματος Ε.Τ.Ε	σελ. 9
β. Σύσταση Καταστατικού και Έναρξη Εργασιών Ε.Τ.Ε	σελ. 11
γ. Έναρξη Εργασιών	σελ. 13
ΟΡΓΑΝΙΚΗ ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	
α. Γενική Οργανωτική Δομή Ε.Τ.Ε	σελ. 16
β. Οργανωτική Δομή Υποκαταστήματος Ε.Τ.Ε	σελ. 18
γ. Αριθμός Ατόμων που Απασχολούνται στο Λογιστήριο	σελ. 19
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ Γ.Λ.Σ	
α. Ανάλυση Ομάδας Ενεργητικού - Παθητικού	σελ. 20
β. Ομάδες Λογ/σμων Λογιστικού Σχεδίου	σελ. 24
γ. Ανάλυση Λογαριασμού Ενεργητικού	σελ. 28
δ. Ανάλυση Λογαριασμού Παθητικού	σελ. 59
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	σελ. 98
ΕΝΘΕΤΟ	σελ. 99

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπός της μελέτης αυτής είναι η ανάλυση για την οργάνωση του λογιστηρίου υποκαταστήματος (της Εθνικής) Τράπεζας.

Μέσα από αυτή τη μελέτη διαπιστώνουμε την άψογη οργάνωση που επικρατεί στα τμήματα των Τραπεζών και κυρίως μέσα στο νευραλγικό τμήμα του Λογιστηρίου όπου χτυπάει η καρδιά της κάθε εταιρείας.

Είναι γεγονός ότι εάν όλες οι Ελληνικές εταιρείες χρησιμοποιούσαν σωστή οργάνωση στα τμήματα “κλειδιά” των επιχειρήσεων τους σαφώς θα παρουσιάζαν μια διαφορετική εικόνα όπου θα βοηθούσε στην καλύτερη και πιο σταθερή ανάπτυξή τους.

Για την κατανόηση του περιεχομένου, αυτής της μελέτης, απαιτείται η γνώση των βασικών τουλάχιστον αρχών οργάνωσης Τραπεζής.

Τελειώνοντας, θέλουμε να εκφράσουμε τις θερμές μας ευχαριστίες στον Καθηγητή του ΤΕΙ Μεσολογγίου κ. Λιαπικό, ο οποίος είχε την ευγενή καλοσύνη να μελετήσει τα χειρόγραφα και να κάνει πολύτιμες υποδείξεις, και για την εποικοδομητική συνεργασία μας, συνεργασία αξέχαστη για μας.

Από το σημείο αυτό θέλουμε να ευχαριστήσουμε και όσους άλλους βοήθησαν με οποιοδήποτε τρόπο στην ολοκλήρωση της μελέτης αυτής.

Με ενδιαφέρον θα δεχθούμε τις υποδείξεις και τις εποικοδομητικές κριτικές όλων αυτών που θα ασχοληθούν με το παρόν αυτό θέμα. Για τυχόν λάθη, ευθύνονται αποκλειστικά και μόνο οι σπουδάστριες Κοσμά Δ. και Τούμπουλα Ε.

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ

Δεν υπάρχει ορισμός της τραπεζικής επιχείρησης γενικά παραδεκτός. Ο νόμος 5076/1931 περί ανωνύμων εταιρειών ορίζει τις τράπεζες ως τις επιχειρήσεις οι οποίες, ανεξαρτήτου σκοπού, δέχονται καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών.

Όμως, ο ορισμός αυτός κρίνεται ατελώς, αφού ο νόμος δέχεται σαν αποκλειστικό κριτήριο της τραπεζικής επιχείρησης μόνο τις καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών δηλαδή μόνο τις παθητικές εργασίες των τραπεζών ενώ τα ιδρύματα διενεργούν και τις “ενεργητικές” εργασίες π.χ. χορηγήσεις, καθώς και τις μεσολαβητικές εργασίες (συνάλλαγμα, μεσολαβήσεις στις εισαγωγές-εξαγωγές) οι οποίες διεξάγονται από τις τράπεζες κατ’επάγγελμα και οι οποίες δεν περιέχονται στον παραπάνω νόμο.

Σαν ορισμό της τράπεζας γενικά μπορούμε να δώσουμε τον εξής:

Τράπεζα είναι το ίδρυμα ή επιχείρηση η οποία εμπορεύεται το χρήμα, ενεργεί πιστωτικές πράξεις και προβαίνει στη συγκέντρωση της κοινωνικής αποταμίευσης και τη διοχέτευση αυτής με κέρδος προς τους διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Η ΕΟΚ ορίζει ότι: Τράπεζα είναι η επιχείρηση η οποία η συνηθισμένη δραστηριότητά της συνίσταται στο να δέχεται καταθέσεις ή άλλα κεφάλαια από το κοινό και τα οποία είναι αποδοτέα και στο να χορηγεί πιστώσεις στον ίδιο αυτό λογαριασμό.

2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Η ονομασία των σημερινών Ιδρυμάτων προέρχεται από το έπιπλο το τραπέζι στον οποίο ήταν εγκατεστημένοι οι πρώτοι τραπεζίτες οι οποίοι ασχολούντο με την εμπορία του χρήματος.

Οι πρώτες τράπεζες εμφανίστηκαν στην Βαβυλωνία την εποχή στην οποία αποδίδεται και το πρώτο νομοθετικό κείμενο δια του οποίου ρυθμίζεται το έντοκο δάνειο. Οι πλέον όμως εξειδικευμένες εργασίες δημιουργούνται μεταγενέστερα οπότε αναπτύσσονται και οι εμπορικές σχέσεις μεταξύ Ελλήνων, Φοινίκων, Βαβυλωνίων κτλ. και εμφανίζονται οι πρώτοι αργυραμοιβοί οι οποίοι ενεργούν ανταλλαγές νομισμάτων και οι πρώτοι τραπεζίτες οι οποίοι δεχόντουσαν καταθέσει με τόκο και οι οποίοι προέβαιναν σε δανεισμούς.

Επί Τουρκοκρατίας οι συναλλαγές γίνονταν μέσω ιδιωτών τραπεζικών. Η πρώτη προσπάθεια ιδρύσεως τράπεζας έγινε το 1828 υπό Καποδίστρια ο οποίος συνέστησε την Εθνική Χρηματιστική Τράπεζα η οποία όμως μετά από 6 χρόνια σταμάτησε τις διεργασίες της. Το 1841 ιδρύεται η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος η οποία υπήρξε το πρώτο ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα το οποίο λειτούργησε μέχρι το 1928 ως Εκδοτική Τράπεζα.

3. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΊΔΡΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ.

Για την ίδρυση της τραπεζικής επιχείρησης στη χώρα μας και την έναρξη λειτουργίας αυτής πρέπει να συντρέχουν οι ακόλουθες προϋθέσεις:

α) Η τραπεζική επιχείρηση μπορεί να λειτουργεί μόνο με την μορφή της Ανωνύμου Εταιρείας. Για την ίδρυση λοιπόν της τράπεζας απαιτείται πρώτα να τηρηθούν οι προϋποθέσεις ιδρύσεως Ανωνύμων Εταιρειών και καθιερώνεται από το νόμο 2190/1920.

Απαιτείται η κατάρτιση καταστατικού ενώπιον συμβολαιογράφου, άδεια σύστασης που χορηγείται από το Υπουργείο Εμπορίου και Κάλυψη και Καταβολή Κεφαλαίου, έγκριση καταστατικού από τον Υπουργό Εμπορίου και η δημοσίευση της άδειας σύστασης και λειτουργίας στο Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών και ΕΠΕ όπου ο νόμος δεν απαγορεύει στους ιδιώτες ή άλλης μορφής εταιρείας την διενέργεια τραπεζικών εργασιών, απαγορεύει όμως γ' αυτή τη χρησιμοποίηση στις επωνυμίες τους τις λέξεις "Τράπεζα" ή "τραπεζίτη".

β) Απαιτείται άδεια λειτουργίας της τράπεζας που χορηγείται από τις Νομισματικές Αρχές.

Η Τραπεζική επιχείρηση αρχίζει να υπάρχει σαν νομικό πρόσωπο, μόλις δημοσιευθεί η άδεια ίδρυσης και το καταστατικό της στο Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών (Α.Ε) και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε) η λειτουργία της μπορεί ν' αρχίσει νόμιμα μόνο μετά τη χορήγηση της σχετικής άδειας από τις Νομισματικές Αρχές. Τέτοια άδεια απαιτείται επίσης για την ίδρυση των υποκαταστημάτων της Τράπεζας.

Η άδεια λειτουργίας χορηγείται κατά τη κρίση της Νομισματικής Αρχής και αποτελεί πολύ περισσότερο άδεια σκοπιμότητας και όχι νομιμότητας.

γ) Το μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας της Α.Ε. είναι καταβλητέο εξολοκλήρου τις μετρητοίς πριν από την υποβολή της αίτησης στο Υπουργείο Εμπορίου για τη χορήγηση της άδειας σύστασης εταιρείας. Η καταβολή γίνεται με κατάθεση στην Τράπεζα Ελλάδος και αναλαμβάνεται μόνο μετά τη σύσταση της εταιρείας.

Δεν επιτρέπεται η καταβολή του κεφαλαίου σε είδος. Ο Νόμος δεν αποκλείει την κάλυψη του κεφαλαίου με δημόσια εγγραφή.

Το κατώτερο όριο κεφαλαίου της Τράπεζας ορίζεται με διάταγμα (άρθρο παρ. 3νδ 1800/1942). Το σημερινό κατώτατο όριο ανέρχεται σε 1 δισ. δρχ. Οι μετοχές του κεφαλαίου υποχρεωτικά είναι ονομαστικές.

δ) Επίσης:

1. Απογορεύεται στην Τράπεζα να ασκεί Εμπόριο ή βιομηχανία
2. Απαγορεύεται στις τράπεζες να χορηγούν δάνεια ή πιστώσεις τα οποία να υπερβαίνουν τα $1/5$ των κεφαλαίων της
3. Απαγορεύεται η συμμετοχή τους σε άλλες επιχειρήσεις για ποσό το οποίο να υπερβαίνει το $1/5$ των κεφαλαίων τους
4. Απαγορεύεται στις Τράπεζες η χορήγηση δανείων επ'ενεχύρου μετοχών τους, συνολικού ύψους ανωτέρου του $1/20$ των κεφαλαίων τους.

4. ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Τα κύρια χαρακτηριστικά της τραπεζικής επιχείρησης είναι τα εξής:

α) Η τραπεζική επιχείρηση ασχολείται κατά κύριο επάγγελμα με το εμπόριο του χρήματος. Τα χρήματα που εμπορεύεται είναι κυρίως δανειακά. Η τράπεζα “δανείζεται για να μπορεί να δανείσει” γιατί τα ίδια κεφάλαια της διαθέτουν για την απόκτηση των παγίων εγκαταστάσεων, που είναι απαραίτητες για την εύρυθμη λειτουργία της για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών κλπ δηλαδή προορίζεται στο να δημιουργήσει αίσθημα εμπιστοσύνης του κοινού προς αυτήν (εγγυητικά κεφάλαια).

Τα χρήματα που συγκεντρώνει η Τράπεζα τα δανείζει (τοποθετεί) στην πελατεία της και εισπράτει τόκο μεγαλύτερο από εκείνο που καταβάλλει στους δανειστές της, έτσι ώστε να απομένει σ’ αυτήν ένα σημαντικό περιθώριο, με το οποίο πρέπει να καλύπτει τα λειτουργικά της έξοδα και να πραγματοποιεί και ένα ποσοστό κέρδους.

β) Ο κύριος σκοπός της Τράπεζας λοιπόν είναι: εμπορία χρημάτων. Η ύπαρξη κι άλλων σκοπών δεν αναιρεί το χαρακτήρα της επιχείρησης σαν τραπεζική. Όμως ο άλλος σκοπός δεν μπορεί να είναι η κατ’επάγγελμα άσκηση, εμπορίου ή βιομηχανίας. Μεμονωμένες όμως εμπορικές ή βιομηχανικές πράξεις δεν απαγορεύονται.

γ) Το πρόβλημα της ρευστότητας εμφανίζεται στην τραπεζική επιχείρηση στην οξύτερη αυτή μορφή γιατί η προθεσμία λήξης των υποχρεώσεων αυτής δεν μπορεί, κατά κανόνα να καταλογιστεί εκ των προτέρων και η εξόφληση των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων της δεν μπορεί να τύχει αναστολής. Για τον λόγο αυτόν και επειδή ο βαθμός της τραπεζικής ρευστότητας ενδιαφέρει και το κοινωνικό σύνολο που εμπιστεύεται στις Τράπεζες τη διαχείριση των κεφαλαίων του, νομοθεσίες πολλών χωρών έχουν θεσπίσει ειδικές διατάξεις και κατοχυρώνουν το ελάχιστο όριο της ρευστότητας των τραπεζών.

δ) Η τράπεζα δεν είναι μόνο επιχείρηση είναι ταυτόχρονα και ίδρυμα-οργανισμός κοινωνικής ωφέλειας. Γι’ αυτό στη χώρα μας, η τραπεζική επιχείρηση εκτελεί εργασία. Πρέπει να ενεργεί σύμφωνα με τις αποφάσεις των Νομισματικών Αρχών και υπόκειται στον έλεγχο της Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ Ε.Τ.Ε.

Η δεύτερη, ως προς το χρόνο, ίδρυση τράπεζας της Ελλάδας που λειτούργησε και ως εκδοτική τράπεζα μέχρι το 1927. Ως πρώτη λογίζεται η “Εθνική χρηματιστική Τράπεζα” που ίδρυσε ο Καποδίστριας το 1828 αλλά διαλύθηκε το 1834, λίγο μετά την δολοφονία του.

Ο Καποδίστριας προσπάθησε να δημιουργήσει μια τράπεζα καθαρά Ελληνική με Ελληνικά κεφάλαια. Στην ιδέα αυτή εναντιώθηκαν δυναμικά οι Αγγλογάλλοι, γιατί διέβλεπαν σε αυτή τη δύναμη που θα αντιστεκόταν στα δικά τους οικονομικά συμφέροντα. Κατά την αντιβασιλεία άρχισε ένας μαραθώνιος ανάμεσα σε Γάλλους και Βρετανούς κεφαλαιούχους για την ίδρυση τράπεζας στην Ελλάδα.

Τις προτάσεις του γαλλικού ομίλου έκανε ο Έλληνας Παραμυθιώτης, ενώ ο αγγλικός όμιλος Ράιτ έστειλε εδώ ειδικό εκπρόσωπο, τον Γκλάς. Στα χρόνια της αντιβασιλείας το λόγο είχαν οι Άγγλοι. Έτσι, γύρω στο 1835 συνεφωνήθει με τον αγγλικό οίκο Ράιτ η δημιουργία Τράπεζας.

Τον ίδιο χρόνο, όμως άλλαξαν τα πράγματα στην Ελλάδα. Η Αυστρία, που έλεγχε την κατάσταση της Ελλάδας διαμέσου τις βασιλείας, που ως εκείνη τη στιγμή ήταν σύμμαχος με την Αγγλία, άλλαξε στρατόπεδο και έγινε σύμμαχος της Γαλλίας. Έτσι οι θέσεις των Άγγλων κλονίστηκαν.

Ενηλικιώθηκε στο μεταξύ και ο Όθωνας και συστατικά απομακρύνθηκε ο Άρμανσπερκ, ο άνθρωπος των Άγγλων. Οι συμφωνίες με τον οίκο Ράιτ ανατράπηκαν, ενώ παράλληλα προωθούνταν η λύση του γαλλικού ομίλου.

Παρόλο που συνεχίζονταν οι διαπραγματεύσεις με τους Άγγλους, η Ελληνική κυβέρνηση στράφηκε προς τον Ιωάννη Ευνάρδο, φιλέλληνα, παλίο φίλο του Καποδίστρια. Εκπρόσωπός του στην Ελλάδα ήταν ο Γιώργος Σταύρου. Οι διαπραγματεύσεις προχώρησαν γρήγορα και στις 30 Μαρτίου 1841 θεσπίστηκε ο νόμος για την ίδρυση της τράπεζας. Στο μεταξύ, είχε αρχίσει να λειτουργεί μια υποτυπώδη μορφή διακίνησης κεφαλαίων από το Γιώργο Σταύρου από το 1830. Δεν επρόκειτο βέβαια για τράπεζα αλλά οπωσδήποτε ήταν ένα πρώτο βήμα.

Με βάση τον παραπάνω νόμο θεμελιώθηκε η Ε.Τ.Ε. Ο νόμος όριζε κεφάλαιο 5.000.000 δρχ. βάση του οποίου εκδόθηκαν και οι ανάλογες μετοχές. Πρώτος μέτοχος ήταν ο Κ. Βρανάς, που 24 Απριλίου 1841 αγόρασε 150 μετοχές. Ακολούθησαν ο Ευνάρδος και ο Γ. Σταύρος με 1.452 μετοχές, η Ελληνική κυβέρνηση με 1.000 μετοχές, ο βασιλιάς της Βοναρίας με 200 μετοχές, ο Ρότσιλντ με 100 μετοχές, ο Ν. Ζωσιμάς με 250 μετοχές και πολλοί άλλοι.

Η Τράπεζα άρχισε να λειτουργεί στις 22 Ιανουαρίου 1842 με διευθυντή τον Γ. Σταύρου, υποδιευθυντή τον Κ. Βρανά και συμβούλους τους: Εμ. Μενεσλέα και Α. Ροζάου και αναπληρωματικούς τους: Γ.Μ.Αντωνόπουλο και Δ. Κυργούσιο. Επίτιμοι διοικητές της εκλέγησαν οι Γ. Ευνάρδος και Ν. Ζωσιμάς.

Το πρώτο υποκατάστημα της Ε.Τ.Ε. ιδρύθηκε στην Σύρο το 1843. Ακολούθησε το δεύτερο το 1846 στην Πάτρα, που ληληλατήθηκε το 1847 από τη στάση που συνέβει τότε στην Πάτρα. Για την διαρπαγή αυτή αποζημίωσε το κράτος την τράπεζα με το ποσό των 120.708,5 δρχ. Το 1847 έγινε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Ε.Τ.Ε. κατά 1.010.000 δρχ.

Το 1848 η Ε.Τ.Ε. πέρασε γενική κρίση εξαιτίας του αστικοδημοκρατικού κινήματος, που ξέσπασε σε όλη την Ευρώπη. Νέα αύξηση του κεφαλαίου έγινε το 1861. Την ίδια χρονιά ανανεώθηκε το εκδοτικό της προνόμιο ως το 1891. Στο διάστημα αυτό πολλές φορές η Ε.Τ.Ε. ήρθε σε σύγκρουση με την κυβέρνηση, αλλά ακόμη περισσότερες φορές τη βοήθησε σε δύσκολες περιστάσεις.

Στις αρχές του αιώνα η λειτουργία της τράπεζας έγινε περισσότερο ομαλή και αποδοτική. Στην περίοδο αυτή η τράπεζα προσχώρησε σημαντικά δάνεια στο κράτος. Στις 27 Οκτωβρίου 1927 η Ε.Τ.Ε. παραιτήθηκε του εκδοτικού της προνομίου, που δόθηκε στην Τράπεζα Ελλάδος, που άρχισε να λειτουργεί από τον επόμενο χρόνο. Από το 1928 και μετά η Ε.Τ.Ε. λειτουργεί ως Εμπορική Τράπεζα.

2. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΎΝΑΡΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Ε.Τ.Ε.

Από την δημοσίευση του ιδιωτικού Νόμου (1841) μέχρι την κύρωση του Νέου Καταστατικού (1843).

Την δημοσίευση του Νόμου στις 30 Μαρτίου 1841 “πέρι σύστασης Εθνικής Τράπεζας” ακολούθησε, η έκδοση του από 8 Απριλίου 1841 διάταγμα, που ενεκρίθει ο “Κανονισμός της Εθνικής Ελληνικής Τράπεζας”.

Ο κανονισμός αυτός υπήρξε το πρώτο καταστατικό της Τράπεζας. Καταστατικό όμως όχι πλήρες ως προς τις συστάσεις, διάρκειας, κεφαλαίων, εργασιών κτλ. Αυτός προφανώς ήταν και ο λόγος, όπου και στην αρχική του δημοσίευση, όσο και στην συνέχεια του έτους έγιναν δύο τροποποιήσεις και χαρακτηρίστηκε ως Κανονισμός και όχι ως Καταστατικό.

Οι διατάξεις του Κανονισμού είχαν την ακόλουθη διαίρεση:

ΤΜΗΜΑ Α’. Περί των Κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ετησίου Μερίσματος των Συμμετοχών.

ΤΜΗΜΑ Β’. Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

ΤΜΗΜΑ Γ’. Διεύθυνση της Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’. Γενική Συνεδρίαση του Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’. Μερική Συνεδρίαση α) Για την ενέργεια των δανείων αιτήσεων, β) Για τις εξοφλήσεις.

Τα τμήματα και τα κεφάλαια αυτά περιλαμβάνονται στο άρθρο 44, όπου ακολούθησαν και 4 “Άρθρα Συμπληρωματικά”

Η δημοσίευση του Νόμου στις 19 Αυγούστου 1841 “Περί τροποποίησης του από 30 Μαρτίου 1841 περί σύστασης Εθνικής Τράπεζας” νόμου όπου έγινε αναγκαία για την δημοσίευση διατάγματος με την ίδια ημερομηνία. “Περί εγκρίσεως τροπολογιών από 08 Απριλίου 1841 κανονισμός της Εθνικής Τράπεζας” προσαρμόστηκε στον Νέο νόμο.

Με την Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 31 Δεκεμβρίου 1841 και με την ίδια ημερομηνία Εσωτερικού Κανονισμού εγκρίθηκε με διάταγμα στις 10 Ιανουαρίου 1842, νέα τροποποίηση όπου συμπληρώθηκε στον εν λόγω κανονισμό.

Στις 07 Ιουλίου 1843, κυρώθηκε το Νέο Καταστατικό των εργασιών και της διοίκησης της Τράπεζας, με τον συνδιασμό των διατάξεων της Τράπεζας Νόμων. Στις 31 Δεκεμβρίου 1841 με πράξη της Γενικής Συνέλευσης άρθρο 87 “Ακροτελευταίον” ορίζει τα εξής: “Ο νόμος περί τραπεζής στις 30 Μαρτίου 1841 ορίζει την ασφάλεια της υποθήκης δικαιώματος για τα δάνεια της Τράπεζας καθώς και ο κανονισμός στις 08 Απριλίου τρέχοντος έτους και ο τροποποιημένος Νόμος προηγούμενου έτους στις 19 Αυγούστου, καθώς και όσοι άλλοι κανονισμοί ή τροποποιήσεις μπήκαν από την Συνέλευση Μετόχων και τους εγκρίνουν η Κυβέρνηση, αποτελούν τον Κώδικα της Τράπεζας ως προς τους μετόχους και τους τρίτους”.

Όπως είναι ευνόητο οι Νόμοι και κανονισμοί του καταστατικού της Τραπεζικής διάταξης, προκάλεσαν μόνο δυσαρέσκεια και στους διοικούντες της Τράπεζας και στους συναλλασσόμενους αυτής.

Η Διεύθυνση της Τράπεζας με πλήρη επίγνωση των κανόνων που υπήρχαν στην Τράπεζα, συνέταξε νέο Κανονισμό και κάλεσε Έκτακτη Συνέλευση όπου οι εργασίες διήρκεσαν από τον Οκτώβριο του 1842 μέχρι τον Ιούλιο του 1843.

Στην εισηγητική του προς την Συνέλευση έκθεση για αυτό το ζήτημα έγραψε ο Γεώργιος Σταύρος : “Ο Νόμος της Τράπεζας μεταβάλλεται από άλλους Νόμους, διατάξεις και κανονισμούς. Αν αλλάξουν κάποια άρθρα των διατάξεων θα έχουμε αύξηση της σύγχυσης. Γι’ αυτό προτείνουμε στην Γ. Συνέλευση Νέο Καταστατικό όπου περιέχει Νέες διατάξεις και όχι συγκρουόμενες μεταξύ τους.”

