

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΔΥΤΙΚΗΣ
ΕΛΛΑΔΑΣ**

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

**«ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ, Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΑΧΑΪΚΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ»**

Επιβλέπων καθηγητής: ΒΑΣΙΟΣ ΗΛΙΑΣ

Ονόματα φοιτητών: ΛΟΥΚΟΥ ΓΕΩΡΓΙΑ 9909

ΓΟΥΠΙΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ 9867

Πάτρα, Ιούνιος 2016

Περίληψη

Σκοπός της παρούσας εργασίας είναι η διερεύνηση των συνεταιριστικών τραπεζών και η ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων της Αχαϊκής Τράπεζας. Διερευνώνται οι οικονομικοί και λογιστικοί λόγοι που οδήγησαν στο κλείσιμο της Αχαϊκής Τράπεζας καθώς και η λύση της συγχώνευσης που δόθηκε.

Αρχικά γίνεται μια αναφορά στις συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα, στο διοικητικό προσωπικό τους, στις οικονομικές δραστηριότητες που ακολουθεί η κάθε τράπεζα και στους στόχους που έχει θέσει. Δίνεται έμφαση στις οικονομικές καταστάσεις των τραπεζών παραθέτοντας και αναλύοντας τα λογιστικά τους στοιχεία. Στη συνέχεια μελετάται η περίπτωση της Αχαϊκής Τράπεζας και πραγματοποιείται ανάλυση των λογιστικών της καταστάσεων από το 1999 μέχρι το κλείσιμο της. Παρουσιάζονται οι λόγοι που οδήγησαν στο κλείσιμο της τράπεζας τόσο από λογιστική όσο και από οικονομική σκοπιά. Τέλος τονίζεται ο ρόλος του συνεταιρισμού και της συγχώνευσης των τραπεζών.

Abstract

The purpose of this study is to investigate the cooperative banks and the analysis of financial statements of the Achaean Bank. Investigated the financial and accounting reasons that led to the closure of the Achaean Bank and the merger solution given.

Initially there is a reference to cooperative banks in Greece, their administrative staff, the economic activities pursued by each bank and the objectives it has set. The emphasis in the financial statements of banks quoting and analyzing their accounts. Then we study the case of the Achaean Bank and an analysis of accounting statements from 1999 until closure. Presented the reasons that led to the bank's closing both accounting and economic perspective. Finally it highlights the role of the cooperative and the bank merger.

Πίνακας περιεχομένων

Περίληψη	2
Abstract.....	3
Εισαγωγή	6
Κεφάλαιο 1: Τράπεζες	10
1.1 Ορισμός Τράπεζας	10
1.2 Είδη τραπεζών.....	10
1.3 Ειδικές μορφές Πιστωτικών Ιδρυμάτων	11
1.4 Υποκατάστατα Τρίτων Χωρών	13
1.5 Η ιστορία των Συνεταιριστικών Τραπεζών	14
1.6 Διοικητικό και εποπτικό συμβούλιο	16
1.7 Η λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών	17
1.8 Μεριδίδια αγοράς Ελλάδας σε σχέση με την Ευρώπη	18
1.9 Προβλήματα λόγω κρίσης	19
Κεφάλαιο 2. Αναφορά σε Συνεταιριστικές Τράπεζες	23
2.1 Συνεταιριστική τράπεζα Χανίων	23
2.1.1 Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	24
2.1.2 Η πορεία της μέχρι σήμερα.....	25
2.2 Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	29
2.2.1 Το όραμα της	30
2.2.2 Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	31
2.2.3 Η πορεία της μέχρι σήμερα.....	31
2.3 Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	32
2.3.1 Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.....	34
2.4 Συνεταιριστική τράπεζα Λέσβου-Λήμνου.....	35
2.4.1 Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.....	36
2.4.2 Συνοπτική ανάλυση του Ισολογισμού της 31.12.2011	37
2.4.3 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2011	38
Κεφάλαιο 3: Αχαϊκή Τράπεζα	40

3.1 Ιστορικό προφίλ της Αχαϊκής Τράπεζας.....	40
3.2 Το διοικητικό συμβούλιο της Αχαϊκής Τράπεζας.....	41
3.3 Δραστηριότητες της Τράπεζας	41
3.4 Το όραμα και οι στόχοι της Τράπεζας	42
3.5 Αχαϊκή Συνεταιριστική και θυγατρικές-Συμμετοχές.....	43
3.6 Η κρίση και οι επιπτώσεις της	46
3.7 Το κλείσιμο της Τράπεζας & η διερεύνηση της υπόθεσης	49
Κεφάλαιο 4: Λογιστική ανάλυση της Αχαϊκής τράπεζας.....	57
4.1 Λογιστικές καταστάσεις της Αχαϊκής τράπεζας(1999-2013)	57
4.2 Σχολιασμός λογιστικών στοιχείων Αχαϊκής τράπεζας και οικονομικοί λόγοι που οδήγησαν στο κλείσιμο της τράπεζας.....	62
4.3 Η λύση που δόθηκε για τις συνεταιριστικές τράπεζες.....	66
Κεφάλαιο 5: Συμπεράσματα	67
Βιβλιογραφία	72

Εισαγωγή

Σύμφωνα με τη διεθνή θεωρία και πρακτική συνεταιρισμός είναι μια αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκεντρώνουν τις δυνάμεις με εκούσιο τρόπο προκειμένου να ικανοποιήσουν τόσο τις οικονομικές και κοινωνικές όσο και πολιτιστικές ανάγκες και επιδιώξεις τους, μέσω της επιχειρήσεως συλλογικής ιδιοκτησίας, όπου όμως η εξουσία ασκείται δημοκρατικά. Οι βασικές αρχές και οι θεμελιώδεις αξίες που ακολουθούν οι συνεταιρισμοί, τόσο οι αστικοί όσο και οι αγροτικοί, είναι η ανάληψη ευθύνης αλλά και η υπευθυνότητα των μελών τους, η ισότητα, η δικαιοσύνη, η αλληλέγγυη και η δημοκρατία. Με άλλα λόγια τα μέλη των συνεταιριστικών εταιρειών και τραπεζών ασπάζονται και προσχωρούν σε μια ηθική, βασισμένη στην εντιμότητα, τη διαφάνεια, την κοινωνική υπευθυνότητα την αλληλοβοήθεια και την συνεργασία με απώτερο σκοπό την πρόοδο και την αύξηση της αποδοτικότητας της συνεταιριστικής τράπεζας.