Με το νέο σχέδιο και κατόπιν μερικών τροποποιήσεων προέκυψε το νέο καταστατικό της Εθνικής Τράπεζας. Με το νέο καταστατικό επετράπησαν νέες εργασίες στην τράπεζα μέσα στα πλαίσια των Νόμων της 30ης Μαρτίου και 19ης Αυγούστου 1841.

Μέχρι εκείνη την εποχή ο Νόμος της Τράπεζας επέτρεπε τις εργασίες:

α) Δάνεια με υποθήκη και ενέχυρα

β) Προεξοφλήσεις

Οποιαδήποτε άλλη εργασία της Τράπεζας απαγορευόταν.

3. ΎΝΑΡΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Ο κανονισμός εσωτερικής υπηρεσίας δημοσιεύθηκε στις 22 Ιανουαρίου 1842, όπου αυτή την ημέρα ήταν και η έναρξη των εργασιών.

Εργάσιμες ώρες ορίστικαν από τις 8 π.μ. έως 8 μ.μ. κατά συνέχεια εκτός των Κυριακών και λουπών επίσημων εορτών.

Στις 24 Ιανουαρίου 1842 το Συμβούλιο έλαβε γνώση των αιτήσεων χορηγήσεων ενυπόθηκων δανείων, αίτησεις όπου από το Νοέμβριο ήδη είχαν αρχίσει να καταφθάνουν “εις ογκώδεις φακέλλους από διάφορα μέρη του Κράτους” με την χαρακτηριστική φράση εγγράφου, με το οποίο εκείνη την ημέρα απευθύνθηκε η Διεύθυνση προς την Γραμματεία Εσωτερικών, ζητώντας της να μην χρεώνετε τα Ταχυδρομικά τέλη που αφορούσαν την αλληλογραφία την Τράπεζας.

Στις 18 έως 30 Μαρτίου 1842, η Διεύθυνση δημοσίευσε από εφημερίδα των Αθηνών και του εξωτερικού την πρώτη λογιστική κατάσταση, όπου εμφάνιζε την πορεία των εργασιών της Τράπεζας έως εκείνη την ημέρα και καλούσαν συγχρόνως τους μετόχους για την καταβολή του δεύτερου τεταρτημόριου του αντιτίμου των μετοχών.

Τέλος την 1η Ιουλίου 1842 δημοσιεύθηκε ο πρώτος Ισολογισμός ο οποίος είχε πλήρη εικόνα των εργασιών του εξαμήνου και όριζε και το διανεμητέο στους μετόχους μέρισμα.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΤΗΝ 1 ΙΟΥΛΙΟΥ 1842, ΠΡΩΙΑ

Ενεργητική	Δρχ.	Λ.	Παθητική	Δρχ.	Λ.
Μέτοχοι δια τας λειπομένας δόσεις των Μετοχών των Ταμείων εις νομίσματα ¹	1.468.000		Κεφάλαιον	3.750.000	
Προεξοφλήσεις Συναλλαγματικών και Γραμματίων εις διαταγήν Δάνεια ενυπόθηκα (Κεφάλαιον 1,523,270) (Τόκοι 1,750,731) Δάνεια επι ενεχύρω χρυσού και αργύρου	358.367	84	Τραπεζικά Γραμμάτια εις κυκλοφορίαν	285.475	
Χρεώσται διάφοροι	719.837	50	Παρακαταθήκαι	37.272	54
Έξοδα συνήθη	4.145	29	Πιστωταί διάφοροι	400	
Τα ανήκοντα εις την α' εξαμηνίαν	3.000		Τόκοι προεξοφλήσεων	26.594,39	
Ενοίκιον του καταστήματος προπληρωμένον	14.688,43		Οι ανήκοντες εις την α' εξαμηνίαν	20.661,22	
Έξοδα εγκαταστάσεως	12.608,43		Τα λειπόμενα διά την β' εξαμηνίαν	5.933	17
Τα ανήκοντα εις την α' εξαμηνίαν	2.080		Τόκοι ενυποθήκων δανείων	1.750.731	
Τα λειπόμενα	8.822,87		Οι ανήκοντες εις την α' εξαμηνίαν	30.572,09	
	500		Τα λειπόμενα	1.720.158	91
	8.322	87	Τόκοι δαν. επί ενεχύρω χρυσού και αργύρου	301,99	
	5.837.754	50	Οι ανήκοντες εις την α' εξαμηνίαν	92,65	
			Τα λειπόμενα	209	34
			Κέρδη και Ζημιαί	38.305	54
				5.837.754	50

 1. Υπάρχουν προσέτι εις το Ταμείον εις Τραπεζικά Γραμμάτια 152.525
 Τα εις κυκλοφορίαν Τραπεζικά Γραμμάτια 285.475
 Το όλον των εκδοθέντων Τραπεζ. Γρ/τίων 438.000

Ο Διευθυντής
 Γ. ΣΤΑΥΡΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΣ ΤΗΣ ΜΕΡΙΔΟΣ “ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΖΗΜΙΑΙ” ΤΗΝ 1 ΙΟΥΛΙΟΥ 1842. ΠΡΩΙΑ

Ενεργητική	Δρχ.	Λ.	Παθητική	Δρχ.	Λ.
Τόκος Προεξοφλήσεων	20.661	22	Έξοδα συνήθη	12.608	43
Ομοίως Ενυποθήκων δανείων	30.572	9	Όμοια εγκαταστάσεως	500	
Ομοίως Δανείων επί ενεχύρω χρυσού και αργύρου			Υπόλοιπον εις νέον, μεταφερόμενον	<u>38.305</u>	<u>54</u>
	92	65			
Κέρδη διάφορα	<u>88</u>	<u>1</u>			
	51.413	97		51.413	97
Τα προς διανομήν κέρδη διά την α' εξαμηνίαν συμποσούναι εις	δρχ.	38.305,54			
Το μέρος, προσδιορισθέν προς 7% επί των πληρωθεισών δόσεων, αποτελεί το ποσόν	“	<u>37.277,36</u>			
Υπόλοιπον μεταφερόμενον εις την ακόλουθον βμηνίαν	“	1.028,18			

Ο Διευθυντής
Γ.ΣΤΑΥΡΟΣ

ΟΡΓΑΝΙΚΗ ΔΟΜΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. ΓΕΝΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ Ε.Τ.Ε.

Κάθε Τράπεζα έχει την δική της οργανωτική δομή και τη δική της λογιστική οργάνωση. Η πιο οργανωμένη από τις ελληνικές Τράπεζες θεωρείται η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Ε.Τ.Ε.)

Οι τραπεζικές εργασίες διεξάγονται από τα ανά τη χώρα και στο εξωτερικό καταστήματα και μονάδες της Τράπεζας που ανέρχονται σε 528 και βρίσκονται: 477 στο εσωτερικό και 51 καταστήματα στο εξωτερικό.

Η διοίκηση της Τράπεζας λειτουργεί σαν υπηρεσιακή μονάδα επιτελικού χαρακτήρα, η οποία κατευθύνει και συντονίζει τις εργασίες που διεξάγονται από τα καταστήματα.

Ανώτατο όργανο διοίκησης στις τράπεζες είναι κατά νόμο το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο όμως έχει εκχωρήσει τις περισσότερες από τις αρμοδιότητές του στον Διοικητή και σε τρεις Υποδιοικητές που είναι:

- α) Ένας Υποδιοικητής, αρμόδιος για τα λογιστικά θέματα
- β) Ένας Υποδιοικητής, αρμόδιος για θέματα χορηγήσεων και
- γ) Ένας Υποδιοικητής, αρμόδιος για θέματα προσωπικού

Η Διοίκηση διαιρείται σε διευθύνσεις, κάθε διεύθυνση σε υποδιευθύνσεις, κάθε υποδιεύθυνση σε τμήματα και κάθε τμήμα σε υπηρεσίες. Οι διευθύνσεις είναι σήμερα 19 κάθε μια από τις παραπάνω διευθύνσεις έχει ορισμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από τον Διοικητή της Τράπεζας με εσωτερικό κανονισμό.

Στη διεκπεραίωση των εργασιών της Τράπεζας, έχουν μεγάλη δικαιοδοσία το Συμβούλιο Διοίκησης που τελεί υπό την προεδρία του Διοικητή και το Συμβούλιο Εργασιών που είναι υπηρεσιακά συλλογικά όργανα της Τράπεζας και τελούν υπό την προεδρία των αρμόδιων υποδιοικητών.

Για την καλύτερη εποπτεία και λειτουργία του δικτύου των καταστημάτων καθιερώθηκε ο θεσμός των περιφερειακών διοικήσεων.

Σήμερα λειτουργούν δύο περιφερειακές διοικήσεις:

- Βόρειας Ελλάδας που περιλαμβάνει τρεις υποδιευθύνσεις και πέντε περιφερειακές διευθύνσεις.
- Πελοποννήσου - Ιονίου που περιλαμβάνει δύο υποδιευθύνσεις και τρεις περιφερειακές διευθύνσεις.

Τα καθήκοντα, οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του προσωπικού ρυθμίζονται από τον Οργανισμό Λειτουργίας Τραπεζών.

Τα καταστήματα και διάφορες υπηρεσίες καθοδηγούνται με διάφορες εγκυκλίους, οι οποίες εκδίδονται από την Διοίκηση της Τράπεζας και διακρίνονται σε:

- α) Εγκυκλίους Διοίκησης: σε θέματα πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας ή σε διοικητικά θέματα
- β) Εγκυκλίους Υπηρεσιακές: σε θέματα αρμοδιότητας διαφόρων διευθύνσεων στις Τράπεζες
- γ) Εγκυκλίους αποφάσεων Νομισματικών Αρχών: Εκδίδονται από τις αρμόδιες υπηρεσίες της Διοίκησης και κοινοποιούνται με αυτές αποφάσεις των Ν.Δ. Υπουργείων, Τράπεζας Ελλάδος κτλ.

2. ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ Ε.Τ.Ε.

Στο υποκατάστημα Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος Καλλιθέας, διακρίνουμε την εξής οργανωτική δομή:

- α) Πέντε Διευθυντές
- β) Τρεις Υποδιευθυντές αρμόδιους για την επίβλεψη των εντεταλμένων
- γ) Εννέα Εντεταλμένους υπεύθυνους για κάθε ένα από τα εννέα τμήματα
- δ) Τριάντα οκτώ υπαλλήλους

Τα τμήματα τα οποία υπάρχουν στην Τράπεζα είναι:

- α) Καταθέσεων, όπου εδώ γίνονται οι καταθέσεις των πελατών
- β) Χορηγήσεων, όπου εδώ δίνονται τα δάνεια
- γ) Αξιών
- δ) Θυρίδων, είναι οι θυρίδες των πελατών
- ε) Καταναλωτικής πίστωσης, όπου εδώ ανήκει η Εθνοκάρτα
- στ) Εργασιών εξωτερικού, όπου εδώ γίνονται οι εισαγωγές και οι εξαγωγές
- ζ) Συναλλάγματος, όπου γίνονται οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα
- η) Εσωτερική υπηρεσία, όπου εδώ ανήκει το Λογιστήριο
- θ) Υπηρεσία Γενικών Διαδικασιών, όπου εδώ γίνονται οι επενδύσεις πελατών, δίνονται τα ομόλογα, τα έντοκα κτλ.

3. ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΤΟΜΩΝ ΠΟΥ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΝΤΑΙ ΣΤΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ

Στην εσωτερική υπηρεσία όπου ανήκει και το λογιστήριο του υποκαταστήματος, απασχολεί πέντε υπαλλήλους. Οι υπάλληλοι αυτοί ασχολούνται με την καθημερινή κίνηση των λογαριασμών και του Ταμείου. Ενημερώνουν τον υπολογιστή περνώντας τα έγγραφα τα οποία κόβονται καθημερινά, όπου μέσω ON-LINE πηγαίνουν για επεξεργασία στο Κεντρικό Κατάστημα.

Επίσης τα έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και οι Άυλοι Τίτλοι φτιάχνονται στο Λογιστήριο, καταγράφονται στις καρτέλες του υποκαταστήματος και στην συνέχεια μέσω ON-LINE πηγαίνουν στο Κεντρικό για επεξεργασία.

Το λογιστήριο του υποκαταστήματος κρατάει της καρτέλες των πελατών και τις συμφωνεί. Καθημερινά βγαίνει το ισοζύγιο μετά την συμφωνία του Ταμείου. Επίσης το λογιστήριο ασχολείται με την μισθοδοσία του προσωπικού και με την ασφάλεια των υπαλλήλων, με τις προκαταβολές που δίνει στους υπαλλήλους και με τυχόν έξοδα που έχει η Τράπεζα καθώς επίσης και με τα πάγια έξοδα που πρέπει να πληρώνονται.

4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΜΑΔΩΝ

1. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Στην πρώτη ομάδα περιλαμβάνεται το σύνολο των αγαθών, αξιών και δικαιωμάτων, που προορίζονται να παραμείνουν μακροχρόνια, με την ίδια περίπου μορφή στην Τράπεζα, καθώς και τα έξοδα πολυετούς αποσβέσεως και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις της Τράπεζας εντός Χορηγήσεων.

ΟΜΑΔΑ 1η

Στο πάγιο ενεργητικό περιλαμβάνονται οι εξής μερικότερες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων:

α) Ενσώματα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 10-15).

Είναι τα υλικά αγαθά που αποκτά η Τράπεζα με σκοπό να τα χρησιμοποιεί ως μέσα δράσεώς της κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία είναι οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος.

β) Ασώματες ακινητοποιήσεις ή άυλα πάγια στοιχεία (λογαριασμοί 16.00-16.09). Είναι τα ασώματα οικονομικά αγαθά που αποκτούνται από την Τράπεζα με σκοπό να χρησιμοποιηθούν παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος

γ) Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως (16.10-16.19)

Είναι τα έξοδα που αποσβένονται τμηματικά και πραγματοποιούνται για την ίδρυση και οργάνωση υποκαταστημάτων και μονάδων της Τράπεζας για τήν επέκταση και ανάπτυξη της Τράπεζας καθώς και για την εν γένει αναδιοργάνωσή της

δ) Προκαταβολές κτήσεως ασωμάτων ακινητοποιήσεων (16.98)

Περιλαμβάνονται τα ποσά που καταβάλλει η Τράπεζα ως προκαταβολές για την απόκτηση ασωμάτων ακινητοποιήσεων. Κατά την οριστική απόκτηση των ασωμάτων αγαθών η σχετική αξία παρακολουθείται πλέον στους λογαριασμούς 16.00-16.09

ε) Αποσβεσμένες ασώματες ακινητοποιήσεις και αποσβεσμένα έξοδα πολυετούς απόσβεσης. Περιλαμβάνονται τα συσσωρευμένα ποσά των ετησίων αποσβέσεων των παγίων οικονομικών αγαθών της Τράπεζας και καταχωρούνται στους λογαριασμούς 16.99.00-16.99.01 κατ'αντιστοιχία με τους λογαριασμούς των αγαθών που υπόκεινται σε αποσβέσεις 16.00-16.91.

στ) Συμμετοχές και μακροπρόθεσμες απαιτήσεις (λογαριασμός 17.10-17.11)

Είναι οι συμμετοχές της Τράπεζας σε άλλες οικονομικές μονάδες οποιασδήποτε νομικής μορφής Α.Ε. - Ε.Π.Ε. - Ε.Ε. - Ο.Ε. κλπ οι οποίες εξασφαλίζουν την άσκηση επιρροής πάνω σ'αυτές και αποκτούνται με σκοπό διαρκούς κατοχής τους.

ζ) Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων (λογαριασμός 18)

Περιλαμβάνονται οι κατά τρίτων απαιτήσεις της Τράπεζας (εκτός χορηγήσεων) για τις οποίες η προθεσμία εξόφλησης λήγει μετά το τέλος της επόμενης χρήσης.

ΟΜΑΔΑ 2η ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Στην ομάδα 2 παρακολουθούνται οι χορηγήσεις της Τράπεζας προς την πελατεία της καθώς και τα ενσώματα στοιχεία που αποκτά η Τράπεζα από κατακυρώσεις πλειστηριαζομένων πραγμάτων.

Χορήγηση ή χρηματοδότηση είναι η παροχή αγοραστικής δυνάμεως από Τράπεζα σε πελάτη της ο οποίος καθίσταται οφειλέτης της Τράπεζας με όρους που καθορίζονται από συναπτόμενη μεταξύ τους σύμβαση.

Ως χορήγηση θεωρείται και η προεξόφληση γραμματίων και συναλλαγματικών. Προεξόφληση είναι η τραπεζική εργασία με την οποία η Τράπεζα αγοράζει, πριν από τη λήξη τους, γραμμάτια και συναλλαγματικές του εμπορικού χαρτοφυλακίου πελάτη της, η οποία πραγματοποιείται με πλήρη οπισθογράφιση των μεταβιβαζόμενων τίτλων, έναντι καταβολής της συνολικής ονομαστικής αξίας, μειωμένης κατά τους προεξοφλητικούς τόκους και τα λοιπά δικαιώματα και έξοδα της Τράπεζας.

Εγγύηση ή εγγυοδοσία είναι η παροχή πίστωσης από την Τράπεζα υπέρ πελάτη της για την καλή εκπλήρωση οικονομικών ή άλλων συμβατικών υποχρεώσεών του, με την αναδοχή από μέρους της Τράπεζας, των κινδύνων που απορρέουν από την πλημμελή ή τη μη εκτέλεση των υποχρεώσεων αυτών προς τον πελάτη. Η εγγύηση μεταβάλλεται σε χορήγηση όταν καταπίπτει. Πιστοδότηση είναι ευρύτερος όρος στον οποίο περιλαμβάνεται τόσο η έννοια της χορηγήσεως, όσο και η έννοια της εγγυήσεως.

Ως καθυστερημένη χαρακτηρίζεται κάθε ληξηπρόθεσμη απαίτηση, εφόσον η μη εμπρόθεσμη εξόφλησή της δεν οφείλεται σε προσωρινή ολιγοήμερη ταμειακή δυσχέρεια του πελάτη και η Τράπεζα έχει καταγγείλει τη μεταξύ αυτής και του πιστούχου σύμβαση.

Ως επισφαλής χαρακτηρίζεται κάθε χορήγηση είτε έχει προηγούμενη χαρακτηριστεί ως καθυστερημένη είτε όχι, για την οποία υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι δεν θα εισπραχθεί ολικά ή μερικά.

ΟΜΑΔΑ 3η ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ-ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Στην ομάδα 3 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, τα χρεόγραφα και τα διαθέσιμα της Τράπεζας. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται εκείνες που κατά το κλείσιμο του ισολογισμού είναι εισπρακτέες μέσα στη χρήση που ακολουθεί.

ΟΜΑΔΑ 4η

Στην ομάδα 4 παρακολουθούνται η καθαρή θέση της Τράπεζας οι προβλέψεις, οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της εκτός καταθέσεων.

Καθαρή θέση ή καθαρή περιουσία είναι το ίδιο κεφάλαιο το οποίο αποτελείται από το μετοχικό ή εταιρικό κεφάλαιο, από τα κάθε είδους και φύσεως αποθεματικά, και από το εκάστοτε υπόλοιπο εις νέο (κερδών ή ζημιών).

ΟΜΑΔΑ 5η

Στην ομάδα 5 παρακολουθούνται οι καταθέσεις και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας.

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις είναι εκείνες των οποίων η προθεσμία εξοφλήσεως λήγει μέχρι το τέλος της επόμενης χρήσης.

ΟΜΑΔΑ 6η

Στην ομάδα 6 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ'είδος τα έξοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως (οργανικά), καθώς επίσης και οι ετήσιες επιβαρύνσεις για τη διενέργεια αποσβέσεων και προβλέψεων που ενσωματώνονται στο λειτουργικό κόστος.

ΟΜΑΔΑ 7η

Στην ομάδα 7 απεικονίζονται και παρακολουθούνται κατ'είδος τα έσοδα που αναφέρονται στην ομαλή εκμετάλλευση της χρήσεως.

Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 δεν καταχωρούνται έκτακτα και ανόργανα έσοδα, καθώς και τα έκτακτα κέρδη, τα οποία παρακολουθούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 8.

Στους λογαριασμούς της ομάδας 7 παρακολουθούνται και οι εξής ειδικότερες κατηγορίες εσόδων:

- α) Τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων
- β) Τα έσοδα από τόκους υποχρεωτικών ή μη καταθέσεων και άλλων τοποθετήσεων της Τράπεζας
- γ) Τα έσοδα από επενδύσεις της Τράπεζας σε συμμετοχές και χρεόγραφα
- δ) Οι κάθε φύσεως προμήθειες από διάφορες διαμεσολαβητικές τραπεζικές εργασίες
- ε) Τα έσοδα από παρεπόμενες ασχολίες της Τράπεζας
- στ) Οι χρησιμοποιούμενες προβλέψεις και οι επανακτήσεις προβλέψεων
- ζ) Οι πιστωτικές διαφορές από πράξεις συναλλάγματος.

ΟΜΑΔΑ 8η

Στην ομάδα 8 περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί προσδιορισμού των αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως. Στην ίδια ομάδα περιλαμβάνονται οι λογαριασμοί των έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων των εξόδων και εσόδων προηγούμενων χρήσεων, των προβλέψεων για έκτακτους κινδύνους, των εσόδων από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων και των μη ενσωματωμένων στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεων πάγιων στοιχείων καθώς και οι λογαριασμοί προσδιορισμού και διαθέσεως των αποτελεσμάτων χρήσεως.

ΟΜΑΔΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

ΟΜΑΔΑ 1: Πάγιο Ενεργητικό

- 10 Εδαφικές Εκτάσεις
- 11 Κτίρια- Εγκαταστάσεις κτιρίων
- 12 Μηχανήματα και Μηχανολογικός εξοπλισμός
- 13 Μεταφορικά Μέσα
- 14 Έπιπλα-Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός
- 15 Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων
- 16 Ανώματες ακίνητοποιήσεις και έξοδα πολυετούς αποσβέσεως
- 17 Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακίνητοποιήσεων
- 18 Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων

ΟΜΑΔΑ 2: Χορηγήσεις

- 20 Χορηγήσεις
- 21 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 24 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση
- 25 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 27 Επισφαλείς χορηγήσεις
- 28 Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 29 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

ΟΜΑΔΑ 3: Απαιτήσεις - Χρεόγραφα - Διαθέσιμα

- 30 Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων
- 31 Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου
- 34 Χρεόγραφα

- 35 Λογαριασμοί Διαχείρισεως προκαταβολών
- 36 Μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού
- 37 Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα
- 38 Χρηματικά Διαθέσιμα
- 39 Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί

ΟΜΑΔΑ 4: Καθαρή θέση - Προβλέψεις - Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

- 40 Μετοχικό κεφάλαιο
- 41 Αποθεματικά - Διαφορές αναπροσαρμογής
- 42 Αποτελέσματα εις νέο
- 43 Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου
- 44 Προβλέψεις
- 45 Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις (εκτός καταθέσεων)
- 46 Συναλλαγματική θέση
- 47 Απόθεμα ξένων τραπεζογραμματίων
- 48 Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων

ΟΜΑΔΑ 5: Καταθέσεις - Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

- 50 Καταθέσεις Όψεως
- 51 Καταθέσεις Ταμειυτηρίου
- 52 Καθέσεις Προθεσμίας-Τραπεζικά Ομόλογα
- 53 Άλλες κατηγορίες καταθέσεων
- 54 Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη

- 55 Ασφαλιστικοί Οργανισμοί
- 56 Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού
- 57 Επιταγές και εντολές πληρωτέες
- 58 Λογαριασμοί περιοδικής κατανομής
- 59 Λοιπές Υποχρεώσεις

ΟΜΑΔΑ 6: Οργανικά Έξοδα κατ' είδος

- 60 Αμοιβές και Έξοδα προσωπικού
- 61 Αμοιβές και Έξοδα τρίτων
- 62 Παροχές Τρίτων
- 63 Φόροι-Τέλη
- 64 Διάφορα Έξοδα
- 65 Τόκοι και προμήθειες
- 66 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος
- 68 Προβλέψεις εκμετάλλευσης και διαφορές αποτιμήσεως
- 69 Διαφορές (χρεωστικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

ΟΜΑΔΑ 7: Οργανικά Έσοδα κατ' είδος

- 70 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων
- 71 Άλλα έσοδα από τόκους
- 72 Έσοδα συμμετοχών
- 73 Έσοδα χρεογράφων
- 74 Έσοδα από προμήθειες
- 75 Έσοδα παρεπομένων ασχολιών
- 79 Διαφορές (πιστωτικές) από πράξεις σε συνάλλαγμα

ΟΜΑΔΑ 8: Λογαριασμοί αποτελεσμάτων

- 80 Γενική εκμετάλλευση
- 81 Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα
- 82 Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων
- 83 Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους και προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους
- 84 Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων
- 85 Αποσβέσεις παγίων στοιχείων μη ενσωματούμενες στο λειτουργικό κόστος
- 86 Αποτελέσματα χρήσεως
- 88 Αποτελέσματα προς διάθεση
- 89 Ισολογισμός

ΟΜΑΔΑ 0: Λογαριασμοί Τάξεως

- 01 Αλλότρια περιουσιακά στοιχεία
- 02 Συμβάσεις και συμφωνίες σταθμισμένων κινδύνων
- 03 Απαιτήσεις από αμφότερες συμβάσεις
- 04 Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών
- 05 Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων
- 06 Ενδεχόμενες σταθμισμένες υποχρεώσεις
- 07 Υποχρεώσεις από αμφότερες συμβάσεις
- 08 Υποχρεωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

10. ΕΔΑΦΙΚΕΣ ΕΚΤΑΣΕΙΣ

1 Εδαφικές εκτάσεις είναι τα οικόπεδα, γήπεδα, αγροτεμάχια και γενικά οποιαδήποτε έκταση γης της οποίας η κυριότητα ανήκει στην Τράπεζα.

Οι εδαφικές εκτάσεις διακρίνονται σε εκείνες που έχουν απεριόριστη διάρκεια ωφέλιμης ζωής, όπως π.χ. είναι τα οικόπεδα, γήπεδα ή τα αγροτεμάχια και σ' αυτές που η διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους είναι περιορισμένη και για το λόγο αυτό η αξία τους είναι αποσβεστέα. Στην τελευταία αυτή κατηγορία ανήκουν π.χ. μεταλλεία και λατομεία που τυχόν έχει αποκτήσει από πλειστηριασμούς της Τράπεζας.

2. Στο λογαριασμό 10.00 "Γήπεδα-οικόπεδα" παρακολουθούνται οι εκτάσεις γης πάνω στις οποίες έχουν ανεγερθεί κτίρια και εγκαταστάσεις της Τράπεζας για γραφεία και καταστήματα ή κατοικίες καθώς και εκείνες που προορίζονται για την εξυπηρέτηση παρόμοιων σκοπών όπως αποθήκες αρχείου και υλικών, γκαράζ αυτοκινήτων.

3. Στους λογαριασμούς 10.10 έως και 10.16 παρακολουθούνται οι εδαφικές εκτάσεις οι οποίες δεν χρησιμοποιούνται παραγωγικά για τις ανάγκες της βασικής επαγγελματικής δραστηριότητας της Τράπεζας ούτε και για τις παρεπόμενες ασχολίες αυτής.

4. Οι εδαφικές εκτάσεις παρακολουθούνται στους οικείους υπολογισμούς του 10 με καταχώρηση σ' αυτούς της αξίας κτήσεώς τους ή της αξίας η οποία προκύπτει έπειτα από νόμιμη αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως.

5. Τα γήπεδα-οικόπεδα και άλλες εδαφικές εκτάσεις δεν φθείρονται από την χρήση τους ή την πάροδο του χρόνου και για το λόγο αυτό δεν αποσβένονται. Όταν όμως για τις εδαφικές αυτές εκτάσεις υπάρχει κίνδυνος οικονομικής απαξίωσης και υποτιμήσεως, για τις ειδικές αυτές περιπτώσεις, σχηματίζεται ειδική πρόβλεψη, η οποία καταχωρείται στο λογαριασμό 44.10 "Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων πάγιων στοιχείων" με χρέωση του λογαριασμού 83.10.

6. Σε περίπτωση εκποιήσεων μη οικοδομημένης εδαφικής εκτάσεως (π.χ. γηπέδου-οικοπέδου) ισχύουν τα παρακάτω:

α. Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού της εδαφικής εκτάσεως καταχωρούνται το τίμημα πωλήσεων του πωλητήριου συμβολαίου και η τυχόν σχηματισμένη πρόβλεψη για υποτίμηση της πωλούμενης εκτάσεως (από το λογαριασμό 44.10). Στη χρέωση του ίδιου λογαριασμού φέρονται τα τυχόν έξοδα που δημιουργούνται για την πραγματοποίηση της πωλήσεως.

β. Στην χρέωση του οικείου λογαριασμού της εδαφικής εκτάσεως μεταφέρονται, επίσης, το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων κτήσεως και των τυχόν εξόδων διαμορφώσεώς της. Οι μεταφορές αυτές γίνονται από τους λογαριασμούς 16.14 και 11.03 αντίστοιχα στους οποίους προηγουμένως μεταφέρονται από τους λγαριασμούς 16.99.14 και 11.99.03, οι διενεργημένες αποσβέσεις.

γ. Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές μεταφέρεται στο λογαριασμό 81.02.00 “Ζημιές από εκποίηση ακινήτων”, όταν είναι ζημιά, ή στο λγαριασμό 81.03.00 “Κέρδη από εκποιήσεις ακινήτων” όταν είναι κέρδος.

Στην περίπτωση εκποιήσεως οικοδομημένης εδαφικής έκτασης ισχύουν όσα αναφέρονται στην περίπτωση 8 στο λογαριασμό 11 “Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων”

11 ΚΤΙΡΙΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ

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

2. Εγκαταστάσεις κτιρίων είναι πρόσθετες εγκαταστάσεις, όπως ηλεκτρικές, υδραυλικές, μηχανολογικές, κλιματιστικές, τηλεπικοινωνιακές, αποχετεύσεις πνευματικής ή μη μεταφοράς, ενδοσυνεννοήσεως και άλλες, οι οποίες είναι συνδεδεμένες με τα κτίριο κατά τέτοιο τρόπο, ώστε ο αποχωρισμός τους να μην είναι δυνατό να γίνει εύκολα και χωρίς βλάβη της ουσίας του ή του κτιρίου. Οι εγκαταστάσεις αυτές παρακολουθούνται στους ίδιους υπολογαριασμούς του 11.00 στους οποίους παρακολουθούνται τα κτίρια στα οποία είναι ενσωματωμένες ή συνδεδεμένες.

3. Στο λογαριασμό 11.03 “Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων” παρακολουθούνται οι δαπάνες διαμορφώσεως γηπέδων και άλλων εδαφικών εκτάσεων, όταν συντρέχουν οι εξής δύο βασικές προϋποθέσεις:

α) οι δαπάνες αυτές δεν πρέπει να έχουν περιληφθεί στο κόστος κτιρίων ή τεχνικών έργων σαν κόστος υποδομής της κατασκευής τους και

β) οι διαμορφώσεις να φθείρονται και για το λόγο αυτό να αποσβένονται.

4. Στους λογαριασμούς 11.07 “Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων σε ακίνητα τρίτων” και 11.10 “Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων τρίτων” παρακολουθούνται τα κτίρια και τεχνικά έργα που κατασκευάζονται, καθώς και τα έξοδα που γίνονται σε ακίνητα κυριότητας τρίτων, όταν η οικονομική μονάδα έχει δικαίωμα χρήσεως για ορισμένο χρόνο που καθορίζονται συμβατικά, μετά την πάροδο του οποίου τα εν λόγω έργα (π.χ. κτίρια ή διαμορφώσεις) περιέρχονται στο κύριο του ακινήτου χωρίς αντάλλαγμα. Στους λογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται:

α) το κόστος ανεγέρσεων κτιρίων

β) το κόστος διαμορφώσεων, βελτιώσεων και προσθηκών πάνω σε κτίρια και

γ) τα έξοδα διαμορφώσεως εδαφικών εκτάσεων.

Τα κτίρια που κατασκευάζονται από την Τράπεζα σε ακίνητα τρίτων, καθώς και τα έξοδα που πραγματοποιούνται γι'αυτά, αποσβένονται ανάλογα με το χρόνο της συμβατικής χρησιμοποιήσεώς τους, με τον όρο ότι ο συντελεστής αποσβέσεως που ποσοδιορίζεται με βάση το χρόνο χρησιμοποιήσεως δε θα είναι μικρότερος από το συντελεστή που εφαρμόζεται σε ομοειδή ιδιόκτητα πάγια στοιχεία.

5. Τα κτίρια και οι εγκαταστάσεις κτιρίων που δεν ιδιοχρησιμοποιούνται παρακολουθούνται στο λογαριασμό 11.80.

6. Τα κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων, παρακολουθούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 11 έπειτα από καταχώρηση σ'αυτούς:

α) στην αξία κτήσεως τους ή της αξίας που προκύπτει μετά από νόμιμη αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως και

β) του κόστους κατασκευής τους όταν πρόκειται για ιδιοκατασκευές το οποίο προκύπτει από το λογαριασμό 15.01 "Κτίρια-εγκαταστάσεις κτιρίων κατασκευής"

Τα έξοδα κτήσεως των κτιρίων (π.χ. φόροι μεταβιβάσεως, συμβολαιογραφικά και μεσιτικά) καταχωρούνται και παρακολουθούνται στο λογαριασμό 16.14 "Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων". Η αξία κτήσεως κτιρίων και τεχνικών έργων προσαυξάνεται με την αξία των επεκτάσεων ή προσθηκών και βελτιώσεων που γίνονται κάθε φορά.

7. Σε περίπτωση εκποιήσεως ακινήτου ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού του κτιρίου καταχωρείται το τίμημα πώλησεως του πωλητηρίου συμβολαίου και στη χρέωσή του καταχωρούνται τα έξοδα που τυχόν δημιουργούνται για την επίτευξη της πώλησεως.

β) Στη χρέωση του ιδίου λογαριασμού μεταφέρονται η αξία κτήσεως του αντίστοιχου γηπέδου ή άλλης εδαφικής εκτάσεως και το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων διαμορφώσεως του γηπέδου (δηλαδή το υπόλοιπο του λογαριασμού 11.03 που προκύπτει μετά τη μεταφορά στο λογαριασμό αυτό των αποσβέσεων του λογαριασμού 11.99.03). Στην πίστωση του ιδίου λογαριασμού μεταφέρεται η τυχόν σχηματισμένη πρόβλεψη για υποτίμηση του πωλούμενου γηπέδου.

γ) Στην πίστωση του ιδίου λογαριασμού μεταφέρονται οι αποσβέσεις που διενεργήθηκαν μέχρι την πώληση και στη χρέωση του μεταφέρεται το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων κτήσεως του ακινήτου (δηλαδή το υπόλοιπο του λογαριασμού 16.14 που προκύπτει μετά τη μεταφορά στο λογαριασμό αυτό των αποσβέσεων του λογαριασμού 16.99.14).

δ) Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές μεταφέρονται στο λογαριασμό 81.02.00 “Ζημιές από εκποίηση ακινήτων” ή 81.02.01 “Ζημιές από εκποίηση τεχνικών έργων” όταν είναι ζημία ή στο λογαριασμό 81.03.00 “Κέρδη από εκποίηση ακινήτων” ή 81.03.01 “Κέρδη από εκποίηση τεχνικών έργων” όταν είναι κέρδος.

8. Σε περίπτωση κατεδαφίσεως κτιρίου, το οποίο δεν έχει αποσβεστεί ολοκληρωτικά η αναπόσβεστη αξία του μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 16.19 “Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως”.

Τα έξοδα κατεδαφίσεως παλαιού κτιρίου καταχωρούνται στο λογαριασμό 11.03 “Υποκείμενες σε απόσβεση διαμορφώσεις γηπέδων” εκτός αν επακολουθεί ανέγερση νέου κτιρίου, οπότε τα έξοδα αυτά προσαυξάνουν το κόστος ανεγέρσεώς του. Οι αποζημιώσεις που τυχόν καταβάλλονται σε μισθωτές του υπό κατεδάφιση παλαιού κτιρίου προσαυξάνουν το κόστος ανεγέρσεως του νέου.

12. ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ-ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΛΟΙΠΟΣ ΜΗΧΑΝΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

1. Στο λογαριασμό 12.00 παρακολουθούνται τα μηχανήματα της Τράπεζας δηλαδή οι μηχανολογικές κατασκευές μόνιμα εγκαταστημένες ή κινητές οι οποίες χρησιμεύουν για να επεξεργάζονται ή να μετασχηματίζουν υλικά αγαθά ή για να παράγουν υπηρεσίες που αποτελούν το αντικείμενο δραστηριότητάς της.

2. Στο λογαριασμό 12.01 παρακολουθούνται οι τεχνικές εγκαταστάσεις της Τράπεζας δηλαδή τεχνικές κατασκευές και γενικά τεχνολογικές διευθετήσεις που γίνονται για τη μόνιμη εγκατάσταση μηχανημάτων και τη σύνδεσή τους στο παραγωγικό κύκλωμά της. Στο ίδιο λογαριασμό παρακολουθούνται και οι κάθε είδους εγκαταστάσεις της Τράπεζας οι οποίες, χωρίς να συσχετίζονται με τα μηχανήματα, έχουν σχέση με το παραγωγικό και γενικά με το λειτουργικό κύκλωμά της (π.χ. εγκαταστάσεις θέρμανσης, υδραυλικές και τηλεφωνικές εγκαταστάσεις ή αποθηκευτικές δεξαμενές) με την προϋπόθεση ότι δεν είναι συνδεδεμένες με τις κτιριακές εγκαταστάσεις ή είναι συνδεδεμένες με αυτές, αλλά κατά τρόπο που ο αποχωρισμός τους είναι δυνατό να συντελεστεί εύκολα και χωρίς βλάβη της ουσίας τους ή των κτιριακών εγκαταστάσεων.

3. Στο λογαριασμό 12.02 παρακολουθούνται τα φορητά μηχανήματα “χειρός” δηλαδή τα φορητά μικρομηχανήματα που έχουν παραγωγική ζωή μεγαλύτερη από ένα έτος και μικρότερη από την παραγωγική ζωή των μηχανημάτων του λογαριασμού 12.00.

4. Στο λογαριασμό 12.03 παρακολουθούνται τα εργαλεία, δηλαδή τα μηχανολογικά και άλλης φύσεως αντικείμενα που χρησιμοποιούνται με το χέρι και έχουν παραγωγική ζωή μεγαλύτερη από ένα έτος. Τα μικροεργαλεία που αποσβένονται εφάπαξ στη χρήση που θα χρησιμοποιηθούν παρακολουθούνται στο λογαριασμό 25.00 “Μικρά εργαλεία”.

5. Στο λογαριασμό 12.06 παρακολουθείται ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός της Τράπεζας οποίος δεν είναι δυνατό να ενταχθεί σε μια από τις κατηγορίες εξοπλισμού των λογαριασμών 12.00 - 12.05.

6. Στους λογαριασμούς 12.07, 12.08 και 12.09 παρακολουθούνται τα μηχανήματα, οι εγκαταστάσεις και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός της Τράπεζας, που έχουν εγκατασταθεί σε ακίνητα τρίτων και που μετά παρέλευση ορισμένου χρόνου, συμβατικά καθορισμένου, η κυριότητά τους περιέρχεται στους κυρίους των ακινήτων χωρίς αντάλλαγμα.

7. Στους λογαριασμούς 12.90 έως και 12.99 παρακολουθούνται τα μηχανήματα, οι τεχνικές εγκαταστάσεις και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός, όταν δεν χρησιμοποιούνται παραγωγικά για τις ανάγκες της βασικής επαγγελματικής δραστηριότητας της Τράπεζας ούτε και για τις παρεπόμενες ασχολίες της. Στους ίδιους λογαριασμούς παρακολουθούνται και τα μηχανήματα και άλλα πάγια τα οποία θεωρούνται ως οριστικά εκτός εκμεταλλεύσεως, είτε έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί οπότε η παρακολούθησή τους γίνεται με μια λογιστική μονάδα, είτε δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί, οπότε η παρακολούθησή τους γίνεται με την αξία κτήσεώς τους.

Πριν από την μεταφορά της αξίας π.χ. των μηχανημάτων στους οικείους λογαριασμούς εκτός εκμεταλλεύσεως, προηγείται η μεταφορά των αποσβέσεων είτε στην πίστωση των οικίων υπολογαριασμών του 12, όταν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί, είτε στους οικείους υπολογαριασμούς αποσβέσεων, π.χ. των μηχανημάτων εκτός εκμεταλλεύσεως του 12.99, όταν δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί.

8. Τα μηχανήματα, οι τεχνικές εγκαταστάσεις και ο λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός παρακολουθούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 12 έπειτα από καταχώρηση σ' αυτούς:

α) Της αξίας κτήσεώς του, η οποία προσαυξάνεται με τα ειδικά έξοδα αγοράς, όπως τα έξοδα εγκαταστάσεως και συναρμολογήσεως (μέχρι να τεθούν σε κατάσταση λειτουργίας) ή της αξίας η οποία προκύπτει μετά απο νομική αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως και

β) Του κόστους κατασκευής τους, όταν πρόκειται για ιδιοκατασκευές το οποίο προκύπτει από το λογαριασμό 15.02 “Μηχανήματα - τεχνικές εγκαταστάσεις - λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός υπό εκτέλεση” και το οποίο προσαυξάνεται με τα έξοδα εγκαταστάσεως και συναρμολογήσεως τους.

Η παραπάνω αξία κτήσεως προσαυξάνεται με την αξία των επεκτάσεων ή προσθηκών και βελτιώσεων που γίνονται κάθε φορά.

9. Σε περίπτωση πώλησεως μηχανημάτων και γενικά περιουσιακού στοιχείου του λογαριασμού 12 ισχύουν τα εξής:

α) Στην πίστωση του οικείου λογαριασμού π.χ. του μηχανήματος, καταχωρείται το τίμημα πώλησεως και στη χρέωση του καταχωρούνται τα έξοδα που τυχόν δημιουργούνται για την επίτευξη της πώλησεως.

β) Στην πίστωση του ιδίου λογαριασμού μεταφέρονται οι αποσβέσεις που διενεργήθηκαν μέχρι την πώληση.

γ) Το αποτέλεσμα που προκύπτει μετά από τις παραπάνω καταχωρήσεις και μεταφορές μεταφέρεται στο λογαριασμό 81.02.02 “Ζημιές απο εκποίηση μηχανημάτων - τεχνικών εγκαταστάσεων - λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού” όταν είναι ζημιά ή στο λογαριασμό 81.03.02 “Κέρδη από εκποίηση μηχανημάτων - τεχνικών εγκαταστάσεων - λοιπού μηχανολογικού εξοπλισμού” όταν είναι κέρδος.

10. Σε περίπτωση ολοκληρωτικής αχρηστεύσεως ή καταστροφής π.χ. μηχανημάτων τα οποία δεν έχουν ολοκληρωτικά αποσβεστεί η αναπόσβεστη αξία τους μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 81.02.99 “Λοιπές έκτακτες ζημιές”.

13. ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ

1. Στους οικείους υπολογαριασμούς του 13 παρακολουθούνται τα κάθε είδους οχήματα με τα οποία η Τράπεζα διενεργεί μεταφορές, χρηματοποστολές και μετακινήσεις του προσωπικού και των υλικών της (π.χ. μεταφορά σκευών, αρχείου, γραφικής ύλης κλπ) είτε μέσα στους χώρους των γραφείων της, είτε έξω από αυτούς.

14. ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

1. Στους οικείους υπολογαριασμούς του 14 παρακολουθούνται τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός των διαφόρων κτιριακών χώρων της Τράπεζας (π.χ. γραφείων, ηλεκτρονικού κέντρου, καταστημάτων ή αποθηκών).
2. Στον υπολογαριασμό 14.00 “Έπιπλα” παρακολουθούνται τα κινητά αντικείμενα ή εκείνα που είναι εγκαταστημένα, αλλά είναι δυνατό να αποχωριστούν εύκολα, και τα οποία προορίζονται για τη συμπλήρωση ή τον καλοπισμό των κτιριακών χώρων και χρησιμοποιούνται κατά κανόνα, από το προσωπικό της Τράπεζας.
3. Στον υπολογαριασμό 14.01 “Σκεύη” παρακολουθούνται τα διάφορα είδη εστίασεως, τα οποία χρησιμοποιούνται για την εξυπηρέτηση αναγκών εστιατορίου, κυλικείων (π.χ. ψύκτες νερού, ψυγεία, ηλεκτρικοί φούρνοι ή σκεύη κουζίνας).
4. Στον υπολογαριασμό 14.02 “Μηχανές γραφείου” παρακολουθούνται οι κάθε είδους μηχανικές μηχανές γραφείου (π.χ. λογιστικές, αριθμομηχανές ή γραφομηχανές) της Τράπεζας.
5. Στον υπολογαριασμό 14.03 “Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ηλεκτρονικά συστήματα” παρακολουθούνται τα κάθε είδους ηλεκτρονικά μηχανήματα που εξυπηρετούν τις ανάγκες της Τράπεζας όπως π.χ. οι διερευνητές, οι ηλεκτρονικές λογιστικές μηχανές, οι ηλεκτρονικές οθόνες, οι διατρητικές μηχανές, τερματικά, εκτυπωτές, μηχανές εισαγωγής στοιχείων και υποστηρικτικών μονάδων των πιο πάνω.
6. Στον υπολογαριασμό 14.04 “Μέσα αποθήκευσης και μεταφοράς” παρακολουθούνται τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία χρησιμοποιούνται ως μέσα αποθήκευσης ή μεταφοράς έχουν παραγωγική ζωή μεγαλύτερη από ένα έτος και αποσβένονται τμηματικά (π.χ. δεξαμενές, δοχεία, αποθηκευτικά σκεύη).

7. Στον υπολογαριασμό 14.05 “Επιστημονικά όργανα” παρακολουθούνται τα φορητά μέσα με τα οποία εξασφαλίζονται οι αναγκαίες αναλύσεις, μετρήσεις πάνω σε υλικά, δυνάμεις και διάφορες μορφές ενέργειας (π.χ. μετρητές θερμοκρασίας και υγρασίας, ζυγοί ακριβείας, μετρητές αντοχής υλικού, μετρητές ρεύματος και λοιπά όργανα μέτρησης).

8. Στον υπολογαριασμό 14.08 “Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών” παρακολουθούνται τα κάθε είδους φορητά ή εγκατεστημένα μέσα τηλεπικοινωνιών (π.χ. τηλεφωνικά κέντρα, τηλεφωνικές συσκευές, ή συσκευές τέλεξ).

15 ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Στο λογαριασμό 15 παρακολουθούνται τα ποσά τα οποία διαθέτονται για την κατασκευή νέων ενσώματων παγίων στοιχείων, καθώς και τα ποσά τα οποία προκαταβάλλονται για την αγορά ομοίων στοιχείων. Τα κατά την ημέρα κλεισίματος του ισολογισμού υπόλοιπο του λογαριασμού 15 απεικονίζει το μη ολοκληρωμένο κόστος των παγίων στοιχείων, τα οποία μέχρι την ημέρα εκείνη δεν είχαν παραληφθεί ή δεν είχε συντελεστεί η αποπεράτωσή τους.

2. Το κόστος κατασκευής των παγίων στοιχείων τα οποία κατασκευάζονται από την Τράπεζα με δικά της μέσα παρακολουθείται και προσδιορίζεται εξωλογιστικά. Το κόστος που προσδιορίζεται με τον τρόπο αυτό, καταχωρείται στην χρέωση του οικείου υπολογαριασμού του 15, με πίστωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του 75.00.