Αναμφισβήτητα, ο πιστωτικός συνεταιρισμός αποτελεί ένα κοινωνικοοικονομικό και κατεξοχήν ανθρωποκεντρικό θεσμό, μια ιδιότυπη κοινωνικό-οικονομική μονάδα με ιδανικά που θέτει στη διάθεση και στην υπηρεσία του ελεύθερου ανθρώπου ορισμένες οικονομικές λειτουργίες, οι οποίες όμως δεν στηρίζονται στην άκριτη και στυγνή εκμετάλλευση ανθρώπου από άνθρωπο. Οι χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, δηλαδή μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας οργανώνεται, διοικείται και εποπτεύεται σωστά αποσκοπώντας στο καλύτερο δυνατό οικονομικό αποτέλεσμα. Στην επίτευξη αυτού του οικονομικού αποτελέσματος συμβάλλουν ενεργά αλλά και επωφελούνται όλοι: συνεταίροι, μέλη διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου υπάλληλοι του πιστωτικού συνεταιρισμού. Αντλούνται πολλά οφέλη τόσο για το ανθρώπινο δυναμικό όσο και σε ολόκληρο τον τοπικό κοινωνικό-οικονομικό περίγυρο. (Garrison H. Ray-Norren W. Eric,2003)

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα λειτουργεί αποκλειστικά κάτω από τη σφαίρα του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας, χωρίς καμία οικονομική ή άλλη εξάρτηση από το κράτος, εφαρμόζοντας απαρέγκλιτα τα ιδιωτικό-οικονομικά κριτήρια κατά την άσκηση της χρηματοπιστωτικής λειτουργίας της. Παρόλο αυτά, επιτυγχάνει να έχει το χαμηλότερο δυνατό λειτουργικό κόστος και να τηρεί τις θεμελιώδεις αρχές της αποδοτικότητας, της φερεγγυότητας, της ρευστότητας και της

ασφάλειας του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Με βάση αυτή την άποψη επισημαίνεται ότι στην Ευρώπη και σε ολόκληρο τον κόσμο όπου λειτουργούν και ευδοκούν οι φορείς της συνεταιριστικής πίστεως δεν υπάρχει ούτε ένα παράδειγμα χρεοκοπίας αμιγούς συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος. Μέσα σ' αυτό το πλαίσιο επιτυγχάνεται η ανάπτυξη μεταξύ των μελών της συνεταιριστικής τράπεζας του ομαδικού πνεύματος της συνεργασίας της οικονομίας και της αποταμίευσης, ενώ εφαρμόζεται μια δυναμική πολιτική συγκέντρωσης ίδιων κεφαλαίων σε τοπική κλίμακα, τα οποία χρησιμοποιούνται για την, κατά προτεραιότητα, χρηματοδότηση τόσο τοπικών όσο και περιφερειακών παραγωγικών δραστηριοτήτων.

Η αξιοποίηση των αποταμιεύσεων και χρηματοδοτικών αυτών πόρων σε τοπικό επίπεδο αποφασίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της συνεταιριστικής τράπεζας, δηλαδή από εκπρόσωπους των συνεταιρισμών που εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις του καταστατικού. Στη Γαλλία αλλά και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες μεγιστοποιείται η χρήση των αποταμιευτικών πόρων των συνεταιριστικών τραπεζών σε περιφερειακό και εθνικό επίπεδο, καθώς αυτές συνδέονται μεταξύ τους με χρηματοπιστωτικές συμβάσεις και έχουν συνεκτική διοικητική διάρθρωση που είναι σε θέση να αξιοποιεί κεφαλαία μεγάλου ύψους στις αγορές χρήματος και την κεφαλαιαγοράς.

Με αυτόν τον τρόπο εξασφαλίζονται και τα οφέλη των μεγάλων εμπορικών τραπεζών σε ότι σχετίζεται με τη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων, την απασχόληση ειδικών συμβουλών, την επίτευξη οικονομιών κλίμακας. Επιπλέον διαπιστώνεται ότι εκεί όπου η άσκηση της συνεταιριστικής πίστεως πραγματοποιείται με συνέπεια και εφόσον εφαρμόζονται οι θεμελιώδεις αρχές και κανόνες της περιορίζονται σημαντικά τα διοικητικά βάρη καθώς και το λειτουργικό κόστος των φορέων της. Αυτά οφείλονται στην αποκεντρωμένη οργάνωση, το συνεχή εσωτερικό έλεγχο του εκλεγμένου Εποπτικού Συμβουλίου, την αμεσότητα και απλότητα παροχής των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποτελούν αναμφισβήτητα επιχειρήσεις κοινωνικής οικονομίας, η λειτουργία των οποίων στηρίζεται σε κοινές συνεταιριστικές αρχές και κανόνες.