Το κόστος αυτό παραμένει στους οικείους υπολογαριασμούς του 15 και κατά την επόμενη χρήση, κατά την οποία προσαυξάνεται και με το κόστος που πραγματοποιείται μέσα στη νέα αυτή χρήση και ούτω καθεξής, μέχρι τη ολοκλήρωση της κατασκευής, οπότε το συνολικό κόστος κατασκευής του παγίου στοιχείου μεταφέρεται από τους οικείους υπολογαριασμούς του 15 στους οικείους λογαριασμούς των παγίων στοιχείων.

Αν η κατασκευή του παγίου στοιχείου ολοκληρώνεται μέσα στη χρήση που άρχισε η κατασκευή αυτή, το κόστος που προσδιορίζεται εξωλογιστικά είναι δυνατό να καταχωρείται απευθείας στους οικείους λογαριασμούς των παγίων στοιχείων με πίστωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του 75.00.

3. Το κόστος κατασκευής των παγίων στοιχείων τα οποία κατασκευάζονται από τρίτους με υλικά που παρέχονται από την Τράπεζα προσδιορίζεται από τους οικείους υπολογαριασμούς του 15, στη χρέωση των οποίων καταχωρείται η αξία των υλικών που αγοράζονται και η αξία των τιμολογίων των τρίτων κατασκευαστών. Στην περίπτωση κατά την οποία τα υλικά που αγοράζονται εισάγονται πρωτύτερα στις αποθήκες με καταχώρησή τους στους οικείους λογαριασμούς και από τις αποθήκες αυτές παραδίδονται στους τρίτους ή γενικά στην περίπτωση που τα υλικά χορηγούνται στους τρίτους από τις αποθήκες, η αξία των υλικών αυτών καταχωρείται στη χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 15, με πίστωση των αντίστοιχων υπολογαριασμών του 75.00.

4. Όταν η κατασκευή των παγίων στοιχείων γίνεται από τρίτους, στους οποίους, εκτός από τη χορήγηση των υλικών, παρέχεται και συμπάρσταση των υπηρεσιών της οικονομικής μονάδας, η οποία συνεπάγεται πρόσθετο κόστος επιπλέον των υλικών για τον προσδιορισμό του ολοκληρωμένου κόστους κατασκευής και για τη λειτουργία των σχετικών λογαριασμών ακολουθείται η διαδικασία της παραπάνω περίπτωσης 2.

5. Οι προκαταβολές που δίνονται σε κατασκευαστές παγίων στοιχείων καθώς και σε προμηθευτές υλικών κατασκευής ή προμηθευτές αυτούσιων ομοίων στοιχείων, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 15.09 “Προκαταβολές κτήσεως παγίων στοιχείων”. Μετά τη λήψη του σχετικού τιμολογίου ή προκειμένου για εισαγωγή από το εξωτερικό, μετά τον προσδιορισμό του κόστους αγοράς, πιστώνεται ο λογαριασμός 15.09 με χρέωση άλλων υπολογαριασμών του 15 ή των οικείων λογαριασμών των παγίων στοιχείων.

16 ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ

I. Ασώματες ακινητοποιήσεις (άυλα πάγια στοιχεία)

1. Άυλα πάγια στοιχεία (ασώματες ακινητοποιήσεις) είναι τα ασώματα εκείνα οικονομικά αγαθά τα οποία είναι δεκτικά χρηματικής αποτιμήσεως και είναι δυνατόν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγής, είτε αυτά μόνα, είτε μαζί με την οικονομική μονάδα. Τα άυλα πάγια στοιχεία αποκτούνται με σκοπό να χρησιμοποιούνται παραγωγικά για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο από ένα έτος, διακρίνονται δε στις εξής δύο κατηγορίες:

α) Δικαιώματα, όπως π.χ διπλώματα ευρεσιτεχνίας, εμποροβιομηχανία σήματα ή πνευματική ιδιοκτησία.

β) Πραγματικές καταστάσεις, ιδιότητες και σχέσεις, όπως π.χ. η πελατεία, η φήμη, η πίστη, η καλή οργάνωση της Τράπεζας ή η ειδίκευση στην παροχή ορισμένων υπηρεσιών. Στην δεύτερη αυτή κατηγορία ανήκουν τα στοιχεία τα οποία συνθέτουν, κατά κύριο λόγο την έννοια του γνωστού όρου της “υπεραξίας” ή “φήμης και πελατείας” της οικονομικής μονάδας και τα οποία προσδίνουν στη μονάδα που λειτουργεί παραγωγικά συνολική αξία μεγαλύτερη από εκείνη που προκύπτει από την αποτίμηση των επιμέρους περιουσιακών της στοιχείων.

2. Τα άυλα πάγια στοιχεία που αποκτούνται από τρίτους καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 16 με την αξία κτήσεώς τους, ενώ εκείνα που δημιουργούνται από την Τράπεζα απεικονίζονται λογιστικά, μόνο όταν για τη δημιουργία τους πραγματοποιούνται έξοδα και εφόσον τα έξοδα αυτά αποσβένονται τμηματικά και όχι εφάπαξ μέσα σε ένα χρόνο.

3. Στο λογαριασμό 16.00 “Υπεραξία επιχειρήσεως” παρακολουθείται η υπεραξία που δημιουργείται κατά την εξαγορά ή συγχώνευση ολόκληρης οικονομικής μονάδας και που είναι ίση με τη διαφορά μεταξύ του ολικού τιμήματος αγοράς και της προαγματικής αξίας των επιμέρους περιουσιακών της στοιχείων. Στην περίπτωση συγχώνευσης, η πραγματική αξία της οικονομικής μονάδας προσδιορίζεται κατά την διαδικασία που ορίζει το άρθρο 9 του Ν2190/1920.

Η υπεραξία της οικονομικής μονάδας στηρίζεται στην εκτίμηση για την ικανότητά της να πραγματοποιεί υψηλά κέρδη λόγω κυρίως της καλής φήμης, της εκτεταμένης πελατείας, της μεγάλης πίστωσης στην αγορά, της καλής οργανώσεως, της ιδιαίτερής της εξειδικεύσεως στην παραγωγή ορισμένων αγαθών, της καλής προοπτικής αναπτύξεως του κλάδου στον οποίο ανήκει, των εξαιρετικών πλεονεκτημάτων της θέσεως όπου είναι εγκατεστημένη, της υψηλής στάθμης των στελεχών που απασχολεί (επιστημονική κατάρτιση) και του κύρους, δυναμισμού και αποτελεσματικότητας του διοικητικού και διευθυντικού της μηχανισμού.

Η υπεραξία της οικονομικής μονάδας αποσβένεται, είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά και ισόποσα σε περισσότερες από μια χρήσεις, οι οποίες δεν είναι δυνατό να υπερβαίνουν τα πέντε έτη.

4. Στο λογαριασμό 16.01 “Δικαιώματα Τραπεζικής ιδιοκτησίας” παρακολουθούνται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποκτούνται με αντάλλαγμα, είτε λόγω αγοράς, είτε λόγω παραγωγής από την ίδια την Τράπεζα. Με την κατοχή και αξιοποίηση των στοιχείων αυτών η Τράπεζα αποκτάει πλεονεκτήματα μονοπωλιακής ή εξειδικευμένης δράσεως στην αγορά, για το χρονικό διάστημα που διαρκεί π.χ. η προστασία του σχετικού δικαιώματος ή η γνώση του τρόπου παραγωγής ενός προϊόντος ή της μεθόδου παροχής εξειδικευμένης υπηρεσίας.

Για την καταχώρηση εξόδων αγοράς ή παραγωγής στο λογαριασμό 16.01 αποτελεί προϋπόθεση η προσδοκία ότι τα δικαιώματα για τα οποία γίνονται έξοδα, θα αποδώσουν αποτελέσματα στην Τράπεζα. Απογορεύεται η αποθεματοποίηση εξόδων στους υπολογαριασμούς του 16, όταν είναι βέβαιο ότι δεν προσδοκάται οποιοδήποτε αποτέλεσμα από την πραγματοποίηση των εξόδων αυτών.

Η αξία κτήσεως των άυλων περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού 16.01 αποσβένεται με ισόποση ετήσια απόσβεση μέσα στο χρόνο της παραγωγικής χρησιμότητας κάθε άυλου στοιχείου και σε περίπτωση που το άυλο δικαίωμα έχει από το νόμο προστασία περιορισμένης διάρκειας, μέσα στο χρόνο της περιορισμένης αυτής διάρκειας.

5. Στο λογαριασμό 16.05 “Λοιπά δικαιώματα” παρακολουθούνται τα άυλα εκείνα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν εντάσσονται σε μια από τις προηγούμενες κατηγορίες των λογαριασμών 16.00-16.01 όπως είναι π.χ. τα μισθωτικά δικαιώματα.

Στην περίπτωση μισθωτικών δικαιωμάτων (δηλαδή μεταβίβασης από μισθωτή ακίνητου στην οικονομική μονάδα των μισθωτικών του δικαιωμάτων σε ορισμένο ακίνητο) που απορρέουν από σχετική σύμβαση μισθώσεως και το νόμο που ισχύει κάθε φορά, η αξία που καταβάλλεται στο μισθωτή αυτό ως αποζημίωση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του καταχωρείται στη χρέωση οικείου υπολογαριασμού του 16.05 και αποσβένεται σε ισόποσες δόσεις μέσα στο χρόνο ισχύος του μισθωτικού δικαιώματος.

6. Σε περίπτωση ολοκλήρωσης της αποσβέσεως της αξίας κτήσεως άυλων περιουσιακών στοιχείων, μεταφέρονται από τους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 16.99 στους οικείους λογαριασμούς του 16 οι αποσβέσεις και έτσι οι λογαριασμοί αυτοί εξισώνονται.

7. Σε περίπτωση οριστικής παύσεως της χρησιμοποίησης άυλου περιουσιακού στοιχείου, πριν ολοκληρωθεί η απόσβεση της αξίας κτήσεώς του, το αναπόσβεστο υπόλοιπο αυτής μεταφέρεται στη χρέωση του λογαριασμού 81.02.99 “Λοιπές έκτακτες ζημιές”.

II. Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως

8. Έξοδα πολυετούς αποσβέσεως είναι εκείνα που γίνονται για την ίδρυση και αρχική οργάνωση της οικονομικής μονάδας (Καταστήματα της Τράπεζας), την απόκτηση διαρκών μέσων εκμεταλλεύσεως, καθώς και για την επέκταση και αναδιοργάνωσή της. Τα έξοδα αυτά εξυπηρετούν την οικονομική μονάδα (το κατάστημα) για μεγάλη χρονική περίοδο οπωσδήποτε μεγαλύτερη από ένα έτος και για το λόγο αυτό αποσβένονται τμηματικά.

9. Στο λογαριασμό 16.10 “Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως” παρακολουθούνται τα έξοδα καταρτίσεως και δημοσιεύσεως του καταστατικού των οικονομικών μονάδων εταιρικής μορφής, τα έξοδα δημοσίας προβολής της ιδρύσεως, της καλύψεως του εταιρικού κεφαλαίου, της εκπονήσεως τεχνικών, εμπορικών και οργανωτικών μελετών, καθώς και τα έξοδα διοικήσεως που πραγματοποιούνται μέχρι την έναρξη της εκμεταλλεύσεως. Στον ίδιο λογαριασμό παρακολουθούνται και τα μεταγενέστερα (δηλαδή μετά την έναρξη της παραγωγικής δράσεως) έξοδα που δημιουργούνται για την επέκταση της δραστηριότητας της Τράπεζας κατά το άνοιγμα νέων Καταστημάτων και επέκταση του δικτύου της.

Ειδικά προκειμένου για έξοδα τεχνικών μελετών αν το έργο για το οποίο πραγματοποιούνται κατασκευαστεί, τα έξοδα μελέτης του δεν καταχωρούνται στο λογαριασμό 16.10 αλλά ενσωματώνονται στο κόστος του έργου και αποσβένονται όπως αυτό.

10. Στο λογαριασμό 16.11 “Έξοδα λογισμικού Software” παρακολουθείται η αξία π.χ. κτήσεως, των εξόδων αυτών όπως διαμορφώθηκε μέχρι την ολοκλήρωση του συγκεκριμένου λογισμικού. Η απόσβεση των εξόδων λογισμικού γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και με τις οδηγίες της αρμόδιας Διεύθυνσης της Τράπεζας.

11. Στο λογαριασμό 16.12 “Έξοδα λοιπών ερευνών” παρακολουθούνται τα έξοδα που γίνονται για έρευνες σε άλλους κλάδους και τομείς δραστηριότητας της Τράπεζας για την παραγωγή νέων προϊόντων στην χρηματοπιστωτική αγορά.

12. Στο λογαριασμό 16.13 “Έξοδα αυξήσεως κεφαλαίου και εκδόσεως ομολογιακών δανείων” παρακολουθούνται έξοδα, όπως π.χ. εκείνα που γίνονται για εκτυπώσεις ή ανακοινώσεις, όταν αυξάνεται το κεφάλαιο της Τράπεζας ή εκδίδονται από αυτή ομολογιακό δάνειο.

13 Στο λογαριασμό 16.14 “Έξοδα κτήσεως ακινητοποιήσεων” παρακολουθούνται όλα τα έξοδα που γίνονται για την απόκτηση των ενσώματων ή ασώματων ακινητοποιήσεων, όπως π.χ. είναι ο φόρος μεταβιβάσεως, τα συμβολαιογραφικά έξοδα, τα μεσιτικά και οι αμοιβές μελετητών ή δικηγόρων, τα οποία, σύμφωνα με όσα όρίζονται στους οικείους λογαριασμούς των ακινητοποιήσεων, δεν προσ αυξάνουν το κόστος κτήσεώς τους.

14. Στο λογαριασμό 16.16 “Διαφορές εκδόσεων και εξοφλήσεων ομολογιών” παρακολουθούνται οι διαφορές από τη διάθεση ομολογιών σε τιμή μικρότερη από την ονομαστική τους, καθώς και οι διαφορές από την εξόφληση ομολογιών σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους.

15. Στο λογαριασμό 16.17 “Έξοδα αναδιοργάνωσης” παρακολουθούνται τα έξοδα μελετών οικονομικής εμπορικής, τεχνικής και διοικητικής αναδιοργάνωσης ριζικού χαρακτήρα, με τα οποία επιδιώκεται η κάλυψη νέων αναγκών που προκύπτουν από το μέγιστο της Τράπεζας σαν αποτέλεσμα σημαντικών επεκτάσεων του παραγωγικού της δυναμικού ή αλλαγών στην οργανωτική της δομή ή ριζικών μεταβολής στην δραστηριότητά της.

16. Στο λογαριασμό 16.19 “Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως” παρακολουθούνται τα έξοδα εκείνα που δεν εντάσσονται σε μια από τις προηγούμενες κατηγορίες των λογαριασμών 16.10-16.17 όπως π.χ. η αναπόσβεστη αξία κτιρίου σε περίπτωση κατεδαφίσεώς του.

17. Τα έξοδα των λογαριασμών 16.10, 16.12, 16.13, 16.14, 16.17 και 16.19 αποβέονται είτε εφάπαξ κατά το έτος πραγματοποιήσεως τους, είτε τμηματικά και ισόποσες δόσεις μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εξοφλήσεως του ομολογιακού δανείου.

Οι διαφορές εκδόσεως και εξοφλήσεως ομολογιών του λογαριασμού 16.16 αποσβένονται με τμηματικές ισόποσες δόσεις μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εξοφλήσεως του ομολογιακού δανείου.

18. Σε περίπτωση ολοκλήρωσεως της αποσβέσεως της αξίας κτήσεως εξόδων πολυετούς αποσβέσεως, μεταφέρονται από τους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 16.99 στους οικείους λογαριασμούς του 16 οι αποσβέσεις και έτσι οι λογαριασμοί εξισώνονται.

30 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

1. Στους υπολογαριασμούς του 30 “Απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας που δημιουργούνται από τη διεξαγωγή τραπεζικών, εκτός χορηγήσεων, εργασιών.

2. Στο λογαριασμό 30.00 “Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από προμήθειες που λογίζει η Τράπεζα για εγγυητικές επιστολές, που έχει εκδόσει και εξακολουθούν να ισχύουν. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά το λογισμό της προμήθειας με πίστωση του λογαριασμού 74.00 “Προμήθειες εγγυητικών επιστολών” και πιστώνεται με τις αντίστοιχες εισπράξεις.

3. Στο λογαριασμό 30.01 “Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως τίτλων” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις από προμήθειες που λογίζει η Τράπεζα, όταν προβαίνει με εντολή και για λογαριασμό πελατών της σε πράξεις διαχείρισεως τίτλων που ανήκουν σε αυτούς (π.χ. εισπράξεις τοκομεριδίων, μερισμάτων, αγοραπωλησίες ομολογιών, μετοχών). Οι σχετικές προμήθειες καταχωρούνται σε πίστωση των αρμόδιων υπολογαριασμών του 74 “Εσοδα από προμήθειες”.

4. Στο λογαριασμό 30.02 “Απαιτήσεις από προμήθειες διαχείρισεως λοιπών περιουσιακών στοιχείων” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας από προμήθειες διαχείρισεως, στις περιπτώσεις που η Τράπεζα αναλαμβάνει τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων πελατών της εκτός από τη διαχείριση τίτλων. Οι σχετικές προμήθειες καταχωρούνται σε πίστωση των αρμοδίων υπολογαριασμών του 74.

5. Στο λογαριασμό 30.03 “Απαιτήσεις από προμήθειες διαθέσεως εξοφλήσεως, ανανεώσεις χρεογράφων, εκδόσεως τρίτων” παρακολουθούνται οι προμήθειες που λογίζει η Τράπεζα σε βάρος των εκδοτών των τίτλων - πελατών της, όταν με εντολή και για λογαριασμό τους:

α) Προβαίνει σε προεγγραφές και διάθεση στο κοινό, τίτλων ομολογιακών δανείων και μετοχών.

β. Αναλαμβάνει την εξόφληση στους κομιστές τοκομεριδίων και μερισματαποδείξεων και
γ. Προβαίνει σε ανανεώσεις τίτλων.

Οι σχετικές προμήθειες καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 74 “Έσοδα από προμήθειες”.

6. Στο λογαριασμό 30.04 “Απαιτήσεις απο εκμίσθωση θυρίδων” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας από εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου. Το σχετικό έσοδο καταχωρείται σε πίστωση του λογαριασμού 75.12 “Μισθώματα θυρίδων θησαυροφυλακίου”

7. Στο λογαριασμό 30.05 “Ανταποκριτές εσωτερικού” καταχωρούνται οι δοσοληψίες της Τράπεζας με πρόσωπα στα οποία έχει αναθέσει τη διενέργεια για λογαριασμό της, ορισμένων Τραπεζικών εργασιών.

8. Στο λογαριασμό 30.06 “Απαιτήσεις από έξοδα για λογαριασμό τρίτων” παρακολουθούνται τα έξοδα που καταβάλλει η Τράπεζα για λογαριασμό πελατών της (π.χ. χαρτόσημα, διαμαρτυρικά, δικαστικά έξοδα).

9. Ο λογαριασμός 30.07 “Έκκρεμή καλύμματα εντολών και εμβασμάτων” χρεώνεται, με παράλληλη πίστωση του λογαριασμού 57.10 “Έντολές πληρωτέες”, όταν η μεσολαβούσα Τράπεζα δεν προσδιορίζει τον τρόπο κάλυψης της μεταδιδόμενης εντολής ή του αποστελλόμενου εμβάσματος. Ο λογαριασμός 30.07 πιστώνεται με την λήψη του καλύμματος, με χρέωση του λογαριασμού 38.05 “Ανταποκριτές εξωτερικού” ή άλλου κατά περίπτωση λογαριασμού.

10. Στο λογαριασμό 30.10 “Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από προμήθειες” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της Τράπεζας έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, από προμήθειες πάσης φύσεως. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά το λογισμό των προμηθειών με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 74 “Έσοδα από προμήθειες”.

11. Στους υπολογαριασμούς του 30.11 “Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από διαφορές επιτοκίων χορηγήσεων και Τραπεζικών ομολόγων” παρακολουθούνται οι σχέσεις απαιτήσεις της Τράπεζας έναντι της Κεντρικής Τράπεζας. Οι υπολογαριασμοί του 30.11 χρεώνονται με το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στη διαφορά των επιτοκίων, με πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 70 “Έσοδα από τόκους χορηγήσεων”.

12. Στου υπολογαριασμούς του 30.12 “Κεντρική Τράπεζα - διαφορά επιτοκίων καταθέσεων σε συνάλλαγμα για αναλήψεις τόκων σε δραχμές” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις των Τραπεζών έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, από καταβολές που κάνουν προς τους καταθέτες σε συνάλλαγμα - πελάτες τους από επιδότηση του επιτοκίου καταθέσεων σε συνάλλαγμα, λόγω αναλήψεων των τόκων αυτών σε δραχμές. Οι υπολογαριασμοί του 30.12 χρεώνονται με το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στην επιδότηση του επιτοκίου των καταθέσεων σε συνάλλαγμα και το οποίο καταβλήθηκε στους καταθέτες ή πιστώθηκε στο λογαριασμό τους, και πιστώνονται κατά την είσπραξη των τόκων από την Κεντρική Τράπεζα.

13. Στους υπολογαριασμούς του 30.13 “Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από καταθέσεις χρηματικών προκαταβολών πελατών για εισαγωγές” παρακολουθούνται οι χρηματικές προκαταβολές των πελατών για εισαγωγές που έχουν μεταφερθεί και κατατεθεί στην Κεντρική Τράπεζα. Οι υπολογαριασμοί του 30.13 χρεώνονται με τη μεταφορά και κατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας των χρηματικών προκαταβολών των πελατών για εισαγωγές και πιστώνονται όταν επιστρέφονται οι χρηματικές αυτές προκαταβολές στους πελάτες.

14. Στο λογαριασμό 30.14 “Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από εξοφλήσεις κρατικών χρεογράφων” παρακολουθούνται οι σχετικές απαιτήσεις από την εξόφληση ληγμένων κρατικών χρεογράφων. Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά την εξόφληση των χρεογράφων με τα καταβαλλόμενα ποσά και πιστώνεται με την παράδοση των εξοφλημένων χρεογράφων στην Κεντρική Τράπεζα.

15. Στο λογαριασμό 30.15 “Κεντρική Τράπεζα - απαιτήσεις από τόκους ανανεώσεων εντόκων γραμματίων Δημοσίου” παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλουν οι Τράπεζες στους πελάτες τους για λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας, στις περιπτώσεις ανανεώσεως από τους πελάτες εντόκων γραμματίων του Δημοσίου. Ο λογαριασμός χρεώνεται με τα καταβαλλόμενα στους πελάτες ποσά και πιστώνεται κατά την είσπραξη αυτών από την Κεντρική Τράπεζα.

16. Στο λογαριασμό 30.29 “Κεντρική Τράπεζα - λοιπές απαιτήσεις” παρακολουθούνται οι λοιπές απαιτήσεις που δεν εντάσσονται σε έναν από τους λογαριασμούς 30.10-30.28.

17. Στο λογαριασμό 30.30 “Τράπεζες και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα - διαφορές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις των Τραπεζών, εκτός χορηγήσεων κατά των πιστωτικών, εκτός Κεντρικής Τράπεζας, ιδρυμάτων.

18. Στο λογαριασμό 30.89 “Λοιπές απαιτήσεις από Τραπεζικές εργασίες” παρακολουθούνται διάφορες, εκτός από τις ανωτέρω, απαιτήσεις της Τράπεζας από Τραπεζικές εργασίες.

31 ΕΝΤΟΚΑ ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

1. Στους υπολογαριασμούς του 31 παρακολουθούνται οι επενδύσεις των Τραπεζών σε έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου.