Επιπρόσθετα αναφέρεται ότι τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα οργανώνονται με ιδιαίτερο τρόπο ο οποίος εκφράζεται με διαφορετικούς κανόνες δικαίου από αυτούς που ισχύουν και εφαρμόζονται για τις άλλες κεφαλαιουχικές

εταιρείες. Επίσης δεν πρέπει να παραγνωρίζεται το γεγονός ότι σήμερα οι φορείς ασκήσεως της συνεταιριστικής πίστεως, όπως άλλωστε όλα τα αλλά πιστωτικά ιδρύματα, έχοντας ειδικότερο θεσμικό πλαίσιο εφαρμόζουν την κοινοτική νομοθεσία καθώς και τους κανόνες ανταγωνισμού στο ευρύ πλαίσιο της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης .

Είναι επίσης αξιοσημείωτο το γεγονός ότι η συνεταιριστική τράπεζα έχει τη δυνατότητα να συγκεντρώσει ένα σημαντικό μέρος της τοπικής κοινωνικής αποταμιεύσεως με πολύ χαμηλό κόστος και να το αξιοποιήσει εξ ολόκληρου στην τοπική αγορά, τόσο για την χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων και επαγγελματιών όσο και για τη χορήγηση προσωπικών, στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων. Η ανακύκλωση αυτών των τοπικών χρηματοδοτικών πόρων συνυπάρχει συμπληρωματικά με τις εμπορικές τράπεζες. Από την άλλη πλευρά η ορθή αξιοποίηση των δυνατοτήτων των φορέων της συνεταιριστικής πίστεως επιδιώκει να προκαλέσει στην Ελλάδα μια καλώς εννοούμενη ένταση σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο προς όφελος του συναλλασσόμενου κοινού, αφού οι εμπορικές τράπεζες θα έχουν ένα επιπλέον σοβαρό λόγο να προσφέρουν καλύτερες και φθηνότερες υπηρεσίες και νέα χρήματα-οικονομικά προϊόντα στην πελατεία τους. (Joseph F. Sinkey Jr,1999)

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα , έχοντας λειτουργήσει αρχικά ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός, σε λιγότερο από 1½ χρόνο μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα και από την 1η Δεκεμβρίου 1994, άρχισε να λειτουργεί σαν Πιστωτικό Ίδρυμα. Μετά από δημιουργική πορεία 10 ετών, η εξέλιξη, τα μεγέθη και τ' αποτελέσματα της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας δικαίωσαν τις προσδοκίες των συντελεστών αυτής της αναπτυξιακής πρωτοβουλίας, μιας πρωτοβουλίας που βοηθούσε και τόνωνε την οικονομία του Νομού Αχαΐας αλλά και συνέβαλε ουσιαστικά στην ανάπτυξη και βελτίωση της οικονομικής ζωής των κατοίκων του. (Τράγκακης Γ, 1996)

Μέσω ενός δικτύου πέντε μονάδων στο Νομό Αχαΐας και με προοπτική, στα πλαίσια του στρατηγικού της σχεδιασμού, λειτουργίας άλλων δύο καταστημάτων, μέσα στο 2004, η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα παρείχε ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις απαιτήσεις των μελών της, τραπεζικά προϊόντα, εξασφαλίζοντας παράλληλα καλές αποδόσεις στους επενδυτές και στους καταθέτες της. Είχε ιδρύσει δύο θυγατρικές εταιρίες την ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ

ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΛΗΨΗΣ & ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ. Η πρώτη παρουσιάζει σχετικά ικανοποιητικά αποτελέσματα ενώ η δεύτερη είχε προσδοκίες ανάκαμψης καθώς διένυε μια δύσκολη χρηματιστηριακή συγκυρία. (Τσοκόπουλος Β, 1988)

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα πρωτοστάτησε στην ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας και συμμετείχε με ικανό μερίδιο στο κεφάλαιό της, προσβλέποντας σε σημαντικές συνεργασίες μαζί της. Έτσι στις άμεσες προτεραιότητές της ήταν η ένταξή της στην ηλεκτρονική διασύνδεση με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες μέσω της Πανελλήνιας και η προσφορά νέων σύγχρονων υπηρεσιών όπως το INTERNET BANKING , Κέντρο Συμψηφισμού αλλά και η έκδοση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες που θα βελτιώναν την εικόνα και την αποδοτικότητά της. Δυστυχώς αυτοί οι στόχοι δεν υλοποιήθηκαν ποτέ διότι οδηγήθηκε στο κλείσιμο της. (Κιόχος Π.Α, 1997)

Στην παρούσα μελέτη γίνεται αρχικά μια αναφορά στις συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα, στους στόχους και στις δραστηριότητες τους αλλά και στις στρατηγικές που εφαρμόζουν για την αύξηση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας τους. Τέλος αναλύεται η περίπτωση της Αχαϊκής Τράπεζας καθώς και οι οικονομικοί και λογιστικοί λόγοι που οδήγησαν στο κλείσιμο της Τράπεζας το 2012.

Κεφάλαιο 1: Τράπεζες

1.1 Ορισμός Τράπεζας

Μια εταιρία ή επιχείρηση που έχει ως αντικείμενο συναλλαγές (χρηματικές και πιστωτικές) λέγεται τράπεζα. Αντικείμενο της είναι η εξυπηρέτηση των πελατών όπως για παράδειγμα η χορήγηση δανείων ,η διαχείριση αξιογράφων , η πληρωμή για λογαριασμό των πελατών αλλά και οι καταθέσεις αυτών. Αυτό βέβαια εξαρτάται και από το είδος της τράπεζας. (<http://el.wikipedia.org/w/index.php?title=%CE%A4%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B1&o>) (<http://www.dealnews.gr/Trapezes>)

1.2 Είδη Τραπεζών

- **Κεντρική Τράπεζα:**

Ευθύνεται σε ένα μεγάλο βαθμό για την νομισματική πολιτική και σε περίπτωση ανάγκης ή κρίσης της χώρας έχει τη δυνατότητα να δώσει τη λύση και να δανείσει ακόμα και την τελευταία στιγμή. Αναλαμβάνει τις περισσότερες φορές την διάθεση του χρήματος και τον πλήρη έλεγχο αυτού, ενώ ταυτόχρονα είναι υπεύθυνη για την έκδοση νομίσματος. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η Τράπεζα της Ελλάδος είναι παραδείγματα Κεντρικών Τραπεζών. (<http://www.dealnews.gr/Trapezes>)