2. Ο λογαριασμός 31.00 “Υποχρεωτικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου” περιλαμβάνει τα έντοκα γραμμάτια, στα οποία έχουν επενδύσει υποχρεωτικών διαθέσιμα της Τράπεζας χρεώνονται με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων κατά την απόκτηση ή ανανέωση τους και πιστώνεται ο οικείος λογαριασμός διαθέσιμων με την παρουσία αξία των γραμματίων και ο λογαριασμός 31.99 “Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμματίων” με το ποσό των μη δουλευμένων τόκων. Ο λογαριασμός πιστώνεται κατά την αποδέσμευση με την ονομαστική αξία των γραμματίων.

Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεσμεύει ποσά για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια, χωρίς να γνωστοποιεί στην Τράπεζα και τους αριθμούς των εντόκων γραμματίων με τα ποσά αυτά χρεώνεται ο λογαριασμός 31.10 “Υποχρεωτική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου” και πιστώνεται με χρέωση του λογαριασμού 31.00 κατά την γνωστοποίηση στην Τράπεζα των αριθμών των εντόκων γραμματίων.

3. Οι προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 31.01 “Προαιρετικές επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου” και 31.11 “Προαιρετική έντοκη κατάθεση για επένδυση σε έντοκα γραμμάτια Δημοσίου” αντίστοιχα.

4. Στο λογαριασμό 31.02 “Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου για διάθεση στο κοινό” παρακολουθούνται τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, που αγοράζουν Τράπεζες από την Κεντρική Τράπεζα, με σκοπό να τα διαθέσουν σε πελάτες τους. Ο λογαριασμός χρεωπιστώνεται με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων.

5. Στο λογαριασμό 31.03 “Έντοκα γραμμάτια Δημοσίου προεξοφλημένα” παρακολουθούνται τα ένοκα γραμμάτια του Δημοσίου, που αγοράζουν οι Τράπεζες από πελάτες τους, πριν από την ημερομηνία λήξεώς τους.

Ο λογαριασμός χρεώνεται κατά την αγορά των γραμματίων από τους πελάτες και πιστώνεται με την παράδοση και είσπραξη της αξίας των γραμματίων από την Κεντρική Τράπεζα ή με την εκ νέου πώληση τους.

6. Στο λογαριασμό 31.99 “Μη δουλευμένοι τόκοι εντόκων γραμματίων” παρακολουθούνται οι μη δουλευμένοι τόκοι των εντόκων γραμματίων. Περιοδικώς και οπωσδήποτε στο τέλος της χρήσεως, μεταφέρονται οι δουλευμένοι τόκοι στον κατάλληλο υπολογαριασμό του 71 “Άλλοι τόκοι - έσοδα”.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 32

Ο λογαριασμός 32 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμοδίου οργάνου.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ 33

Ο λογαριασμός 33 είναι κενός. Η συμπλήρωση του είναι δυνατή μόνο μετά από απόφαση του κατά νόμο αρμοδίου οργάνου.

34 ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

1. Στους υπολογαριασμούς του 34 παρακολουθούνται τα χρεόγραφα (μετοχές ανωνύμων εταιρειών ομολογίες κλπ) εκτός από τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, που αποκτά η Τράπεζα με σκοπό τη βραχυπρόθεσμη τοποθέτηση κεφαλαίων της και τα οποία είναι ευχερούς ρευστοποιήσεως.

2 Τα χρεόγραφα καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 34 με την αξία κτήσεώς τους, στην οποία περιλαμβάνονται και τα σχετικά ειδικά έξοδα και αποτιμούνται όπως ορίζεται. Δεδομένου ότι από 01 Ιανουαρίου 1991 η διαπραγμάτευση στο χρηματιστήριο των τίτλων σταθερού εισοδήματος (ομογόγιών, ομολογιών του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζικών Ομολόγων και έντοκων γραμματίων του Δημοσίου) γίνεται στην καθαρή τιμή τους, δίχως το δουλευμένο τόκο, κατά την αγορά τους:

- Η αξία κτήσεως των τίτλων (δίχως τους δουλευμένους τόκους τους) καταχωρείται στη χρέωση των υπολογαριασμών με την ονομασία “Αξία κτήσεως τίτλων”.

- Οι δουλευμένοι μέχρι την ημέρα της αγοράς τόκοι, καταχωρούνται στη χρέωση των υπολογαριασμών με την ονομασία “Δουλευμένοι τόκοι αγορασμένων τίτλων”, οι οποίοι πιστώνονται (και εξισώνονται) όταν οι τόκοι αυτοί καταστούν ληξιπρόθεσμοι και απαιτητοί. Κατά την αποτίμηση των παραπάνων τίτλων, που γίνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα, λαμβάνονται υπόψη τα ποσά των υπολογαριασμών “Αξία κτήσεως τίτλων”.

3 Στους υπολογαριασμούς του 34.00 “Μετοχές” παρακολουθούνται οι μετοχές που αποκτά η Τράπεζα με σκοπό την τοποθέτηση κεφαλαίων της και την πραγματοποίηση από αυτά άμεσης προσόδου, σύμφωνα και με όσα καθορίζονται.

Σε ειδικούς υπολογισμούς του 34 παρακολουθούνται και οι μερισματαποδείξεις των μετοχών, όταν αυτές αποκóπτονται από τις αντίστοιχες μετοχές τους. Σε περίπτωση που η απόκτηση των μετοχών γίνεται τμηματικά, παρακολουθούνται στον υπολογαριασμό 34.02.

4. Στους υπολογαριασμούς του 34.01 “Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων”, 34.11 “Τραπεζικά Ομόλογα” και 34.12 “Κρατικά Ομόλογα” παρακολουθούνται τα αντίστοιχα χρεόγραφα που αποκτά η Τράπεζα.

5. Στους λογαριασμούς 34.04 “Μερισματαποδείξεις εισπρακτέες μετοχών εταιρειών εσωτερικού” και 34.14 “Μερισματαποδείξεις εισπρακτέες μετοχών εταιρειών εξωτερικού” παρακολουθούνται οι μερισματαποδείξεις που αποκόπτονται μετά την έγκριση του ισολογισμού της οικείας ανώνυμης εταιρείας από τη Γενική Συνέλευση των μετοχών της και τη γνωστοποίηση της ημερομηνίας πληρωμής των μερισμάτων. Με τα ποσά των μερισμάτων που δικαιούται η Τράπεζα με βάση τις μερισματαποδείξεις που αποκόπτονται, χρεώνονται οι λογαριασμοί αυτοί και πιστώνονται οι λογαριασμοί 76.00 “Έσοδα συμμετοχών” όταν πρόκειται για μερισματαποδείξεις από συμμετοχές και 76.01 “Έσοδα χρεογράφων” όταν πρόκειται για μερισματαποδείξεις από χρεόγραφα..

6. Στους λογαριασμούς 34.10 “Ομολογίες” παρακολουθούνται οι ομολογίες κρατικών δανείων οι οποίες αποκτούνται από την Τράπεζα. Οι λαχειοφόρες ομολογίες παρακολουθούνται με τον αύξοντα αριθμό τους κατά τρόπο που να γίνεται εξατομίκευση κάθε ομολογία, για να διασφαλίζονται τα συμφέροντα της οικονομικής μονάδας κατά τις κληρώσεις των λαχών.

7. Στους υπολογαριασμούς των 34.09 “Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης” και 34.19 “Άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης” παρακολουθούνται όλα τα λοιπά χρεόγραφα μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης αντίστοιχα, που αποκτά η Τράπεζα.

8. Στους λογαριασμούς 34.20 “Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιρειών εσωτερικού”, 34.21 “Προεγγραφές σε υπό έκδοση μετοχές εταιριών εξωτερικού”, 34.22 “Προεγγραφές σε υπό έκδοση ομολογιακά δάνεια εσωτερικού” και 34.23 “Προεγγραφές σε ομολογιακά δάνεια εξωτερικού” καταχωρούνται τα ποσά που καταβάλλονται στις περιπτώσεις προεγγραφών σε εκδόσεις μετοχών και ομολογιακών δανείων. Μετά από την ολοκλήρωση της διαδικασίας για την οριστική εγγραφή στις υπό έκδοση μετοχών ή ομολογίες, η αξία κτήσεώς τους μεταφέρεται στους οικείους υπολογαριασμούς του 34.

9. Σε περίπτωση πώλησεως χρεογράφων, το τίμημα καταχωρείται στην πίστωση του οικείου υπολογαριασμού του 34, το αποτέλεσμα δε που προκύπτει καταχωρείται στο λογαριασμό 64.12.02 “Διάφορες (ζημιές) από πωλήσεις χρεογράφων” όταν πρόκειται για ζημιά και στο λογαριασμό 76.04.02 “Διαφορές (κέρδη) από πωλήσεις χρεογράφων” όταν πρόκειται για κέρδος. Αποτέλεσμα είναι η διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσεως (ή απογραφής) και της τιμής πώλησεως.

10. Στους υπολογαριασμούς 34.25 “Ίδιες μετοχές” και 34.30 “Ίδιες ομολογίες” παρακολουθούνται αντίστοιχα, οι μετοχές ή ομολογίες εκδόσεως της Τράπεζας, στις περιπτώσεις εκείνες που επιτρέπεται από τη νομοθεσία η απόκτησή τους. Οι ίδιες μετοχές και οι ίδιες ομολογίες που κατέχει η Τράπεζα αντιμετωπίζονται ως χρεόγραφα.

35 ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ

1. Στους υπολογαριασμούς του 35 παρακολουθούνται οι ομοιογενούς φύσεως και έντονου διαχειριστικού χαρακτήρα απαιτήσεις της Τράπεζας, από τους υπάλληλους και τους λοιπούς συνεργάτες της που προέρχονται από καταβολές ποσών που γίνονται σ' αυτούς προσωρινά για την εκτέλεση για λογαριασμό της, συγκεκριμένου έργου ή εργασίας (π.χ. ταξίδι για εκτέλεση εργασίας, εκπαίδευση, συνέδρια).

Οι υπολογαριασμοί του 35 χρεώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται στους υπαλλήλους η συνεργάτες της Τράπεζας και πιστώνονται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων κατά περίπτωση λογαριασμών εξόδων, όταν εκτελείται το έργο ή η εργασία και γίνεται η σχετική απόδοση. Η απόδοση αυτή γίνεται αμέσως μετά την εκτέλεση του έργου ή της εργασίας.

2 Οι πάγιες προκαταβολές (δηλαδή τα ποσά που καταβάλλονται σε διαχειριστές και μετά από κάθε απόδοση συμπληρώνονται και πάλι ώστε οι διαχειριστές αυτοί να κρατούν πάγια το αυτό συνολικό ποσό παρακολουθούνται στο λογαριασμό 35.03 "Πάγιες προκαταβολές". Περιπτώσεις παγίων προκαταβολών παρουσιάζονται π.χ. στα εργοάζια, καθώς επίσης και στις περιπτώσεις αντιμετώπισης των μικροεξόδων.

36 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

1 Οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού δημιουργούνται κατά κανόνα, στο τέλος κάθε χρήσεως με σκοπό τη χρονική τακτοποίηση των εξόδων και εσόδων έτσι ώστε στα αποτελέσματά της να περιλαμβάνει μόνο τα έσοδα και έξοδα που πράγματι αφορούν την συγκεκριμένη αυτή χρήση. Με την τακτοποίηση αυτή πραγματοποιείται ταυτόχρονα η αναμόρφωση των λογαριασμών του ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθός τους κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσης.

2 Στο λογαριασμό 36.00 “Έξοδα επόμενης χρήσεως” σε περίπτωση που δεν καταχωρούνται απευθείας σ’ αυτόν, μεταφέρονται από τους οικείους λογαριασμούς εξόδων, εκείνα από αυτά που δεν αφορούν την κλειόμενη, αλλά την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις.

38 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

1 Στους υπολογαριασμούς του 38 παρακολουθούνται τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας στα οποία περιλαμβάνονται, εκτός από τα μετρητά και τις εισπρακτέες επιταγές, τα ληξιπρόθεσμα τοκομερίδια, οι καταθέσεις όψεως και οι καταθέσεις προθεσμίας.

2 Στο λογαριασμό 38.02 “Χρηματοπαστολές” παρακολουθούνται οι αποστολές τραπεζογραμματίων ή κερμάτων από μια Τράπεζα σε άλλη Τράπεζα. Η Τράπεζα χρεώνει το λογαριασμό κατά την πραγματοποίηση της χρηματοπαστολής, με πίστωση του λογαριασμού 38 “Ταμείο” και τον πιστώνει κατά την λήψη των σχετικών δικαιολογητικών από την άλλη Τράπεζα. Οι χρηματοπαστολές μεταξύ καταστημάτων της ίδιας Τράπεζας παρακολουθούνται μέσω του λογαριασμού 48 “Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων”.

3 Με τους υπολογαριασμούς του 38.05 “Ανταποκριτές εξωτερικού”, παρακολουθούνται οι δοσοληψίες της Τράπεζας με τους ανταποκριτές εξωτερικού.

4. Ο λογαριασμός 38.20 “Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος Τραπεζών εσωτερικού” χρεώνεται κατά την αγορά ή την κατ’άλλο τρόπο απόκτηση των επιταγών, με πίστωση του λογαριασμού 38.00 “Ταμείο”, ή του κατά περίπτωση κατάλληλου λογαριασμού και πιστώνεται κατά την αποστολή των επιταγών στο Γραφείο Συμψηφισμού ή στην οφελέτιδα Τράπεζα, με χρέωση αντίστοιχα του λογαριασμού 38.22 “Επιταγές εισπρακτέες μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού”, ή του λογαριασμού της οφειλέτιδας Τράπεζας.

5 Με το λογαριασμό 38.22 “Επιταγές εισπρακτέες μέσω του γραφείου Συμψηφισμού” παρακολουθούνται οι διακανονισμοί των εισπρακτέων επιταγών, μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού.

6 Με το λογαριασμό 38.23 “Λοιπές επιταγές εισπρακτέες” μπορούν να παρακολουθούνται επιταγές ειδικών περιπτώσεων, όπως π.χ. επιταγές που επιστρέφονται από το Γραφείο Συμψηφισμού επειδή δεν έγιναν δεκτές προς διακανονισμό κτλ.

39 ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

1 Με τους υπολογισμούς του 39 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες εκτός χορηγήσεων απαιτήσεις της Τράπεζας που δεν υπάγονται σε οποιοδήποτε κατηγορία απαιτήσεων από εκείνες που παρακολουθούνται στους υπόλοιπους λογαριασμούς της Ομάδας 3.

2 Για τους λογαριασμούς 39.00 “Προκαταβολές Προσωπικού” καταχωρούνται οι προκαταβολές που δίνονται στο προσωπικό έναντι των αποδοχών της μισθολογικής περιόδου (π.χ. μήνα ή εβδομάδας) η οποία αποτελεί τη βάση υπολογισμού τους (εκκαθαρίσεως).

3 Στο λογαριασμό 39.01 “Χρηματικές διευκολύνσεις στο προσωπικό” παρακολουθούνται οι χρηματικές διευκολύνσεις, προσωρινού χαρακτήρα, που γίνονται στο προσωπικό.

4 Στους λογαριασμούς 39.09 “Δοσοληπτικοί λογαριασμοί Μελών Διοικητικού Συμβουλίου” και 39.10 “Δοσοληπτικοί λογαριασμοί Γενικών Διευθυντών” παρακολουθούνται οι χρηματικές δοσοληψίες της Οικονομικής Μονάδας με τα όργανα διοικήσεως της, κατά τρόπο που να είναι δυνατή η εμφάνιση των υπολοίπων των λογαριασμών αυτών στον Ισολογισμό για την πληροφόρηση των πιστωτών και του κοινού.

5 Στους λογαριασμούς 39.11 “Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων κατά συνδεμένων επιχειρήσεων σε δραχμές”, παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας, οι οποίες δεν προέρχονται από χορηγήσεις κατά των συνδεμένων επιχειρήσεων.

Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων οι οποίες, επίσης, δεν προέρχονται από χορηγήσεις παρακολουθούνται στους λογαριασμούς 39.21 “Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων κατά λοιπών συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων”

6 Στο λογαριασμό 39.97 “Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων” παρακολουθούνται οι διαφορές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων της οικονομικής μονάδας, οι οποίες χαρακτηρίζονται ως επισφαλείς.

7 Στο λογαριασμό 39.13 “Ελληνικό Δημόσιο - προκαταβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι” παρακολουθούνται οι απαιτήσεις της οικονομικής μονάδας κατά του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες προέρχονται από φόρους που προκαταβάλλονται ή παρακρατούνται κατά την είσπραξη μερισμάτων ή άλλων εισοδημάτων.

8 Στο λογαριασμό 39.18 “Ελληνικό Δημόσιο - λοιπές απαιτήσεις” παρακολουθείται κάθε βραχυπρόθεσμη απαίτηση της Τράπεζας έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, για την οποία δεν προβλέπεται ιδιαίτερος λογαριασμός στην Ομάδα 3.

9 Στο λογαριασμό 39.41 “Παραγγελίες κυκλοφορούντων στοιχείων” για κάθε παραγγελία, συγκεντρώνεται και παρακολουθείται προσωρινά, η αξία κτήσεως των αγαθών που εισάγονται από το εξωτερικό. Μετά από την παραλαβή των αγαθών και την ολοκλήρωση της συγκεντρώσεως της αξίας κτήσεώς τους, η τελευταία μεταφέρεται στους οικείους λογαριασμούς της Ομάδας 1.

10 Στο λογαριασμό 39.42 “Χρηματικές προκαταβολές για εισαγωγές κυκλοφορούντων στοιχείων”, καταχωρούνται τα ποσά που καταβάλλουν οι Τράπεζες στην Κεντρική Τράπεζα για πραγματοποίηση εισαγωγών στο όνομα τους, τα οποία παραμένουν δεσμευμένα για ορισμένο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τους κανόνες περί εισαγωγών που ισχύουν κάθε φορά.

40 ΚΕΦΑΛΑΙΟ

1 Το κεφάλαιο στις μεν ατομικές επιχειρήσεις αντιστοιχεί στην καθαρή περιουσία τους ενώ στις εταιρείες αντιπροσωπεύει την ονομαστική αξία των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων ή μερίδων.

2 Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείται σε μετοχές που δίνονται στους μετόχους της. Το κεφάλαιο αυτό σχηματίζεται: (1) από τις εισφορές των μετοχών που καταβλήθηκαν κατά τη σύσταση της Τράπεζας για να συγκροτηθεί το αρχικό κεφάλαιο της, καθώς και μεταγενέστερα για την αύξηση τους και (2) από τη διάθεση αποθεματικών ή αδιανέμητων καθαρών κερδών, εφόσον η διάθεση αυτή αποφασίζεται και πραγματοποιείται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Για την καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου αρχικού και αυξήσεών του εφαρμόζονται όσα ορίζονται από τη νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

3 Καταβλημένο κεφάλαιο ανώνυμης εταιρείας είναι το μέρος της ονομαστικής αξίας των μετοχών της που έχει εισπραχθεί.

Για τη μερική καταβολή του κεφαλαίου εφαρμόζονται όσα ορίζονται από την νομοθεσία που ισχύει κάθε φορά.

4 Οφειλόμενο κεφάλαιο είναι, στην περίπτωση που μέρος του μετοχικού κεφαλαίου οι μέτοχοι οφείλουν να καταβάλλουν για να εξοφληθεί η αξία των μετοχών τους.

41 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ - ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

1 Αποθεματικά είναι συσσωρευμένα καθαρά κέρδη τα οποία δεν έχουν δανεμηθεί, ούτε έχουν ενσωματωθεί στο μετοχικό κεφάλαιο. Στην κατηγορία των αποθεματικών κατατάσσεται και η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

2 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο είναι το πλεόνασμα που προκύπτει από την έκδοση μετοχών σε τιμή μεγαλύτερη από την ονομαστική τους.

3 Τακτικό Αποθεματικό είναι εκείνο που σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις περί ανωνύμων εταιρειών και Ε.Π.Ε. που ισχύουν κάθε φορά.

4 Αποθεματικά καταστατικού είναι εκείνα που σχηματίζονται σύμφωνα με ειδικές διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας.

5 Ειδικά και έκτακτα ή προαιρετικά αποθεματικά είναι εκείνα τα οποία σχηματίζονται σύμφωνα με απόφαση της τακτικής γενικής συνελεύσεως των μετοχών.

6 Διαφορά από αναπροσαρμογή είναι η υπεραξία που προκύπτει από αναπροσαρμογή της αξίας περιουσιακών στοιχείων του ισολογισμού της Τράπεζας η οποία γίνεται σύμφωνα με διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

7 Αφορολόγητα αποθεματικά είναι εκείνα που σχηματίζονται από καθαρά κέρδη τα οποία, σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, δεν υπάγονται σε φορολογία εισοδήματος.

42 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ

1 Στο λογαριασμό 42.00 “Υπόλοιπο κερδών εις νέο” μεταφέρεται από το λογαριασμό 88.99 “Κέρδη προς διάθεση” το τελικό υπόλοιπο που απομένει μετά τη διάθεση των κερδών.

2 Στο λογαριασμό 42.01 “Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο” μεταφέρεται από το λογαριασμό 88.98 “Ζημίες εις νέο” το ποσό των ζημιών που τελικά μένει ακάλυπτο.

3 Στο λογαριασμό 42.02 “Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων” μεταφέρεται από το λογαριασμό 42.01 “Υπόλοιπο ζημιών χρήσεων εις νέο” το ποσό εκείνο των ζημιών που δεν καλύπτεται κατά την επόμενη χρήση από κέρδη της ή από διάθεση αποθεματικών.

43 ΠΟΣΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΕΝΑ ΓΙΑ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1 Στο λογαριασμό 43.00 “Καταθέσεις μετόχων” παρακολουθούνται οι καταθέσεις που γίνονται από τους μετόχους για να καλυφθεί μερικά ή ολικά, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανώνυμης εταιρείας. Προϋποθέσεις για να κινηθεί ο λογαριασμός 43.00 είναι: (1) να μην έχει ολοκληρωθεί η σχετική διαδικασία αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και (2) να έχει ληφθεί ανάλογη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας. Στην περίπτωση που σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και του καταστατικού, απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, η ημερομηνία συγκλήσεώς της καθορίζεται με την ίδια απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν απέχει περισσότερο από ένα έτος από την ημερομηνία της αποφάσεως αυτής.

Ανάληψη των καταθέσεων της παραγράφου αυτής επιτρέπεται μόνο στην περίπτωση που η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου δεν πραγματοποιείται, είτε επειδή η πρόταση τους Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας δεν εγκρίνεται από τη γενική συνέλευση των μετόχων της, όταν απαιτείται η έγκριση αυτής, είτε επειδή η ίδια η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ανακαλείται από αυτό πριν ολοκληρωθεί η σχετική διαδικασία όταν η αύξηση γίνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αμέσως έπειτα από την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, το υπόλοιπο του λογαριασμού 43.00 μεταφέρεται στην πίστωση του λογαριασμού 33.04 “Οφειλόμενο κεφάλαιο”.

2 Στο λογαριασμό 43.01 “Καταθέσεις εταιρειών” παρακολουθούνται οι καταθέσεις που γίνονται από τους εταίρους των λοιπών, εκτός από τις ανώνυμες, εταιρειών για να καλυφθεί η προσεχής αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου. Σε περίπτωση που μέσα σε ένα εξάμηνο αφότου οι εταίροι καταθέσουν τα σχετικά ποσά δεν πραγματοποιηθεί η αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου τα ποσά αυτά μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού 53.14 “Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς εταίρους και διοικούντες”.

3 Στο λογαριασμό 43.02 “Διαθέσιμα μερίσματα χρήσεως για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου” μεταφέρεται από τον λογαριασμό 59.13 “Μερίσματα πληρωτέα” το μέρος του πρώτου η πρόσθετου μερίσματος που διανέμεται, το οποίο προτείνεται να διατεθεί για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αφού παρακρατηθεί ο αναλογών φόρος.

Αμέσως έπειτα από την ολοκλήρωση της σχετικής διαδικασίας για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, το υπόλοιπο του λογαριασμού 43.02 μεταφέρεται στην πίστωση του λογαριασμού 33.04.