- **Εμπορική τράπεζα:**

Είναι η έννοια που αντιπροσωπεύει μια κοινωνική τράπεζα και την ξεχωρίζει από την τράπεζα των επενδύσεων. Εξάλλου η λειτουργία των δύο αυτών τραπεζών μπορεί να εφαρμοστεί και χωριστά αλλά και κάτω από την ίδια ιδιοκτησία. Ο όρος «Εμπορική Τράπεζα» έχει ταυτιστεί σε μεγάλο βαθμό με μεγάλες επιχειρήσεις ή εταιρίες εφόσον δραστηριοποιείται με αυτό.

- **Επενδυτική τράπεζα:**

Είναι υπεύθυνη για την παραχώρηση εγγυητικών επιστολών για την πώληση χρεογράφων και μετοχών και αναλαμβάνει την καθοδήγηση των εξαγορών και συγχωνεύσεων των εταιριών .Μερικά παραδείγματα τέτοιων τραπεζών είναι στις ΗΠΑ η Goldman Sachs, και η J.P. Morgan ,ενώ στην Ιαπωνία η Nomura Securities .

- **Τράπεζα Κοινοτικής Ανάπτυξης:**

Αντικείμενο αυτών των τραπεζών είναι η παροχή οικονομικών υπηρεσιών και πιστώσεων στις λιγότερο ανεπτυγμένες αγορές και πληθυσμούς.

- **Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο:**

Αυτή η μορφή των ταμιευτηρίων έχουν άμεση σύνδεση με τα εθνικά ταχυδρομικά συστήματα. Από τα κυριότερα και πιο σημαντικά παραδείγματα χωρών που έχουν αναπτύξει τα ταχυδρομικά ταμιευτήρια είναι η Γερμανία και η Ιαπωνία.

- **Ιδιωτική Τράπεζα:**

Αντικείμενο της είναι η διαχείριση λογαριασμών των ευκατάστατων πελατών δηλαδή αυτών που έχουν μεγάλη οικονομική επιφάνεια.

- **Corporate Banking:**

Είναι η τράπεζα που έχει ως ενασχόληση τα τραπεζικά προϊόντα που ενδιαφέρουν κυρίως τις εταιρίες και τις επιχειρήσεις.

- **Συνεταιριστικές:**

Η ανάγκη των τοπικών παραγωγών γεωργικών προϊόντων κάθε περιοχής αποτέλεσε κίνητρο για την δημιουργία των συνεταιριστικών τραπεζών ώστε να ενισχυθεί ο σκοπός αυτός. (“Βρήκε στρατηγικό επενδυτή η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου”, 2015)

1.3 Ειδικές μορφές Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Εδώ, παρουσιάζονται ειδικότερες διατάξεις που αφορούν στον καθορισμό πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων των εξής μορφών:

- πιστωτικού συνεταιρισμού του ν.1667/1986,
- υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτες χώρες.

Επιλέγοντας μια από τις 2 παραπάνω μορφές πιστωτικών ιδρυμάτων, οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να βρουν αντιστοίχως αναλυτικές πληροφορίες και έγγραφα τα οποία δομούν το θεσμικό πλαίσιο των ιδρυμάτων αυτών. (<http://www.aagora.gr/index.php/news/etairies>) (“Βρήκε στρατηγικό επενδυτή η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου”, 2015)

Πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού

Το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού καθορίζεται από το Νόμο 1667/1986, όπως τροποποιήθηκε από τον ν. 3867/2010, τις Πράξεις Διοικητή 2258/29.1.1993 και 2471/10.4.2001, καθώς και με τις αποφάσεις ΕΤΠΘ: 541/2/7.4.1994, 607/20/26.1.1998, 7/44/7.8.1998, 7/45/7.8.1998, 36/6/29.6.1999, 93/1/22.1.2001, 121/2/1.3.2002, 142/6/10.1.2003 και 196/1/14.4.2005. (<http://eureka.lib.teithe.gr:8080/bitstream/handle/10184/4776/trapeziko%20systema.pdf?sequence=4>) ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να ιδρύονται και να λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, καθώς και με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, όπως ισχύει.

Το ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο για τη λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών διαφοροποιείται ανάλογα με την κατοικία των μελών που εγγράφουν (στο νομό έδρας, στους όμορους νομούς ή διοικητική περιφέρεια της έδρας, σε όλους τους νομούς της χώρας) και κυμαίνεται από € 6.000.000 - € 18.000.000.

Κάθε συνεταιριστική τράπεζα που σχεδιάζει να επεκτείνει τις εργασίες της συναλλασσόμενη με μη μέλη θα υποβάλλει: α) τεκμηριωμένο αίτημα όπου θα αναφέρεται σε στοιχεία από τα οποία θα προκύπτει η αποτελεσματικότητα των

συστημάτων διαχείρισης των αναλαμβανομένων κινδύνων, η ικανοποιητική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, η τυχόν αναγκαία προσαρμογή του συστήματος πληροφορικής, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων καθώς και β) επιχειρηματικό σχέδιο στο οποίο θα περιγράφονται η στρατηγική και οι αντίστοιχες πολιτικές στις ανωτέρω περιοχές με συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

Το όριο γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ορίζεται σε ποσοστό 5% επί των ιδίων κεφαλαίων τους.