44 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

1 Πρόβλεψη είναι η κράτηση ορισμένου ποσού, που γίνεται κατά το κλείσιμο του ισολογισμού της Τράπεζας, σε βάρος του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσας ή του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως. Η κράτηση αυτή αποβλέπει την κάλυψη ζημιάς ή εξόδων ή ενδεχόμενης υποτιμήσεως στοιχείων του ενεργητικού, όταν κατά την ημερομηνία συντάξεως του ισολογισμού είναι πιθανή η πραγματοποίησή τους, χωρίς να είναι γνωστό το ακριβές μέγεθός τους ή ο χρόνος πραγματοποίησεως ή και τα δύο.

2 Οι προβλέψεις διακρίνονται στις εξής δύο βασικές κατηγορίες:

α. Στις προβλέψεις για κινδύνους εκμεταλλεύσεως οι οποίες σχηματίζονται με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 68 “Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως”.

Για τις προβλέψεις αυτές χρησιμοποιούνται οι δέκα πρώτοι υπολογαριασμοί του 44 (44.00 έως 44.09). Ειδικώς για τις προβλέψεις που αφορούν την αποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων χρησιμοποιούνται αντίθετοι υπολογαριασμοί των λογαριασμών 17 και 34.

β. Στις προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους (έκτακτες ζημιές και έξοδα) οι οποίες σχηματίζονται με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 83 “Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους”. Για τις προβλέψεις αυτές χρησιμοποιούνται οι επόμενοι υπολογαριασμοί του 44 (44.10 έως 44.98).

3 Οι προβλέψεις για κινδύνους εκμεταλλεύσεως προορίζονται να καλύψουν έξοδα της χρήσεως που πιθανολογείται ότι θα πραγματοποιηθούν μετά από τον σχηματισμό των προβλέψεων. Τα έξοδα αυτά αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στη χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί σε προσαύξηση των εξόδων της ομάδας 6.

4. Οι προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους προορίζονται να καλύψουν έκτακτες ζημιές και έκτακτα έξοδα, που πιθανολογείται ότι θα πραγματοποιηθούν μετά από το σχηματισμό των προβλέψεων. Τα έξοδα αυτά, αν είχαν πραγματοποιηθεί μέσα στην χρήση, θα είχαν καταχωρηθεί στους οικείους υπολογαριασμούς των 81 “Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα” και 82 “Έξοδα και έσοδα προηγούμενων χρήσεων”.

45 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Οι υποχρεώσεις διακρίνονται ανάλογα με το χρόνο λητότητάς τους, σε μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες.

Μακροπρόθεσμες είναι οι υποχρεώσεις εκείνες για τις οποίες η προθεσμία εξοφλήσεώς τους λήγει μετά απο το τέλος της επόμενης χρήσεως.

Οι λοιπές υποχρεώσεις δηλαδή εκείνες για τις οποίες η προθεσμία εξόφλησής τους λήγει ως το τέλος της επόμενης χρήσης θεωρούνται βραχυπρόθεσμες παρακολουθούνται στους οικείους λογαριασμούς της ομάδας 5.

2. Για να τακτοποιηθούν οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις κατά την κατάρτιση κάθε ισολογισμού εφαρμόζεται ο πιο κάτω κανόνας :

Κάθε μακροπρόθεσμη υποχρέωση που μετατρέπεται σε βραχυπρόθεσμη μεταφέρεται στον αρμόδιο λογαριασμό της ομάδας 5.

3. Στο λογαριασμό 45.04 “Τράπεζικα Ομόλογα” παρακολουθούνται οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας από ομόλογα εκδόσεών της, των οποίων η αρχική τους διάρκεια υπερβαίνει το έτος.

4. Στο λογαριασμό 45.06 “Μακροπρόθεσμες αναχρηματοδοτήσεις από την Κεντρική Τράπεζα” καταχωρούνται οι χρηματοδοτήσεις που λαμβάνει η Τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα έναντι των χρηματοδοτήσεων που διενήργησε στην πελατεία της.

50 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ

Καταθέσεις όψεως είναι οι αποδοτέες σε πρώτη ζήτηση ή με προειδοποίηση μιας εργάσιμης ημέρας.

Στους υπολογαριασμούς του 50 “Καταθέσεις όψεως” παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις όψεως των πελατών της Τράπεζας . Οι υπολογαριασμοί του 50 πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ’ αυτούς (μετρητά, προϊόν αξιών προς είσπραξη, κ.λ.π.) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τυχόν τόκους, εφόσον λογίζονται τόκοι στις καταθέσεις της μορφής αυτής.

Οι υπολογαριασμοί αυτοί χρεώνονται με τα αναλαμβανόμενα, συνήθως με επιταγές, απο τους καταθέτες ποσά, καθώς και τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λογαριασμών ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

51 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

Η έννοια των καταθέσεων ταμιευτηρίου ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία. Στους υπολογαριασμούς του 51 “Καταθέσεις Ταμιευτηρίου” παρακολουθούνται οι κάθε μορφής καταθέσεις ταμιευτηρίου των πελατών της Τράπεζας. Οι υπολογαριασμοί του 51 πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτονται σ’ αυτούς (μετρητά, προϊόν επιταγών, προϊόν αξιών κτλ.) ή μεταφέρονται σε πίστωση αυτών, καθώς και με τους τόκους που λογίζονται υπέρ αυτών και χρεώνονται με τα χρηματικά ποσά που αναλαμβάνουν οι καταθέτες ή με τα ποσά που μεταφέρονται σε πίστωση άλλων λογαριασμών ύστερα από σχετική εντολή των δικαιούχων καταθετών.

52. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ -ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

1. Καταθέσεις προθεσμίας είναι οι αποδοτέες στους δικαιούχους μετά την πάροδο ορισμένου χρονικού διαστήματος από τη χρονολογία καταθέσεων.

Στους υπολογαριασμούς 52.00 - 52.49 καταχωρούνται οι διάφορες μορφές προθεσμιακών καταθέσεων. Οι λογαριασμοί αυτοί πιστώνονται με τα χρηματικά ποσά που καταθέτουν οι πελάτες στην Τράπεζα για τη δημιουργία των καταθέσεών τους και με τους τόκους αυτών και χρεώνονται με τα ποσά που αναλαμβάνουν οι πελάτες από τους λογαριασμούς αυτούς.

2 Τα Τραπεζικά ομόλογα που εκδίδονται από τις Τράπεζες και η αρχική διάρκεια τους είναι μέχρι ενός έτους, παρακολουθούνται στους υπολογαριασμούς του 52.50.

53 ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΘΕΣΕΩΝ

1. Στους υπολογαριασμούς του 53 “Άλλες κατηγορίες καταθέσεων” παρακολουθούνται όσες καταθέσεις δεν εντάσσονται στους λογαριασμούς 50, 51 και 52.
 2. Στους υπολογαριασμούς 53.00-53.09 παρακολουθούνται οι δεσμευμένες καταθέσεις. Δεσμευμένη κατάθεση θεωρείται η κατάθεση για την απόδοση της οποίας υπάρχει κώλυμα είτε από αναγκαστικό μέτρο, ή διάταξη νόμου, είτε από τη θέληση του καταθέτη ή της Τράπεζας.
 3. Στους υπολογαριασμούς 53.10 - 53.19 παρακολουθούνται τα ποσά που καταθέτονται στην Τράπεζα για την εξασφάλισή της, έναντι των κινδύνων όπου αυτή αναλαμβάνει, λόγω εγγυήσεως που χορηγεί στους πελάτες της.
 4. Στους υπολογαριασμούς 53.20 - 53.29 παρακολουθούνται οι ειδικές καταθέσεις, δηλαδή οι καταθέσεις των οποίων είτε η δημιουργία, είτε η απόδοση, είτε και τα δύο, διέπονται από ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται από τις Νομισματικές Αρχές ή τους καταθέτες.
 5. Στο λογαριασμό 53.30 “Καταθέσεις διατραπεζικής αγοράς” παρακολουθούνται τα ποσά δραχμών που η Τράπεζα δανείζεται βραχυπρόθεσμα από άλλες Τράπεζες, μέσω της διατραπεζικής αγοράς. Ο λογαριασμός πιστώνεται με τα ποσά που δανείζεται η Τράπεζα καθώς και με τους τόκους των ποσών αυτών και χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στις δανείστριες Τράπεζες για την εξόφλησή τους.
- Η κίνηση του λογαριασμού 53.30 κατά χρέωση και πίστωση αντικρίζεται από την αντίστοιχη κίνηση κατά πίστωση και χρέωση των λογαριασμών των διαθεσίμων.

54 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ - ΤΕΛΗ

1. Στους υπολογαριασμούς του 54 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας από φόρους και τέλη προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους Δήμους, τις κοινότητες και λοιπούς οργανισμούς Δημοσίου δικαίου.
2. Στο λογαριασμό 54.00 “Φόρος Προστιθέμενης Αξίας” παρακολουθείται ο Φ.Π.Α που ανταλογεί στα έξοδα της Τράπεζας, που υπάγονται στο Φόρο Προστιθέμενης Αξίας.
3. Στο λογαριασμό 54.01 “Ειδικός φόρος τραπεζικών εργασιών επί εσόδων” παρακολουθούνται οι φόροι που αναλογούν στα έσοδα της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
4. Στο λογαριασμό 54.03 “Φόροι - τέλη αμοιβών προσωπικού” πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου και ΟΓΑ που παρακρατούνται από τις αποδοχές του προσωπικού και από τις αποζημιώσεις του, λόγω απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία, καθώς και τα τέλη χαρτοσήμου μισθωτών υπηρεσιών που επιβαρύνουν την οικονομική μονάδα.
Η πίστωση του λογαριασμού 54.03 γίνεται με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 60 “Αμοιβές και έξοδα προσωπικού”. Ο λογαριασμός 54.03 χρεώνεται με τα ποσά που καταβάλλονται για την εξόφληση των σχετικών υποχρεώσεων.
5. Στο λογαριασμό 54.04 “Φόροι - τέλη αμοιβών τρίτων” πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που η οικονομική μονάδα παρακρατεί για τις αμοιβές τρίτων. Στον ίδιο λογαριασμό με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 61 “Αμοιβές και έξοδα τρίτων” πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που αναλογούν στις αμοιβές τρίτων, όταν δεν γίνεται παρακράτηση ή όταν γίνεται μερική παρακράτηση. Το αυτό ισχύει και για όλες τις άλλες περιπτώσεις παρακρατημένων φόρων και τελών.
6. Στο λογαριασμό 54.05 “Φόροι - τέλη κυκλοφορίας μεταφορικών μέσων” με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 63.03 πιστώνονται οι φόροι και τα τέλη των μεταφορικών μέσων.

7. Στο λογαριασμό 54.07 “Φόρος εισοδήματος φορολογητέων κερδών” καταχωρούνται κατά το κλείσιμο του ισολογισμού με χρέωση του λογαριασμού 88.08 “Φόρος εισοδήματος”, ο φόρος εισοδήματος που αναλογεί στα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Ο λογαριασμός 54.07 χρεώνεται με τη μεταφορά του υπολοίπου του, στο λογαριασμό 54.08.

8. Στο λογαριασμό 54.08 “Λογαριασμός εκκαθαρίσεως φόρων - τελών ετήσια δηλώσεων φόρου εισοδήματος” συγκεντρώνονται, κατά το κλείσιμο του ισολογισμού όλοι οι λογαριασμοί που απεικονίζουν ποσά φόρων τα οποία περιλαμβάνονται σε δήλωση του φόρου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσεως.

9. Στο λογαριασμό 54.09 “Φόρος μερισμάτων” με χρέωση του 59.13 “Μερίσματα πληρωτέα” καταχωρείται αμέσως μετά την έγκριση του ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση των μετοχών, ο φόρος που αναλογεί στα διανεμόμενα μερίσματα. Στη χρέωση του λογαριασμού αυτού καταχωρούνται οι καταβολές για την απόδοση του φόρου μερισμάτων.

10. Στο λογαριασμό 54.11 “Φόρος αναπροσαρμογής παγίων” παρακολουθείται ο φόρος που αναλογεί στην υπηρεσία από την αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων στοιχείων, τέτοια αναπροσαρμογή επιτρέπεται ή επιβάλλεται από ειδικό νόμο.

Ο λογαριασμός πιστώνεται με χρέωση του οικείου, κατά περίπτωση, λογαριασμού και χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στο Δημόσιο.

11. Στο λογαριασμό 54.12 “Φόρος αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου” και 54.13 “Χαρτόσημου αμοιβών μελών Διοικητικού Συμβουλίου” καταχωρούνται τα ποσά των φόρων και τελών χαρτοσήμου που παρακρατούνται από την οικονομική μονάδα για τις αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

12. Στους λογαριασμούς 54.10 “Φόρος ακίνητης περιουσίας” και 54.14 “Φόροι - τέλη ανεγειρόμενων οικοδομών” καταχωρούνται οι φόροι που αναλογούν στην ακίνητη περιουσία της οικονομικής μονάδας, με χρέωση του λογαριασμού 63.98.02 “Φόρος ακίνητης περιουσίας” καθώς και οι φόροι και τα τέλη που καταβάλλονται για την έκδοση αδειών ανεγειρόμενων οικοδομών.

13. Στο λογαριασμό 54.15 “Φόροι αμοιβών εργολάβων” καταχωρούνται οι φόροι και τα τέλη χαρτοσήμου που παρακρατούνται από την οικονομική μονάδα για τις αμοιβές εργολάβων της.

14. Στους λογαριασμούς 54.16 “Φόρος αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελεύθερων επαγγελματιών” και 57.17 “Χαρτόσημο αμοιβών λοιπών τρίτων μη ελευθέρων επαγγελματιών” και παρακλουθούνται ο φόρος και τα τέλη χαρτοσήμου που παρακρατάει η Τράπεζα από τις αμοιβές τρίτων που δεν είναι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο λογαριασμός χρεώνεται με τα ποσά που αποδίδονται στο Δημόσιο.

15. Στο λογαριασμό 54.20 “Τέλη καθαριότητας και φωτισμού” καταχωρούνται, με χρέωση του λογαριασμού 63.04.00 “Τέλη καθαριότητας και φωτισμού” τα ποσά που βεβαιώνονται σε βάρος της οικονομικής μονάδας για τέλη καθαριότητας και Δημοτικού φωτισμού.

16. Στο λογαριασμό 54.21 “Φόροι Τόκων” καταχωρούνται οι φόροι που παρακρατούνται από τους τόκους καταθέσεων προκειμένου να αποδοθούν στο Δημόσιο.

17. Στους λογαριασμούς 54.18 “Χαρτόσημο εισοδημάτων από οικοδομές” και 54.19 “Τέλη υδρεύσεως εισοδημάτων από οικοδομές” καταχωρούνται τα τέλη χαρτοσήμου και υδρεύσεως εφόσον βαρύνουν την οικονομική μονάδα, με χρέωση των λογαριασμών 63.98.01 “Τέλη υδρεύσεως” αντίστοιχα.

Στο λογαριασμό 54.18 καταχωρούνται και τα ποσά χαρτοσήμου που εισπράττονται από μισθωτές ακινήτων της οικονομικής μονάδας.

Στο τέλος της χρήσης τα υπόλοιπα των λογαριασμών 54.19 και 54.18 μεταφέρονται στο λογαριασμό 54.08.

18. Στο λογαριασμό 54.99 “Φόροι - τέλη προηγούμενων χρήσεων” παρακολουθούνται οι φόροι και τα τέλη προηγούμενων χρήσεων που για διάφορους λόγους δεν προηγήθηκε η καταχώρησή τους στους οικείους υπολογισμούς του 54.

55 ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

1. Στους υπολογαριασμούς του 55 παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τους διάφορους ασφαλιστικούς οργανισμούς από εισφορές εργοδότη και κρατήσεις εργαζομένων.

α. Στους λογαριασμούς 55.00 “Ταμεία κύρια ασφαλίσεως” 55.01 “Ταμεία επικουρικής ασφαλίσεως” και 55.02 “Ταμεία πρόνοιας” παρακολουθούνται οι εισφορές των εργαζομένων και της Τράπεζας για την ασφάλιση του προσωπικού της. Η πίστωση των λογαριασμών αυτών με την εισφορά της Τράπεζας γίνεται με τη χρέωση του λογαριασμού 60.03 “Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού” ή 60.04 “Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού” κατά περίπτωση.

β. Σε περίπτωση βεβαιώσεως οφειλών προς το ΙΚΑ, πέρα από εκείνες που εμφανίζονται στους οικείους υπολογαριασμούς του 55.00, αν οι οφειλές αυτές αφορούν τη χρήση μέσα στην οποία βεβαιώνονται, καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 55.00, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 60, αν όμως αφορούν προηγούμενες χρήσεις, καταχωρούνται στο λογαριασμό 55.99, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 82.00 “Εξοδα προηγούμενων χρήσεων”.

2. Στο λογαριασμό 55.99 “Κρατήσεις και εισφορές καθυστερούμενες προηγούμενων χρήσεων” παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της οικονομικής μονάδας προς ασφαλιστικούς οργανισμούς, όταν οι υποχρεώσεις αυτές αφορούν την προηγούμενη ή τις προηγούμενες χρήσεις και καθυστερεί η πληρωμή τους πέρα από την ημερομηνία κατά την οποία γίνονται ληξιπρόθεσμες.

56 ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

1. Όπως οι μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού, έτσι και οι μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού εξυπηρετούν το σκοπό της αναμορφώσεως των λογαριασμών του ισολογισμού στο πραγματικό μέγεθος του κατά την ημερομηνία λήξεως της χρήσεως.

Ειδικότερα, στους μεταβατικούς λογαριασμούς παθητικού καταχωρούνται τα έσοδα της επόμενης χρήσεως που προεισπράττονται και τα πληρωτέα έξοδα της κλειόμενης χρήσεως, που πραγματοποιούνται δηλαδή μέσα στη χρήση, δεν πληρώνονται όπως μέσα σ' αυτή, ούτε είναι δυνατή η πίστωσή τους σε προσωπικούς λογαριασμούς, επειδή δεν είναι απαιτητά κατά το τέλος της χρήσεως.

2. Στο λογαριασμό 56.00 "Έσοδα επομένων χρήσεων" σε περίπτωση που δεν καταχωρούνται απ' ευθείας σ' αυτόν, μεταφέρονται από τους οικείους λογαριασμούς εσόδων της ομάδας 7 όσα από αυτά δεν αφορούν την κλειόμενη αλλά την επόμενη ή τις επόμενες χρήσεις.

3. Στο λογαριασμό 56.01 "Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)" καταχωρούνται με αντίστοιχη χρέωση των οικείων λογαριασμών εξόδων στην ομάδα 6, τα έξοδα που ανήκουν στην κλειόμενη χρήση, αλλά δεν πληρώνονται μέσα σ' αυτή (δεν είναι στο τέλος της χρήσης απαιτητά από τους δικαιούχους).

57 ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΚΑΙ ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ

1. Στο λογαριασμό 57 παρακολουθούνται οι επιταγές και οι εντολές που εκδίδονται από τα καταστήματα της Τράπεζας και είναι πληρωτέες από άλλα καταστήματα της ίδιας Τράπεζας ή ανταποκριτές αυτής, καθώς και αυτές που εκδίδονται από άλλες Τράπεζες τους εσωτερικού ή του εξωτερικού και είναι πληρωτέες σε πελάτες της Τράπεζας.
2. Οι υπολογαριασμοί του 57, πιστώνονται κατά την έκδοση των επιταγών και των εντολών και χρεώνονται κατά της εξόφληση αυτών με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του 48 “Λογαριασμοί συνδέσμου καταστημάτων” εφόσον εξοφλήθηκαν από κατάστημα της ίδιας Τράπεζας.
3. Στο λογαριασμό 57.02 “Επιταγές πληρωμής μισθών και συντάξεων” παρακολουθούνται οι επιταγές που εκδίδονται ύστερα από επιθυμία πελατών για την πληρωμή με επιταγές της μισθοδοσίας του προσωπικού τους ή των συντάξεων των συνταξιούχων τους. Ο λογαριασμός πιστώνεται με χρέωση των λογαριασμών καταθέσεων των εντολών πελατών.

59. ΛΟΠΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Στους υπολογαριασμούς του 59 παρακολουθούνται οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της Τράπεζας που δεν εντάσσονται στον λογαριασμό 50-57.
2. Στους υπολογαριασμούς 59.00 “Υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Κεντρική Τράπεζα” που προέρχονται από χρηματοδοτήσεις, αναχρηματοδοτήσεις και αναποεξοφλήσεις χαρτοφυλακίου.
3. Στο λογαριασμό 59.01 “Κεντρική Τράπεζα - υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό της” παρακολουθούνται οι εισπράξεις που πραγματοποιεί η Τράπεζα από τους πελάτες, όπως προμήθειες, εισφορές, ποινές κλπ, τις οποίες αποδίδει στην Κεντρική Τράπεζα.
4. Στο λογαριασμό 59.20 “Υποχρεώσεις για απόδοση χρηματικών δεσμεύσεων για εισαγωγές” παρακολουθούνται τα ποσά που καταβάλλουν στην Τράπεζα οι πελάτες της, ως χρηματικές προκαταβολές για την διενέργεια εισαγωγών από το εξωτερικό και τα οποία ποσά η Τράπεζα αποδίδει στην συνέχεια στην Κεντρική Τράπεζα.
5. Στο λογαριασμό 59.21 “Καλύμματα σε δραχμές ενέγγυων πιστώσεων και παρεμβασμάτων εξωτερικού” παρακολουθείται το αντίτιμο σε δραχμές που καταβάλλουν οι πελάτες - εισαγωγείς, για το άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων και αποστολή προεμβασμάτων στο εξωτερικό. Τα καταβαλλόμενα από τους πελάτες - εισαγωγείς ποσά αποτελούν κάλυμμα για την Τράπεζα, έναντι στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει προς την Τράπεζα του εξωτερικού.
6. Στο λογαριασμό 59.22 “Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για κάλυψη ενδεχόμενων ζημιών από προθεσμιακές πράξεις σε συνάλλαγμα” παρακολουθούνται τα ποσά που εισπράττουν οι Τράπεζες από τους πελάτες τους στην περίπτωση προαγοράς ή προπωλήσεως όπου τα ποσά αυτά, να καλύψουν οι Τράπεζες ενδεχόμενης ζημιάς σε περίπτωση που οι πελάτες τους δεν προβούν τελικά στην αγορά ή την πώληση του συναλλάγματος.

7. Στο λογαριασμό 59.31 “Ελληνικό δημόσιο λοιπές υποχρεώσεις” παρακολουθούνται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς το Δημόσιο για απόδοση ποσών που δεν αφορούν φόρους ή εισπράξεις για λογαριασμό του.

8. Στο λογαριασμό 59.43 “Προμηθευτές” παρακολουθούνται οι κάθε φύσεως δοσοληψίες της Τράπεζας με τους προμηθευτές της, από τους οποίους αγοράζει περιουσιακά στοιχεία ή υπηρεσίες.

60. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

1. Στο λογαριασμό 60 καταχωρούνται όλα τα έξοδα της Τράπεζας που προκύπτουν από την απασχόληση προσωπικού της το οποίο συνδέεται με αυτή με σύμβαση μισθώσεως εργασίας. Στην έννοια των τακτικών αποδοχών περιλαμβάνονται και τα διάφορα επιδόματα (π.χ. θέσεων) που καταβάλλονται από την Τράπεζα στο προσωπικό της παγιάς και θεωρούνται ως αποδοχές.

2. Στους λογαριασμούς 60.00 “Αμοιβές έμμισθου προσωπικού” και 60.01 “Αμοιβές ημερομίσθιου προσωπικού” καταχωρούνται οι κάθε είδους αμοιβές του έμμισθου και ημερομίσθιου προσωπικού αντίστοιχα.