Έπειτα από έκδοση ειδικής άδειας της τράπεζας Ελλάδος και διάφορων έγινε επιτρεπτό στις συνεταιριστικές τράπεζες να κάνουν μέλη άλλων προϋποθέσεων . Κάθε είδους νομικά πρόσωπα που έχουν ως έδρα άλλον νομό ή συνοριακό νομό ή περιφέρειας στην οποία έχουν ενασχόληση οι συνεταιριστικές τράπεζες , χωρίς άλλη παρόμοια εγκατάσταση.

Το μεγαλύτερο όριο συλλογής κεφαλαίων από την διατραπεζική αγορά όταν η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί και ενεργοποιείται σε όλη τη χώρα και λαμβάνει μέρος ως μέλος στο σύστημα ΕΡΜΗΣ καθορίζεται σε ποσοστό 25% των ιδίων κεφαλαίων της. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

1.4 Υποκατάστατα Τρίτων Χωρών

Η εποπτεία των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθορίζεται από την Πράξη Διοικητή/ΤΕ 2461/5.4.2000.

Η λίστα που αφορά τον έλεγχο των υποκαταστημάτων των πιστωτικών φορέων που δραστηριοποιούνται σε χώρες που δεν ανήκουν στην Ε.Ε. Υποδεικνύονται ειδικότερα τα εξής:

α) Τα υποκαταστήματα τραπεζών που λειτουργούν και δραστηριοποιούνται σε χώρες που δεν ανήκουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση δεν ανήκουν στους κανόνες που ισχύουν στην Ελλάδα σχετικά με τον δείκτη φερεγγυότητας και επάρκειας χρηματικών διαθέσιμων απέναντι στους κινδύνους της αγοράς, με απαραίτητη προϋπόθεση να

καλύπτονται οι απαιτήσεις χρημάτων που δημιουργούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της Συμφωνίας της Βασιλείας, όμως οι απομειώσεις για την ολοκληρωτική συγκέντρωση κινδύνων έχουν ίδια βαρύτητα με τους προβλεπόμενους στη σχετική οδηγία της E.E.

Εάν δεν ισχύουν και δεν ταυτίζονται οι πιο πάνω προϋποθέσεις τα υποκαταστήματα είναι υποχρεωμένα σε άμεση κάλυψη των απαιτήσεων των κεφαλαίων για τους πιστωτικούς κινδύνους και τους κινδύνους αγοράς, αλλά και σε ταυτόχρονη και άμεση τήρηση των ισχυόντων ορίων για τα μεγάλα ανοίγματα που επρόκειτο να γίνουν στον τομέα της χρηματοδότησης.

β) Προσδιορίζονται τα στοιχεία που συνιστούν τα ίδια κεφάλαια των υποκαταστημάτων καθώς και η λογιστική εμφάνισή τους.

γ) Τροποποιούνται και εναρμονίζονται σε ενιαίο πλαίσιο οι σχετικές διατάξεις που αφορούν το ύψος του ελαχίστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται κατά την έναρξη λειτουργίας των υποκαταστημάτων καθώς και το ύψος των ελαχίστων ιδίων κεφαλαίων κατά τη διάρκεια της λειτουργίας τους.

δ) Εξειδικεύεται η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος για την αξιολόγηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των υποκαταστημάτων τραπεζών που εδρεύουν σε τρίτες χώρες καθώς και η υποχρέωση αποκατάστασης των ιδίων κεφαλαίων τους στο ελάχιστο προβλεπόμενο όριο . ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

1.5 Η ιστορία των Συνεταιριστικών Τραπεζών

Οι συνεταιριστικές τράπεζες υπάρχουν και δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά για 115 χρόνια περίπου, με την αρχή να γίνεται με την συνεταιριστική τράπεζα της Λαμίας που ιδρύθηκε το 1900, δρώντας σαν απλό σωματείο και με κύριο αντικείμενο την βοήθεια προς βιοτέχνες, αγρότες κλπ. Το 2001 όλες οι συνεταιριστικές τράπεζες κατευθύνθηκαν στην υλοποίηση της Πανελλήνιας τράπεζας η οποία ύστερα λειτούργησε ως Εμπορική τράπεζα και στήριγμα υποστήριξης και τεχνογνωσίας στις άλλες τράπεζες. Η σπουδαία και

ολοκληρωτική ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζών πραγματοποιήθηκε μετά το 2000 σύμφωνα με το νόμο 2076/92.

Ένωση συνεταιριστικών τραπεζών

Η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος έχει ως ημερομηνία ίδρυσης της τις 22-7/1995 με απόφαση από τις συνεταιριστικές τράπεζες Λαμίας, Ιωαννίνων, Παγκρήτιας και Αχαϊκής αλλά και του πιστωτικού συνεταιρισμού Κορινθίας ο «ΕΡΜΗΣ».

Είναι τμήμα της Διεθνούς Ένωσης Συνεταιριστικών τραπεζών (ICBA) αλλά και της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών τραπεζών (EACB).

Τη συγκεκριμένη στιγμή η ΕΣΤΕ απαρτίζεται από 15 μέλη εκ των οποίων τα 5 είναι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και τα υπόλοιπα 10 είναι Συνεταιριστικές Τράπεζες. Η διοίκηση της ΕΣΤΕ αποτελείται από 11μελές διοικητικό συμβούλιο που εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση των μελών και επίσης ταυτόχρονα εκλέγεται 4μελές Εποπτικό Συμβούλιο.

Οι πυλώνες στους οποίους λειτουργεί η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος συγκεντρώνονται στους πιο κάτω τομείς:

- Στην κατασκευή της δομής και των παραμέτρων ώστε η συνεργασία των συνεταιριστικών τραπεζών και πιστωτικών συνεταιρισμών να γίνει στενότερη και πιο αποδοτική, αλλά και την ύπαρξη ενός ολοκληρωτικού συνεταιρισμό πιστωτικού δικτύου .
- Στην εκπροσώπηση της Συνεταιριστικής Πίστης στα θεσμικά όργανα της Πολιτείας.
- Στην εκτέλεση και δημιουργία της πολιτικής για την παρουσίαση και εξέλιξη του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης ,που αναφέρονται σε όλα τα μέρη και τις περιοχές της Ελλάδας.
- Στην παρεμβολή που πρέπει να γίνεται συστηματικά έτσι ώστε να μπορεί να διεκδικηθούν αξιοπρεπείς λύσεις στα ιδιαίτερα σημαντικά και σοβαρά

προβλήματα που προβληματίζουν τη Συνεταιριστική Πίστη αλλά και που φαίνεται να λειτουργούν ανασταλτικά στην πρόοδο της.

- Στην δημιουργία δεσμών και συνεργασίες όχι μόνο με τις Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδας αλλά και με αυτές του εξωτερικού. Στην δημιουργία της διασυνεταιριστικής συνεργασίας αλλά και την προώθηση και διαφήμιση της Κοινωνικής Οικονομίας στη χώρα μας.

Τέλος είναι πολύ σημαντικό να παρέχονται υποστηρικτικές υπηρεσίες στις Συνεταιριστικές Τράπεζες αλλά όμως και στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς όσο αφορά θέματα νομικής υποστήριξης, οργάνωσης, μηχανοργάνωσης αλλά πιο απαραίτητο σε θέματα εκπαίδευσης. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

1.6 Διοικητικό και εποπτικό συμβούλιο

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

- ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΥΡΤΑΚΗΣ – ΠΡΟΕΔΡΟΣ - Α΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΣΤ
- ΜΙΧΑΛΗΣ ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ – Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ – ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΧΑΝΙΩΝ
- ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΛΑΠΑΣ – Β΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
- ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΖΩΝΙΔΗΣ – ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΗΠΕΙΡΟΥ
- ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΜΠΟΥΚΗΣ – ΤΑΜΕΙΑΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
- ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΙΤΗΣ – ΜΕΛΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΔΡΑΜΑΣ
- ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΣ ΤΟΨΙΔΗΣ – ΜΕΛΟΣ – Α΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΕΒΡΟΥ
- ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ – ΜΕΛΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΠΕΛΛΟΠΟΝΗΣΟΥ
- ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΙΛΙΩΤΗΣ – ΜΕΛΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΠΙΕΡΙΑΣ
- ΜΑΡΙΑ ΠΑΠΑΔΟΥΛΗ – ΜΕΛΟΣ - ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΣΕΡΡΩΝ

ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

- ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΛΙΟΣ – ΠΡΟΕΔΡΟΣ – ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΤ ΗΠΕΙΡΟΥ
- ΘΩΜΑΣ ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ – ΜΕΛΟΣ – Β΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
- ΔΗΜΟΣ ΒΕΡΡΟΣ – ΜΕΛΟΣ – Α΄ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΤ ΣΕΡΡΩΝ
- ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΓΑΛΑΝΗΣ - -ΜΕΛΟΣ – ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΒΟΙΩΤΙΑΣ

1.7 Η λειτουργία των συνεταιριστικών τραπεζών

Σήμερα λειτουργούν 10 συνολικά Συνεταιριστικές Τράπεζες από τις οποίες 2 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 5 ασκούν την δραστηριότητά τους σε επίπεδο Νομού και 3 Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ' επίπεδο Επικράτειας.

Ταυτόχρονα δραστηριοποιούνται 5 πιστωτικοί συνεταιρισμοί οι οποίοι εκτός από τις προσπάθειες που κάνουν για να εξελιχθούν σε συνεταιριστικές τράπεζες, λειτουργούν με την χορήγηση δανείων ή παρέχοντας διευκολύνσεις οικονομικές στα μέλη τους.

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι αυτοί στους οποίους οφείλεται η ίδρυση της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) που απαρτίζει το όργανο εκπροσώπησης , υποστήριξης και ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα μας.

Επίσης στο πολύ λίγο χρονικό διάστημα που λειτουργούν οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν καταφέρει να δημιουργήσουν ένα πολύ σημαντικό ρόλο - θέση κυρίως σε τοπικό επίπεδο δραστηριοποιώντας παράλληλα με καλά αποτελέσματα στο τραπεζικό σύστημα με την οριστική ένταξη ενός νέου τύπου τράπεζας που ξεχωρίζει εξαιτίας της αντίληψης με κεντρικό παράγοντα και στόχο τον πελάτη και πώς να τον κερδίσει, που υποστηρίζει και βασίζεται στις τοπικές παραγωγικές δυνάμεις που βοηθούν και επιπλέον προσφέρει σοβαρή ενίσχυση στην ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας.

Η κύρια αναφορά των συνεταιριστικών τραπεζών έχει να κάνει με τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) αλλά όμως και στα φυσικά πρόσωπα, με

προϊόντα τα οποία τραπεζικά είναι ιδιαίτερα ανταγωνιστικά και έχουν προσαρμοστεί στις ιδιαιτερότητες των τοπικών συνθηκών κάθε περιοχής με λειτουργικά χαρακτηριστικά που τις καθιερώνουν ως ευέλικτες, φιλικές, αξιόπιστες αλλά και με πρόσωπο κοινωνικό τράπεζες.

Τα μέλη – πελάτες των Συνεταιριστικών Τραπεζών λειτουργούν σε μία βάση μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας αλλά και εμπιστοσύνης, στοιχεία που βοηθούν στη συνεχή και διαρκή αναβάθμιση των τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων που παρέχονται.