3. Στο λογαριασμό 60.02 “Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού” καταχωρούνται τα ποσά που αντιπροσωπεύουν, εκτός από τις αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές, λοιπές παροχές και έξοδα που πραγματοποιούνται για το προσωπικό Τράπεζας. Στις περιπτώσεις εκείνες που η Τράπεζα κρίνει σκόπιμο να παρακολουθεί τα διάφορα είδη που προορίζονται για το προσωπικό της (π.χ. είδη ένδυσης ή φάρμακα), σε λογαριασμό αποθεμάτων κατά την αγορά των ειδών αυτών χρεώνονται οι οικείοι υπολογαριασμοί του λογαριασμού 25 “Αναλώσιμα υλικά”.

4. Στους λογαριασμούς 60.03 “Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού” και 60.04 “Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις ημερομίσθιου προσωπικού” καταχωρούνται τα ποσά των εργοδοτικών εισφορών και λοιπών επιβαρύνσεων (χαρτόσημο) που αναλογούν στις αποδοχές που καταβάλλονται στο έμμισθο και ημερομίσθιο προσωπικό των Τραπεζών με αντίστοιχη πίστωση των οικείων υπολογαριασμών των λογαριασμών 54 και 55.

5. Στο λογαριασμό 60.05 “ Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία” καταχωρούνται οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται από την οικονομική μονάδα στο προσωπικό της που αποχωρεί από την υπηρεσία είτε λόγω καταγγελίας της συμβάσεως εργασίας, είτε λόγω συμπληρώσεως του χρόνου συνταξιοδότησης, ανεξάρτητα από το αν έχει προηγηθεί ο σχηματισμός σχετικής πρόβλεψης.

61 ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΎΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ

1. Στους υπολογαριασμούς του 61 καταχωρούνται οι αμοιβές που λογίζονται από την Τράπεζα για εργασίες τρίτων, οι οποίοι δεν συνδέονται με αυτή με σχέση εξαρτημένη εργασία.

62 ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ

Στους υπολογαριασμούς του 62 καταχωρούνται:

1. Τα αντίτιμα των παροχών κοινής ωφέλειας.
2. Τα ενοίκια μισθώσεων παγίων στοιχείων, εκτός από εκείνα που αφορούν στέγη προσωπικού τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.02.01 “Έξοδα στέγασης”.
3. Τα κάθε μορφής ασφάλιστρα, εκτός από εκείνα που αφορούν ασφάλειες προσωπικού, καθώς και εκείνα που αφορούν ασφάλειες μεταφορών των αγοραζόμενων ειδών.
4. Τα κάθε είδους αποθήκευτρα.
5. Το κόστος επισκευής ή συντήρησης παγίων και λοιπών στοιχείων ενεργητικού που γίνονται από τρίτους.
6. Οι κάθε είδους παροχή τρίτων που δεν υπάγονται σε ένα από τους υπολογαριασμούς του 62.

63 ΦΟΡΟΙ - ΤΕΛΗ

1. Στους υπολογαριασμούς του 63 καταχωρούνται όλοι οι φόροι και τα τέλη που βαρύνουν την οικονομική μονάδα.

2. Στους υπολογαριασμούς του 63 δεν καταχωρούνται οι ακόλουθοι φόροι - τέλη:

- Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος, σαν αφαιρετικό στοιχείο των ετήσιων κερδών, καταχωρείται στο λογαριασμό 88.08 “Φόρος εισοδήματος και εισφοράς ΟΓΑ”, εκτός αν πρόκειται για ποσά παρακρατημένου και μη συμψηφιζόμενου φόρου εισοδήματος” τα οποία καταχωρούνται στο λογαριασμό 63.00 “Φόρος εισοδήματος μη συμψηφιζόμενος”

- Οι φόροι προηγούμενων χρήσεων οι οποίοι καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00 “Εξοδα προηγούμενης χρήσεως”.

- Οι φορολογικές ποινές και τα πρόστιμα, που καταχωρούνται στο λογαριασμό 81.00.00 “Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις”.

- Το χαρτόσημο μισθοδοσίας και ο φόρος που καταχωρούνται στους οικείους υπολογαριασμούς του 60.

- Το χαρτόσημο συμβάσεων, δανείων και χρηματοδοτήσεως που καταχωρείται στο λογαριασμό 65.07 “Χαρτόσημο συμβάσεως δανείων και χρηματοδοτήσεως”.

Τα ποσά του Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α) των λειτουργικών και επενδυτικών δαπανών της Τράπεζας, που βαρύνουν τελικά την Τράπεζα, καταχωρούνται στον υπολογαριασμό 63.98.08.

64 ΔΙΑΦΟΡΑ ΞΕΟΔΑ

1. Στους υπολογαριασμούς του 64 καταχωρούνται όλα τα κατ' είδος οργανικά έξοδα.

2. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.00 “Έξοδα μεταφορών” διευκρινίζονται τα ακόλουθα:
 - Στο λογαριασμό 64.00.00 καταχωρούνται τα έξοδα κινήσεως των μεταφορικών μέσων της Τράπεζας όταν τα μέσα αυτά ανήκουν κατά κυριότητα σ' αυτή.
 - Στο λογαριασμό 64.00.01 καταχωρούνται τα έξοδα μεταφοράς του προσωπικού της Τράπεζας όταν η μεταφορά γίνεται με μεταφορικά μέσα που ανήκουν σε τρίτους, οι οποίοι αναλαμβάνουν το έργο αυτό. Αν η μεταφορά γίνεται σε μισθωμένα μεταφορικά μέσα, τα ενοίκια που καταβάλλονται καταχωρούνται στο λογαριασμό 62.04.03 “Ενοίκια μεταφορικών μέσων”.
 - Στο λογαριασμό 64.00.02 καταχωρούνται τα έξοδα μεταφοράς των διαφόρων υλικών-αγαθών που αγοράζονται από την Τράπεζα όταν η μεταφορά γίνεται με μεταφορικά μέσα που ανήκουν σε τρίτους.
 - Στο λογαριασμό 64.00.03 καταχωρούνται τα έξοδα μεταφοράς των διαφορών υλικών-αγαθών που πωλούνται από την Τράπεζα όταν η μεταφορά γίνεται με μεταφορικά μέσα που ανήκουν σε τρίτους.
 - Στο λογαριασμό 64.00.04 καταχωρούνται τα έξοδα εσωτερικής διακίνησης των υλικών-αγαθών της Τράπεζας όταν η διακίνηση αυτή από τη μια εγκατάσταση στην άλλη.

3. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.01 “Έξοδα ταξιδίων” διευκρινίζεται ότι στις περιπτώσεις που οι λογαριασμοί εξόδων ταξιδίων περιλαμβάνουν και αμοιβές πέρα από εκείνες που καλύπτουν τα έξοδα π.χ. κινήσεως, διατροφής ή διανυκτερεύσεως, οι επί πλέον αυτές αμοιβές διαχωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.01.11 “Αμοιβές εκτός έδρας”, όταν πρόκειται για έμμισθο προσωπικό ή μέλη της διοικήσεως ή στο λογαριασμό 60.01.11 “Αμοιβές εκτός έδρας” όταν πρόκειται για ημερομίσθιο προσωπικό.

4. Στο λογαριασμό 64.02.04 “Έξοδα λειτουργίας φωτεινών επιγραφών” καταχωρούνται έξοδα συντήρησης επισκευών και άλλα των φωτεινών επιγραφών της Τράπεζας. Σε περίπτωση μισθώσεως δικαιωμάτων εγκαταστάσεως και λειτουργίας φωτεινών επιγραφών, τα ενοίκια καταχωρούνται στο λογαριασμό 62.04.08 “Ενοίκια φωτεινών επιγραφών”. Τα αρχικά έξοδα κατασκευής και εγκαταστάσεως των φωτεινών επιγραφών, όταν πρόκειται για περιπτώσεις αποσβέσεών τους σε περισσότερες από μια χρήση καταχωρούνται στον οικείο υπολογαριασμό του 14.09 “Λοιπός εξοπλισμός”.

5. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.07 “Έντυπα και γραφική ύλη” διευκρινίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα έξοδα που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα για εκτύπωση και αγορά εντύπων, για υλικά που προορίζονται για πολλαπλές εκτυπώσεις, είτε στις εγκαταστάσεις της Τράπεζας είτε σε τρίτους για έξοδα πολλαπλών εκτυπώσεων όταν αυτές γίνονται από τρίτους με υλικά που προέρχονται από την Τράπεζα και για γραφική ύλη και λοιπά υλικά γραφείων.

6. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.08 “Υλικά άμεσης αναλώσεως” ορίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα διάφορα αναλώσιμα υλικά τα οποία κατά την αγορά τους δεν εισάγονται στις αποθήκες των λογαριασμών αποθεμάτων της ομάδας 3.

7. Σχετικά με το περιεχόμενο των υπολογαριασμών του 64.10 “Έξοδα συμμετοχών και χρεογράφων” ορίζεται ότι στους υπολογαριασμούς αυτούς καταχωρούνται τα κάθε είδους και μορφής έξοδα που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα για την αγορά πώληση και γενικά, διαχείριση των συμμετοχών της και των χρεογράφων της.

8. Σχετικά με το περιεχόμενο του λογαριασμού 64.11 “Διαφορές αποτιμήσεως συμμετοχών και χρεογράφων” ορίζεται ότι στο λογαριασμό αυτό καταχωρούνται οι διαφορές ανάμεσα στη συνολική τιμή κτήσεως των συμμετοχών και χρεογράφων και στη συνολική τιμή τους.

9. Στο λογαριασμό 64.14 “Οδοιπορικά έξοδα” καταχωρούνται τα έξοδα κίνησης του προσωπικού π.χ. εισιτήρια που βαρύνουν την Τράπεζα.

10. Στο λογαριασμό 64.15 “Έξοδα επιθεώρησης και εκτάκτων αποστολών” καταχωρούνται τα έξοδα (π.χ. δαπάνες ξενοδοχείου) που πραγματοποιούνται για την επιθεώρηση των δαπανών μονάδων της Τράπεζας. Οι εκτός έδρας αμοιβές των επιθεωρητών καταχωρούνται στο λογαριασμό 60.01.11 “Αμοιβές εκτός έδρας”.

65 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

1. Στους υπολογαριασμούς του 65 “Τόκοι και προμήθειες” καταχωρούνται οι δουλευμένοι χρεωστικοί τόκοι των κάθε μορφής έντοκων καταθέσεων, τραπεζικών ομολόγων και ομολογιακών δανείων και γενικώς όλοι οι δουλευμένοι τόκοι και προμήθειες που βαρύνουν την Τράπεζα.

69 ΔΙΑΦΟΡΕΣ (ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Στο λογαριασμό αυτόν καταχωρούνται οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από πράξεις σε συνάλλαγμα και από αποτίμηση λογαριασμών σε συνάλλαγμα.

70 ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

1. Στους υπολογαριασμούς του 70 “Έσοδα από τόκους χορηγήσεων” καταχωρούνται το ποσό των τόκων και των συναφών με αυτούς εσόδων όπως είναι οι προμήθειες που καταλογίζονται στους λογαριασμούς χορηγήσεων.

71 ΑΛΛΑ ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Στους υπολογαριασμούς του 71 “Άλλα έσοδα από τόκους” καταχωρούνται τα ποσά των τόκων που προκύπτουν από όλες τις άλλες δραστηριότητες της Τράπεζας εκτός από τις χορηγήσεις.

72 ΈΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

Στους υπολογαριασμούς του 72 “Έσοδα συμμετοχών” καταχωρούνται τα ονομαστικά ποσά των εσόδων από τις συμμετοχές της Τράπεζας.

73 ΈΣΟΔΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ

Στους υπολογαριασμούς του 73 “Έσοδα χρεογράφων” καταχωρούνται τα ποσά των εσόδων από επενδύσεις σε χρεόγραφα εκτός συμμετοχών, καθώς και τα κέρδη από πώληση χρεογράφων.

74 ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Στους υπολογαριασμούς του 74 “Έσοδα από προμήθειες” καταχωρούνται τα κάθε φύσεως έσοδα από προμήθειες των διαμεσολαβητικών εργασιών της Τράπεζας.

80 ΓΕΝΙΚΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ

1. Ο λογαριασμός 80 χρησιμοποιείται στο τέλος της χρήσης, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά η κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης. Ο λογαριασμός αυτός καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και ισολογισμών, αμέσως μετά την καταχώρηση του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

2. Σε αντίθεση με τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως που δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά, ο λογαριασμός της γενικής εκμεταλλεύσεως δεν δημοσιεύεται υποχρεωτικά.

3. Ο λογαριασμός 80.00 “Λογαριασμός γενικής εκμεταλλεύσεως” λειτουργεί στο τέλος της χρήσης. Στο λογαριασμό αυτό μεταφέρονται:

α. Τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 6 “Οργανωτικά έξοδα κατ’είδος” με πίστωση των λογαριασμών αυτών οι οποίοι και εξισώνονται και

β. Τα πιστωτικά υπόλοιπα των λογαριασμών της ομάδας 7 “Οργανικά έσοδα κατ’είδος” με χρέωση των λογαριασμών αυτών, οι οποίοι και εξισώνονται.

4. Όταν δεν χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί της ομάδας 9 για το λογιστικό προσδιορισμό του λειτουργικού κόστους και των κλαδικών μικτών αποτελεσμάτων, το υπόλοιπο του λογαριασμού 80.00 μεταφέρονται στο 80.98 “Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως”, ο οποίος συμπληρώνει τους λογαριασμούς 80.90-80.96 των μικτών αναλυτικών αποτελεσμάτων.

δ. Μετά της ημερολογιακές αυτές εγγραφές διαμορφώνονται οι λογαριασμοί των μικτών αναλυτικών αποτελεσμάτων εκμετάλλευσας. Ταυτόχρονα έχει εξισωθεί ο λογαριασμός 80.98 “Καθαρά αποτελέσματα και εκμεταλλεύσεως”.

6. Στους αναλυτικούς λογαριασμούς των 80.90-80.96 μεταφέρονται και ο λογαριασμός 80.96 “Εξοδα που βαρύνουν τα μικτά αποτελέσματα” ο οποίος λειτουργεί ως λογαριασμός κέντρου κόστους της Διοικητικής λειτουργίας των Τραπεζών. Το περιεχόμενο του λογαριασμού 80.96 και των αναλυτικών του, αντιστοιχεί στους λογαριασμούς 80.09 και 86.10 των αποτελεσμάτων χρήσεων, όπου και μεταφέρονται στο τέλος της χρήσεως χωρίς καμία αριθμητική αλλοίωση ή μεταβολή.

7. Ο λογαριασμός 80.98 “Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως” ματά τη μεταφορά σε αυτόν του καθαρού αποτελέσματος από το λογαριασμό 80.00 λειτουργεί ως ενδιάμεσος κατά τη διαμόρφωση των λογαριασμών 80.90-80.96 και των αναλυτικών τους, με την μεταφορά σε αυτούς των δεδομένων των οργανικών εσόδων και εξόδων των λογαριασμών των ομάδων 6 και 7.

Δηλαδή, όταν οι λογαριασμοί 80.90-80.96 πιστώνονται, ισόποσα χρεώνονται οι λογαριασμοί 80.98 και όταν ο λογαριασμός 80.90-80.96 χρεώνεται ισόποσα πιστώνονται ο λογαριασμός 80.98.

Δεδομένου ότι στο λογαριασμό αυτό (80.90) έχει μεταφερθεί το αποτέλεσμα από το λογαριασμό 80.00 “Γενικής εκμετάλλευσας” ο λογαριασμός 80.98 εξισώνεται.

81 ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

1. Στο λογαριασμό 81 καταχωρούνται κατ'είδος τα έκτακτα και ανόργανα έξοδα και έσοδα της χρήσεως καθώς και τα αποτελέσματα που πραγματοποιούνται από εξαιρετικές και έκτακτες πράξεις και εργασίες. Η ανάλυση του λογαριασμού 81 σε δευτεροβάθμιους και τριτοβάθμιους λογαριασμούς κυρίως υποχρεωτικούς, περιλαμβάνει τις κυριότερες γνωστές κατηγορίες έκτακτων και ανόργανων εξόδων και αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να δημιουργεί και άλλους τριτοβάθμιους λογαριασμούς για την ιδιαίτερη παρακολούθηση των περιπτώσεων που παρουσιάζονται οπότε περιορίζεται το περιεχόμενο των προαιρετικών τριτοβάθμιων λογαριασμών 81.00.99, 81.01.99 και 81.03.99.

2. Στο λογαριασμό 81.00 "Έκτακτα και ανόργανα έξοδα" καταχωρούνται κατ'είδος τα έκτακτα και ανόργανα έξοδα που αφορούν τη χρήση. Στο λογαριασμό αυτό δεν καταχωρούνται έξοδα που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Τα τελευταία αυτά έξοδα καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00. Ειδικά για τα φορολογικά πρόστιμα και τις προσανξήσεις τους διευκρινίζεται ότι αν πρόκειται για περιπτώσεις που δεν έχει προηγηθεί η άσκηση προσφυγής στα αρμόδια δικαστήρια, καταχωρούνται στο λογαριασμό 81.00, αλλιώς εφαρμόζονται όσα καθορίζονται για το λογαριασμό 33.98.

3. Στους λογαριασμούς 81.00.06 "Ελλείμματα ταμείου" και 81.01.06 "Πλεονάσματα ταμείου" καταχωρούνται τα οριστικά ελλείμματα και πλεονάσματα, αντίστοιχα, που προκύπτουν από τις καταμετρήσεις και συμφωνίες των ταμείων της Τράπεζας.

4. Στο λογαριασμό 81.01 "Έκτακτα και ανόργανα έσοδα" καταχωρούνται, κατ'είδος, τα έκτακτα και ανόργανα έσοδα που αφορούν τη χρήση. Στο λογαριασμό αυτό δεν καταχωρούνται έσοδα που αφορούν προηγούμενες χρήσεις τα τελευταία αυτά έσοδα καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.01.

5. Στους λογαριασμούς 81.02 “Έκτακτες ζημιές” και 81.03 “Έκτακτα κέρδη” καταχωρούνται τα αποτελέσματα ζημιές ή κέρδη που προκύπτουν από εξαιρετικές και έκτακτες πράξεις και εργασίες όπως π.χ. από εκποίηση παγίων στοιχείων, από μεταβίβαση δικαιωμάτων και λοιπών ασώματων ακινητοποιήσεων, από ανεπίδεκτη εισπράξεων απαιτήσεις ή από λαχνούς ομολογιακών δανείων.

6. Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 81 μεταφέρονται στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86.02 “Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα” έτσι ώστε ο λογαριασμός 81 και εξισώνεται.

82 ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

1. Στο λογαριασμό 82 καταχωρούνται κατ'είδος τα έξοδα και έσοδα που πραγματοποιούνται μέσα στη χρήση, ο χρόνος όμως και τα αίτια δημιουργίας του ανάγονται σε δραστηριότητες προηγούμενων χρήσεων. Η ανάλυση του λογαριασμού 82 σε δευτεροβάθμιους και τριτοβάθμιους λογαριασμούς, κυρίως υποχρεωτικούς, περιλαμβάνει τις κυριότερες γνωστές κατηγορίες εξόδων και εσόδων προηγούμενης χρήσης.

2. Στο λογαριασμό 82.00 "Έξοδα προηγούμενων χρήσεων" καταχωρούνται κατ'είδος τα έξοδα προηγούμενης χρήσης, όπως οι φόροι και τα τέλη που επιβάλλονται για φορολογικές υποχρεώσεις που δημιουργούνται από πράξεις ή παραλείψεις προηγούμενων χρήσεων, αλλά η αποδοχή της υποχρέωσης για πληρωμή τους γίνεται μέσα στη χρήση που τρέχει, χωρίς να προηγηθεί άσκηση προσφυγής στα αρμόδια δικαστήρια. Στον ίδιο λογαριασμό καταχωρούνται φόροι και τέλη που βεβαιώνονται μετά από οριστικοποίηση αποφάσεων των αρμόδιων δικαστηρίων.

3. Στο λογαριασμό 82.01 "Έσοδα προηγούμενων χρήσεων" καταχωρούνται κατ'είδος τα έσοδα προηγούμενων χρήσεων, όπως οι εισπράξεις από αποσβεσμένες απαιτήσεις, οι επιστροφές αχρεώστων καταβλημένων σε προηγούμενη χρήση φόρων και τελών εκτός από τις επιστροφές φόρου εισοδήματος.

4. Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών του 82 μεταφέρονται στους αντίστοιχους υπολογαριασμούς του 86.02 "Έκτακτα και ανόργανα αποτελέσματα" έτσι ώστε ο λογαριασμός 82 να εξισώνεται.

5. Στο λογαριασμό 82.00.07 "Παράβολα ασκήσεως ένδικων μέσων" καταχωρούνται τα καταβαλλόμενα, ως παράβολα, ποσά για την άσκηση ένδικων μέσων, κυρίως, για φορολογικές υποθέσεις της Τράπεζας.

6. Οι δικαστικές δαπάνες που επιδικάζονται σε βάρος της Τράπεζας καταχωρούνται στο λογαριασμό 82.00.08 ενώ οι προς όφελος αυτής στο λογαριασμό 82.01.05.

7. Τα καταβαλλόμενα ποσά εξόδων, για τα οποία σε προηγούμενες χρήσεις είχαν σχηματισθεί προβλέψεις, καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού 82.00 “Εξοδα προηγούμενων χρήσεων” και μάλιστα σε τριτοβάθμιους λογαριασμούς αντίστοιχους ως κατ’είδος εξόδων της ομάδας 6 και ανάλογα με τις πληροφορίες που επιθυμεί να έχει κάθε Τράπεζα.

83 ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΤΑΚΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ

1. Ο λογαριασμός 83 λειτουργεί σύμφωνα με όσα καθορίζονται στο λογαριασμό 44 “Προβλέψεις”.
2. Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών του 83 μεταφέρονται στον υπολογαριασμό 86.02.10 “Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους” έτσι ώστε ο λογαριασμός 83 να εξισώνεται.

84 ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

Στο λογαριασμό 84 λειτουργεί σύμφωνα με όσα καθορίζονται στο λογαριασμό 44 “Προβλέψεις”.

85 ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΜΗ ΕΝΣΩΜΑΤΩΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ

1. Στο λογαριασμό 85 καταχωρούνται οι αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων, που βρίσκονται εκτός εκμεταλλεύσεως καθώς και οι αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς αποσβέσεων στις περιπτώσεις που κρίνεται ότι δεν πρέπει να ενσωματωθούν στο λειτουργικό κόστος.

2. Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαρισμών του 85 μεταφέρονται στους αντίστοιχους υπολογαρισμούς του 86.03 “Μη ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος αποσβέσεις παγίων” έτσι ώστε ο λογαριασμός 85 να εξισώνεται.

86 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

1. Ο λογαριασμός 86 χρησιμοποιείται υποχρεωτικά στο τέλος της χρήσεως, οπότε καταρτίζεται η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.
2. Η κατάσταση του λογαριασμού 86 δημοσιεύεται μαζί με τον ισολογισμό, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
3. Ο λογαριασμός 86 χρησιμεύει για τον προσδιορισμό των συνολικών καθαρών αποτελεσμάτων (κερδών ή ζημιών) που πραγματοποιούνται από το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας μέσα στη χρήση που κλείνει. Στο λογαριασμό αυτό μεταφέρονται στο τέλος της χρήσεως οι λογαριασμοί 80.90-80.96 των “Μικτών αναλυτικών αποτελεσμάτων εκμεταλλεύσεως” και οι αναλυτικοί λογαριασμοί αυτών, όπως επίσης και λογαριασμοί 81-85. Στο σχέδιο λογαριασμών του λογαριασμού 86 παρατίθεται εκτός παρενθέσεων και οι κωδικοί αριθμοί των λογαριασμών από τους οποίους προέρχονται το αντίστοιχο κονδύλιο.
4. Ο υπολογαριασμός 86.99 “Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως” χρησιμεύει για τη συγκέντρωση των χρεωστικών και πιστωτικών υπολοίπων των λοιπών υπολογαριασμών του 86. Από το συσχετισμό των υπολοίπων αυτών προκύπτουν τα συνολικά καθαρά αποτελέσματα χρήσεως, τα οποία μεταφέρονται στο λογαριασμό 88.
5. Κατά το κλείσιμο του ισολογισμού τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών του 84 μεταφέρονται στον υπολογαριασμό 86.02.03 “Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων” έτσι ώστε ο λογαριασμός 84 να εξισώνεται.
6. Οι σχηματισμένες για κάθε καταβαλλόμενο έξοδο προβλέψεις ανεξάρτητα από το ύψος τους, με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών του 44, μεταφέρονται στην πίστωση του λογαριασμού 84 “Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων” και μάλιστα σε αντίστοιχους υπολογαριασμούς χρήσεων του δευτεροβάθμιου λογαριασμού 84.91 “Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων προς κάλυψη εξόδων εκμεταλλεύσεως”.

88. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗ

1. Ο λογαριασμός 88 χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσεως όταν γίνεται διάθεση κερδών, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά πίνακας διαθέσεων καθαρών κερδών. Ο πίνακας του λογαριασμού 88 στον οποίο εμφανίζονται στα στοιχεία των υπολογαριασμών του και ο τρόπος διαθέσεως των κερδών, δημοσιεύεται μαζί με τον ισολογισμό και τα αποτελέσματα χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
2. Ο λογαριασμός 88 χρησιμεύει για τη συγκέντρωση των καθαρών αποτελεσμάτων της χρήσεως, των κερδών της προηγούμενης ή προηγούμενων χρήσεων, των ζημιών της προηγούμενης ή προηγούμενων χρήσεων, όταν πρόκειται να συμψηφιστούν με κέρδη της κλειόμενης χρήσεως, των διαφορών φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων και στην περίπτωση διανομής αποθεματικών, των προς διάθεση τέτοιων αποθεματικών.
3. Ειδικότερα ο λογαριασμός 88 λειτουργεί ως εξής:

I. ΧΡΕΩΝΕΤΑΙ

- Ο υπολογαριασμός 88.01 με τις καθарές ζημιές χρήσεως με πίστωση του λογαριασμού 86.99.
- Ο υπολογαριασμός 88.03 με το υπόλοιπο ή μέρος των ζημιών προηγούμενης χρήσεως που πρόκειται να καλυφθεί από κέρδη της κλειόμενης χρήσεως, με πίστωση του λογαριασμού 42.01.
- Ο υπολογαριασμός 88.04 με το υπόλοιπο ή μέρος των ζημιών προηγούμενων χρήσεων που πρόκειται να καλυφθεί από κέρδη της κλειόμενης χρήσεως με πίστωση του λογαριασμού 42.02.
- Ο υπολογαριασμός 88.06 με τις συμψηφιστικές χρεωστικές διαφορές που προκύπτουν από φορολογικό έλεγχο προηγούμενων χρήσεων με πίστωση του λογαριασμού 42.04.
- Ο υπολογαριασμός 88.08 με το φόρο εισοδήματος και την εισφορά υπέρ ΟΓΑ που αναλογούν στα συνολικά καθαρά αδιανέμητα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως που κλείνει, με πίστωση του λογαριασμού 54.07.

- Ο υπολογαριασμός 88.09 με τους λοιπούς μη ενσωματωμένους στο λειτουργικό κόστος φόρους (π.χ. λογαριασμός 63.98.02 “Φόροι ακίνητης περιουσίας” για τους οποίους οι σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας προβλέπουν ότι τελικά βαρύνουν τα κέρδη χρήσεως ή τη ζημιά χρήσεως και όχι το λειτουργικό κόστος) με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών του λογαριασμού 63 της ομάδας 6 στους οποίους παρακολουθούνται οι φόροι της κατηγορίας αυτής.
- Οι υπολογαριασμοί 88.00, 88.02, 88.06 και 88.07 με τα υπόλοιπά τους με πίστωση του υπολογαριασμού 88.98 όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι χρεωστικό (ζημίες εις νέου), ή του υπολογαριασμού 88.99 όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι πιστωτικό (κέρδη προς διάθεση).
- Ο υπολογαριασμός 88.99 με τα προς διάθεση κέρδη, με πίστωση των οικείων υπολογαριασμών αποθεματικών του 41 του λογαριασμού 53.01 για τα καθαρά μερίσματα που διανέμονται του λογαριασμού 43.02 με τα καθαρά μερίσματα για τα οποία αποφασίζεται η διάθεσή τους για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, του λογαριασμού 54.09.00 για τους φόρους που παρακρατούνται από τα μερίσματα που διανέμονται και του λογαριασμού 42.00 για το υπόλοιπο κερδών που μεταφέρονται στην επόμενη χρήση (υπόλοιπο κερδών εις νέο).

II ΠΙΣΤΩΝΕΤΑΙ

- Ο υπολογαριασμός 88.00 με τα καθαρά κέρδη χρήσεως με χρέωση του λογαριασμού 86.99.
- Ο υπολογαριασμός 88.02 με το υπόλοιπο κερδών προηγούμενης χρήσεως με χρέωση του λογαριασμού 42.00.
- Ο υπολογαριασμός 88.06 με τις συμψηφιστικές πιστωτικές διαφορές που προκύπτουν από φορολογικό έλεγχο προηγούμενων χρήσεων με χρέωση του λογαριασμού 42.04.
- Ο υπολογαριασμός 88.07 με τα αποθεματικά για τα οποία αποφασίζεται η διάθεσή τους για την κάλυψη ζημιών ή τη διανομή μερισμάτων με χρέωση των οικείων υπολογαριασμών αποθεματικών 41 (σε περίπτωση διαθέσεων αποθεμάτων, παράλληλα, γίνονται και ανάλογες εγγραφές πληρωμένων και οφειλόμενων φόρων εισοδήματος και άλλης φύσεως, όταν συντρέχει σχετική φορολογική υποχρέωση).
- Οι υπολογαριασμοί 88.01, 88.03, 88.04, 88.06, 88.08 και 88.09 με τα υπόλοιπα τους, με χρέωση του υπολογαριασμού 88.98, όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι χρεωστικό (ζημιές εις νέο) ή του υπολογαριασμού 88.99 όταν το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού 88 είναι πιστωτικό (κέρδη προς διάθεση).
- Ο υπολογαριασμός 88.98 με τις ζημιές εις νέο, με χρέωση του λογαριασμού 42.01.

89 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1. Ο λογαριασμός 89 χρησιμοποιείται μόνο στο τέλος της χρήσεως, οπότε καταρτίζεται υποχρεωτικά η κατάσταση του ισολογισμού της χρήσεως.
2. Η κατάσταση του Ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα στοιχεία όπου συντρέχουν οι σχετικές προϋποθέσεις, δηλαδή, όταν από την Τράπεζα τηρούνται οι σχετικοί λογαριασμοί δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.
3. Ο λογαριασμός 89 χρησιμεύει για το κλείσιμο των λογαριασμών της χρεώσεως που αναφέρεται ο Ισολογισμός και για το άνοιγμα των λογαριασμών της νέας χρήσεως που ακολουθεί μετά την κατάρτιση του Ισολογισμού.
4. Ειδικότερα ο λογαριασμός 89 λειτουργεί ως εξής:
 - α. Στο τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο Ισολογισμός μετά τη διενέργεια των εγγραφών κλεισίματός τους, χρεώνεται (ο λογαριασμός 89) με τα υπόλοιπα όλων των χρεωστικών λογαριασμών τους, με πίστωση καθενός από αυτούς, που έτσι μηδενίζονται και πιστώνεται με τα υπόλοιπα όλων των πιστωτικών λογαριασμών τους, με χρέωση καθενός από αυτούς, που επίσης με τον τρόπο αυτό μηδενίζονται.

Οι εγγραφές χρεώσεως και πιστώσεως του λογαριασμού 89, στο τέλος κάθε χρήσεως, οι οποίες ονομάζονται “Εγγραφές κλεισίματος των λογαριασμών του Ισολογισμού” γίνονται, είτε αμέσως μετά τη διενέργεια όλων των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού, είτε τμηματικά για κάθε λογαριασμό που το υπόλοιπό του οριστικοποιείται για την εμφάνισή τους στον Ισολογισμό.

β. Με την έναρξη της χρήσεως που ακολουθεί μετά την κατάρτιση του Ισολογισμού, έπειτα από τη διαδικασία διενέργειας των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού, που ολοκληρώνεται μέσα στη χρονική περίοδο (προθεσμία) που ισχύει κάθε φορά, χρεώνεται (ο λογαριασμός 89) με το υπόλοιπο όλων των πιστωτικών λογαριασμών του, με πίστωση καθενός από αυτούς και πιστώνεται με τα υπόλοιπα όλων των χρεωστικών λογαριασμών του με χρέωση καθενός από αυτούς.

Οι εγγραφές χρεώσεων και πιστώσεων του λογαριασμών 89, κατά την έναρξη της χρήσεως που ακολουθεί την κατάρτιση του Ισολογισμού (κατά τη διάρκεια της προθεσμίας κλεισίματος του ισολογισμού που τρέχει στην επόμενη χρήση) οι οποίες ονομάζονται “Εγγραφές ανοίγματος των λογαριασμών του Ισολογισμού”, γίνονται είτε αμέσως έπειτα από τη διαδικασία διενέργειας όλων των εγγραφών κλεισίματος του Ισολογισμού είτε τμηματικά, για κάθε λογαριασμό που μετά την οριστικοποίηση του υπολοίπου του για την εμφάνισή του στον Ισολογισμό, κλείνει σύμφωνα με όσα καθορίζονται παραπάνω.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Λογιστική Οργάνωση Τραπεζών (Στεφανόγλου-Σκαρμούτσου)
- ΥΔΡΑ (Ελληνική και Παγκόσμια Εγκυκλοπαίδεια τόμος 51)
- Ιστορία της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Ίκαρος - Στάθη Σπηλιοτόπουλου)
- Διεύθυνση Περιουσιακών Τραπεζικών Στοιχείων
- Διεύθυνση Λογιστηρίου

ENΘETO



*Τò 1966, ή Έθνική Τράπεζα έτυχε νά γιορτάζει
τὰ 125 χρόνια από την ίδρυσή της...*

Λεπτομέρεια από χαρτονόμισμα (εκδότης: Έθνική Τράπεζα τής Ελλάδος)

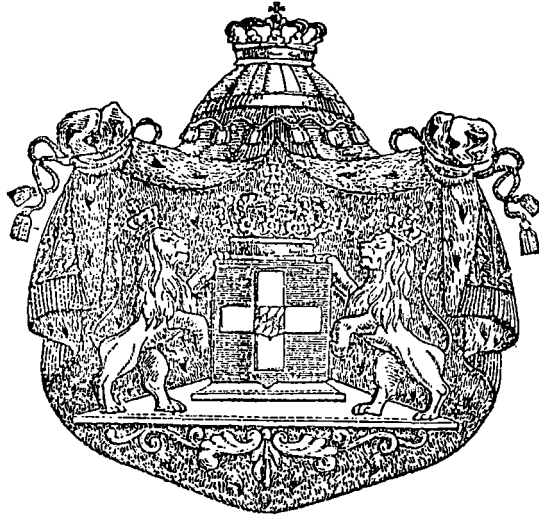
Έπόμενες δύο σελίδες:

Τήν Έθνική Τράπεζα τήν ίδρυσε ένας τραπεζίτης από τὰ Γιάννενα, ο Γεώργιος Σταύρου, με τήν οικονομική βοήθεια ενός πλούσιου καί φιλέλληνα Έλβετού, του Έυνάρδου. Στην εικόνα τής σελίδας 6 βλέπετε τò νόμο γιά τήν ίδρυσή της. Αυτό τò γεγονός είχε τόση σημασία γιά τή μικρή καί φτωχή Ελλάδα εκείνης τής έποχής, ώστε γιορτάστηκε με δοξολογία στη Μητρόπολη.

Ό Όθων, βασιλέας τότε τής Ελλάδας, κρατάει τò Νόμο γιά τήν ίδρυση τής Έθνικής Τράπεζας. Ό πίνακας, έργο του Νικηφόρου Λύτρα, βρίσκεται σήμερα στην Τράπεζα. Δίπλα, λεπτομέρεια του πίνακα: τò χέρι του Όθωνα που κρατάει τò Νόμο, καί ή ύπογραφή του.



*C. D. ...
T. ...*



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.

ΑΡΙΘ. 6.



1841



ΕΝ ΑΘΗΝΑΙΣ, 30 Μαρτίου.

ΣΥΝΟΨΙΣ ΤΩΝ ΕΜΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ.

ΝΟΜΟΣ

Περί αναστάσεως Ἐθνικῆς Τραπεζῆς.

Ο Θ Ω Ν

Ε Λ Ε Ω Θ Ε Ο Υ

ΒΑΣΙΛΕΥΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ.

Ἐπὶ τῇ κοινῇ προτάσει τῶν Ἡμετέρων ἐπὶ τῶν ἑσωτερικῶν καὶ Οἰκονομικῶν Γραμματειῶν τῆς Ἐπικρατείας, ἀκούσαντες καὶ τὴν γνώμην τοῦ Ἡμετέρου Συμβουλίου τῆς Ἐπικρατείας, ἀπεφασίσαμεν καὶ διατάττομεν

ΜΕΡΟΣ Α΄.

1. Συστᾶται εἰς τὴν πρωτεύουσαν τοῦ Ἡμετέρου Βασιλείου Ἐθνικὴ Τράπεζα, ἐν εἰδει ἀνωνύμου ἐταιρείας, ἥτις δύναται νὰ ἔχη καταστήματα καὶ εἰς ἄλλα μέρη τοῦ Κράτους.

2. Τὰ κεφάλαια τῆς τραπεζῆς ὀρίζονται ἐπὶ τοῦ παρόντος εἰς πέντε ἑκατομμύρια, τὰ ὅποια ὁμοῦς δύναται νὰ ἐπαυξηθῶσιν, ἐὰν αἱ ἀνάγκαι τοῦ τόπου τοῦ

ἀπαιτήσουν, καὶ ληφθῇ πρὸς τοῦτο ἡ συγκατάθεσις τῆς Βασιλικῆς Κυβερνήσεως.

3. Τὰ κεφάλαια τῆς τραπεζῆς διαιροῦνται εἰς πέντε χιλιάδας μετοχῶν, ἀνὰ χιλίαν δραχμᾶς ἑκάστη. Ἐκάστη δὲ μετοχὴ δύναται κατ' αἴτησιν τῶν μελλόντων νὰ γίνωσι μέτοχοι, νὰ διαιρεθῇ εἰς τὸ ἕμισυ ἢ τὸ τέταρτον τῆς μετοχῆς.

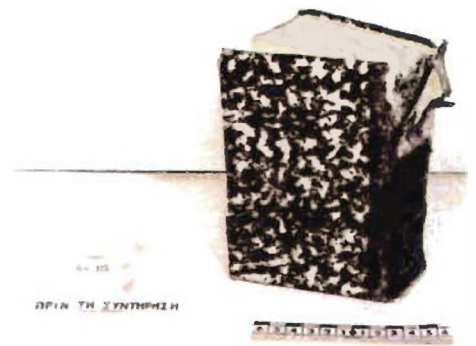
Ἡ Κυβέρνησις θέλει λάβει τοῦλάχιστον χιλίας δλοκλήρους μετοχᾶς· τῶν λοιπῶν μερίδων δύναται νὰ γένωσι μέτοχοι ἀδιαφόρως Ἕλληνας καὶ ἀλλοδαποί.

4. Ἐκάστη μετοχὴ θέλει ἐκδίδεσθαι εἴτε εἰς τὸ ὄνομα τοῦ λαμβάνοντος αὐτὴν μετόχου, εἴτε ἀνωνύμως (au porteur) κατὰ τὴν ἀρίσκειαν τοῦ μετόχου.

5. Ἡ τράπεζα θεωρεῖται ὡς συστημένη, ἀμα ἐγγραφῶσι μέτοχοι διὰ δύο ἑκατομμύρια καὶ ἑξακοσίας χιλιάδας δραχμᾶς.

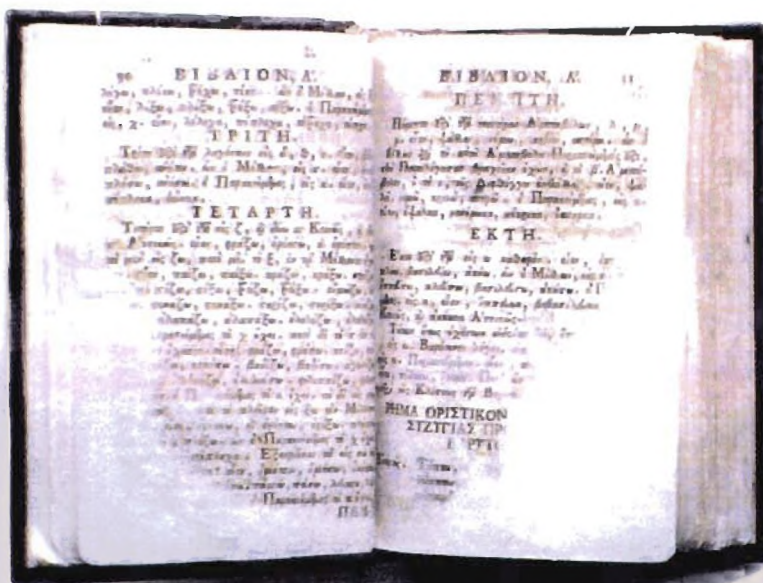
ΜΕΡΟΣ Β΄.

6. Ἡ ὁμᾶς τῶν μετόχων τῆς τραπεζῆς ἀντιπροσω-



ΠΡΙΝ ΤΗ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ

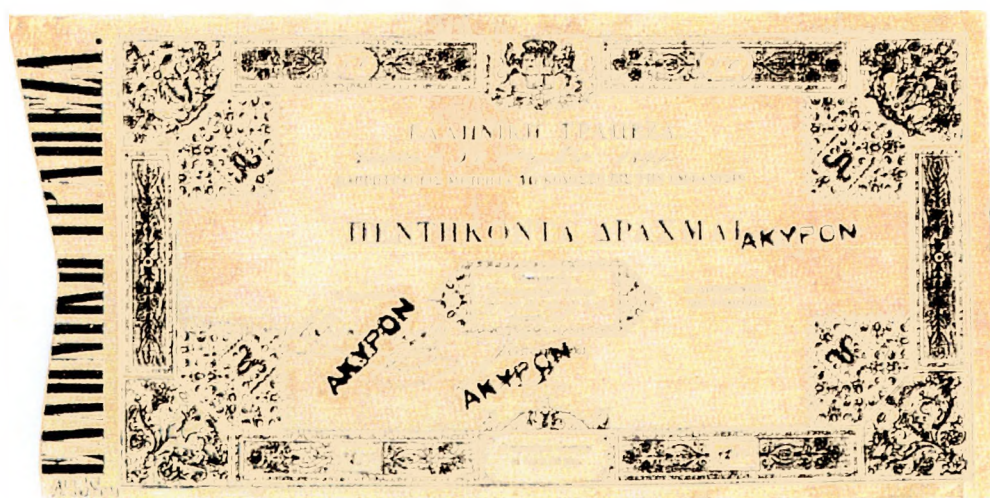
ΜΕΤΑ ΤΗ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ



Ἄπο τὸ Ἔργαστήρι τῆς Συντήρησης.

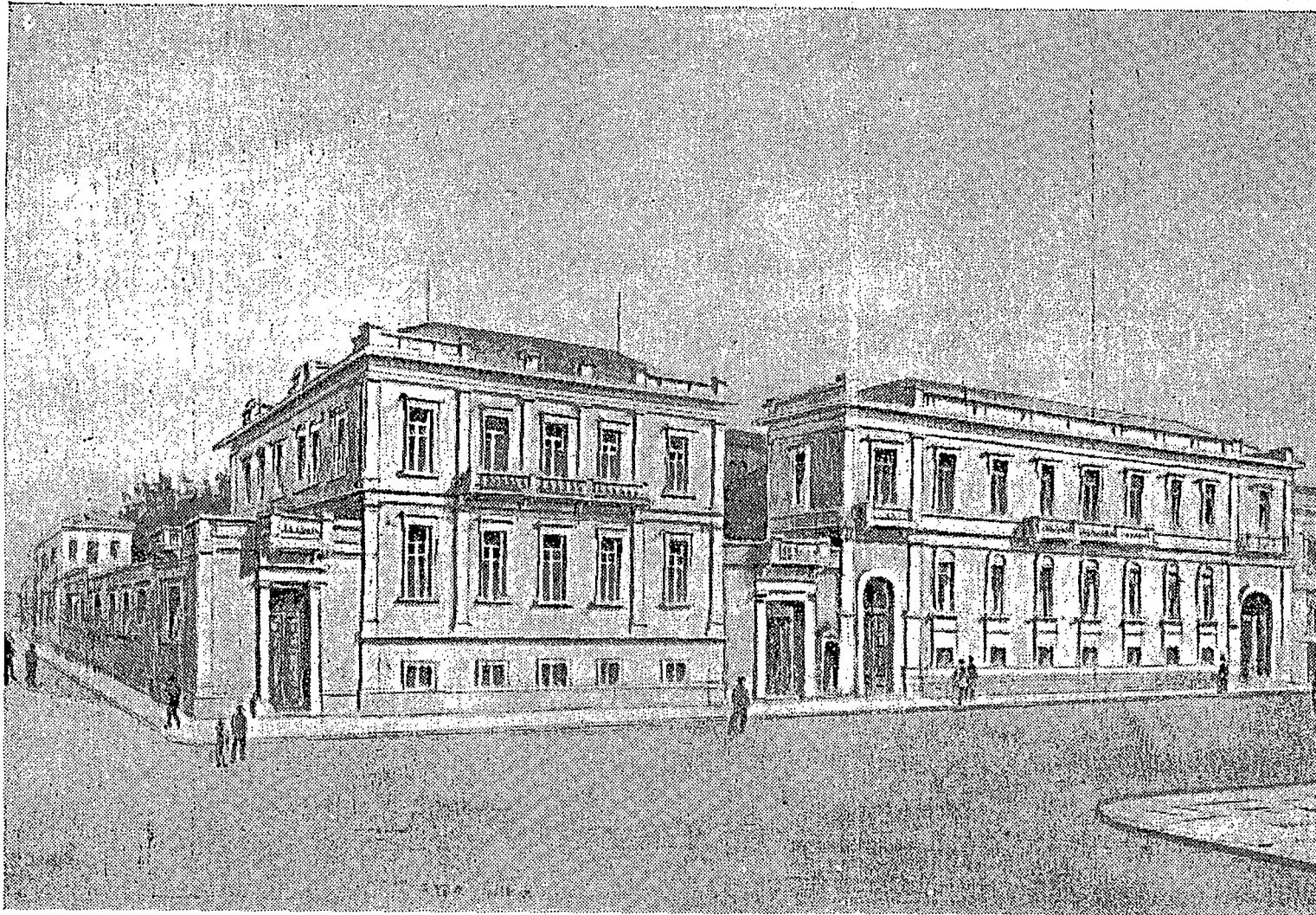
Ἀριστερά: Δύο σελίδες ἀπὸ παλαιὸ βιβλίον πρὶν καὶ μετὰ τὴν ἀποκατάστασίν τους.

Δεξιά: Πῶς ἦταν καὶ πῶς ἐγίνε ἓνα παλαιὸ βιβλίον.



Τὰ πρῶτα χαρτονομίσματα τοῦ Ἑλληνικοῦ Κράτους.
Ἐπάνω: «Φοίνικας» τοῦ Καποδίστρια (1831).

Στὴ μέση: Τὸ πρῶτο χαρτονόμισμα ποὺ ἐκδόθηκε ἀπὸ τὴν
Ἐθνικὴ Τράπεζα (τότε λεγόταν Ἑλληνικὴ Τράπεζα).



ΤΟ ΕΠΙ ΤΗΣ ΟΔΟΥ ΑΙΟΛΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΗΣ, ΟΠΩΣ ΗΤΟ ΜΕΧΡΙ ΤΟΥ ΤΕΛΟΥΣ
ΤΟΥ 19ου ΑΙΩΝΟΣ