Η αποκεντρωμένη δομή των Συνεταιριστικών Τραπεζών βοηθά σημαντικά στην ενίσχυση της προσωπικής σχέσης του πελάτη και της τράπεζας, αυξάνοντας έτσι την αποτελεσματικότητα των τραπεζών και σε συνδυασμό με το λειτουργικά μικρό κόστος , τα εκσυγχρονισμένα συστήματα μηχανογράφησης, τα θετικά οικονομικά οφέλη και συμπεράσματα – αποτελέσματα που οι συνεταιριστικές τράπεζες πετυχαίνουν για τα μέλη που τις απαρτίζουν (μέρισμα , κέρδος συναλλαγών , υπεραξία μερίδας) κερδίζουν την εμπιστοσύνη των τοπικών κυρίως κοινωνιών δημιουργώντας έτσι τις κατάλληλες προϋποθέσεις για προοπτική και δυναμική ανάπτυξη. (<https://dspace.lib.uom.gr>)

1.8 Μερίδιο αγοράς Ελλάδας σε σχέση με την Ευρώπη

Εκτός από τα πολλαπλά προβλήματα των τελευταίων χρόνων εξαιτίας της οικονομικής κρίσης στη χώρα μας, ο τομέας των συνεταιριστικών τραπεζών γενικά παραμένει σταθερά σε πολύ χαμηλό επίπεδο σε σύγκριση με ότι συμβαίνει και ισχύει στην Ευρωπαϊκή Ζώνη, εκεί που οι συνεταιριστικές τράπεζες κατά μέσο όρο έχουν υπό τον έλεγχο τους περίπου το 25% των συνολικών τραπεζικών εργασιών.

Μετά από έρευνα που πραγματοποιήθηκε διαπιστώθηκε ότι το συνολικό μερίδιο αγοράς των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ελλάδα ανέρχεται Πανελλαδικά μόλις στο 1,50%. Η έντονη εμφάνιση των συνεταιριστικών τραπεζών στην Ελλάδα βρίσκεται κυρίως στην Κρήτη καθώς η τράπεζα των Χανίων και η Παγκρήτια τράπεζα έχουν υπό τον έλεγχο τους το 20% της συνολικής τραπεζικής αγοράς του νησιού.

Αυτή την στιγμή λειτουργούν συνολικά στη χώρα μας δέκα συνεταιριστικές τράπεζες , καθώς εκτός από τις δύο που δραστηριοποιούνται στη Κρήτη, βρίσκονται σε πλήρη λειτουργία και οι τράπεζες Θεσσαλίας, Καρδίτσας , Σερρών , Έβρου, Δράμας , Ηπείρου , Πελοποννήσου αλλά και η τράπεζα Πιερίας. Την χρονική περίοδο 2012-2014 ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας σε έξι συνεταιριστικές τράπεζες, αρχικά της Λέσβου, Αχαΐας και Λαμίας για αιτίες που έχουν να κάνουν με την μη επαρκή κεφαλαιακή επάρκεια τους ενώ στη συνέχεια τον Δεκέμβριο του 2014 ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας και των υπόλοιπων τριών τραπεζών, οι οποίες είναι η τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας, Δωδεκανήσου και Ευβοίας. Ταυτόχρονα λειτουργούν και πέντε πιστωτικοί συνεταιρισμοί (Βοιωτίας , Αιτωλοακαρνανίας , Άρτας , Μεγαρίδος και Μαγνησίας).

Στην Ελλάδα μέχρι πριν μερικά χρόνια λειτουργούσαν συνολικά 16 συνεταιριστικές τράπεζες, εκ των οποίων μερικές αφορούσαν ένα νομό και μερικές λειτουργούσαν σε επίπεδο περιφέρειας με εξαίρεση αυτές τις τράπεζες οι οποίες έχουν και άδεια λειτουργίας για όλη την επικράτεια. Πλέον σήμερα η Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) έχει συνολικά 5 πιστωτικούς συνεταιρισμούς και δέκα συνεταιριστικές τράπεζες. (<https://dspace.lib.uom.gr>)

1.9 Προβλήματα λόγω κρίσης

Εξαιτίας της μεγάλης κρίσης στη χώρα μας τα τελευταία χρόνια έχουν δημιουργηθεί σοβαρά προβλήματα στον κλάδο , τα οποία έχουν άμεση σύνδεση ασφαλώς με την γενικότερη κρίση , κυρίως χρηματοπιστωτική , αλλά όμως και με την ανεξέλικτη και τεράστια ανεργία που βασανίζει πολύ περισσότερο από την Αθήνα την επαρχία. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

Πάντως εκτός από το ότι για πρώτη φορά αυτή την εποχή εντάχθηκαν χωρίς την θέληση τους στις υποχρεώσεις και τις διατάξεις ανακεφαλαιοποίησης , οι συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα μέχρι αυτή την στιγμή λειτουργούσαν δίχως να έχουν πάρει οποιαδήποτε κρατική (κυρίως οικονομική) ενίσχυση, διότι οι συνεταιριστικές τράπεζες ήταν εκτός από τις δύο ανακεφαλαιοποιήσεις.

Μερικοί υποστηρίζουν ότι δια μέσω των συνεταιριστικών τραπεζών , που έτσι και αλλιώς αποτελούν πιο κοινωνικής κατεύθυνσης ρουτίνας αλλά και πιο φιλολαϊκό προφίλ , η κυβέρνηση της χώρας υπάρχει πιθανότητα να στοχεύσει να υλοποιήσει το πιο κοινωνικό, το παράλληλο τραπεζικό σύστημα που να μην εξαρτάται από την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η προσφορά του συνεταιριστικού κινήματος στην Ελλάδα είναι αδιαμφισβήτητη και σημαντική, αν και κατά τα τελευταία χρόνια έχει υποστεί μεγάλο πλήγμα σε πολλά ζητήματα.

Η πρόταση της αλληλοϋποστήριξης , της αλληλεγγύης και του συνεταιρίζεσθαι εμφανίζεται περισσότερο χρήσιμη και απαραίτητη σε περίοδο που επικρατεί οικονομική κρίση, όπως και αυτή που βιώνουμε τώρα ,το οποίο έχει επιβεβαιωθεί και αν ανατρέξουμε σε ιστορικές αναδρομές. Ο ΟΗΕ αποφάσισε να ορίσει το 2012 ως Παγκόσμιο Έτος Συνεταιρισμού , επιδιώκοντας έτσι να παρουσιάσει τη συνεισφορά του συνεταιριστικού κινήματος στη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη , αυτή η απόφαση του ΟΗΕ είναι εκτός από συμβολική και πολύ ουσιαστική.

Στην χώρα μας δυστυχώς αυτός ο εορτασμός ταυτίστηκε με την ανάκληση των αδειών λειτουργίας τριών συνεταιριστικών τραπεζών (Λέσβου- Λήμνου, Αχαϊκή και Λαμίας).Η Τράπεζα της Ελλάδος έγκρινε απαραίτητη την υπακοή τους στα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπει ο νόμος 3601/2007 όπως διαμορφώθηκε από τον νόμο 4021/2011 , αφού σύμφωνα με επισήμανση της Τράπεζας της Ελλάδος σε ανακοίνωση που εξέδωσε την 19^η Μαρτίου , «παρά τις συνεχόμενες προσπάθειες της για επίλυση των προβλημάτων και την αντιμετώπιση των αδυναμιών των εν λόγω τραπεζών , δεν αποδείχθηκε αρκετά δυνατή η λήψη μέτρων τα οποία θα μπορούσαν να αποκαθιστούν την βιωσιμότητα τους». Επίσης οι άδειες λειτουργίας των τριών αυτών συνεταιριστικών τραπεζών (Λαμίας , Λέσβου – Λήμνου και Αχαϊκής) ανακλήθηκαν και έτσι οι τρεις αυτές τράπεζες μπήκαν σε ειδική εκκαθάριση. Για τις προαναφερθέντες τράπεζες ορίστηκαν εκκαθαριστές οι κ: Ιωάννης Γιαννίκος, Μιχαήλ Ανδριώτης και ο Δημήτριος Πετράκογλου αντίστοιχα.

Άμεσα δημιουργήθηκε η προβλεπόμενη διαδικασία για την εύρεση αναδόχου αυτών των καταθέσεων οι οποίες στις 23/3 ανέλαβε η Εθνική τράπεζα, η οποία με την

σειρά της η Εθνική τράπεζα πλειοδότησε καταφέροντας έτσι να περιορίσει ως ένα ικανοποιητικό βαθμό τις δυσάρεστες επιπτώσεις. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

Στις τοπικές κοινωνίες ισχυρή προσφορά είχαν και οι τρεις αυτές συνεταιριστικές τράπεζες μέσα στις οποίες λειτουργούσαν , αφενός έδωσαν την δυνατότητα για πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα σε πάρα πολλές κυρίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις αλλά και νοικοκυριά και αφετέρου έχοντας συμμετοχή και πολλαπλά κατά σειρά αναπτυξιακά έργα της περιοχής στην οποία δραστηριοποιούνταν. Τα μέλη των τραπεζών αποτελούνταν από όλο τον κύκλο της τοπικής δραστηριότητας, όπως βιοτέχνες , αγρότες , απασχολούμενους ,στον κλάδο των μεταφορών και του τουρισμού , εμπόρους και άλλους.

Οι τρεις τράπεζες που οδηγήθηκαν στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, επειδή δεν μπόρεσαν να υλοποιήσουν την ανακεφαλαιοποίηση τους , αύξησαν τον κλάδο αρνητικά με νέα λουκέτα , δίνοντας έτσι ένα πολύ ισχυρό χτύπημα στην συνεταιριστική πίστη. Οι συνεταιριστικές τράπεζες των Δωδεκανήσων , της Εύβοιας και της Δυτικής Μακεδονίας ουσιαστικά εκτός από τις ισχυρές αντιδράσεις που δημιούργησε η κατάληξη τους στις τοπικές κοινωνίες, κατέληξαν και αυτές να ενταχθούν στην αλυσίδα των λουκέτων η οποία προηγήθηκε. Οι συνεταιριστικές τράπεζες οι οποίες είχαν βάλει λουκέτο ήταν η Αχαϊκή τράπεζα , η τράπεζα Λαμίας και η τράπεζα Λήμνου-Λέσβου. Εν τέλει συνολικά μέχρι στιγμής έξι συνεταιριστικές τράπεζες μέσα σε διάστημα μόλις ενάμιση έτους παύουν να υπάρχουν.

Το ουσιαστικότερο πρόβλημα δημιουργήθηκε με την τράπεζα Δωδεκανήσου η οποία εξυπηρετούσε περίπου 15000 μικρομεσαίες επιχειρήσεις, αλλά και διάφορες μονάδες μεγάλων ξενοδοχείων χαράζοντας με αυτόν τον τρόπο την ιστορία της. Η διοίκηση της τράπεζας αντέδρασε καταθέτοντας ασφαλιστικά μέτρα κατά αυτής της απόφασης και εκτός αυτού πιο πριν είχε καταθέσει και σχέδιο συγχώνευσης με την Παγκρήτια τράπεζα , η οποία όπως προέκυψε είχε την δυνατότητα να δώσει καινούργιες προοπτικές σε ολόκληρο το συνεταιριστικό θεσμό. Μάλιστα η τράπεζα είχε δώσει εντολή για μικρή παράταση της καθιερωμένης προθεσμίας ώστε να καταφέρει να συγκεντρώσει τα επιπρόσθετα κεφάλαια που απαιτούνται όμως χωρίς κάποια ουσιαστική λύση αφού η τράπεζα της Ελλάδος δεν έκανε δεκτή αυτή την πρόθεση της τράπεζας για παράταση της προθεσμίας.

Η τράπεζα της Ελλάδος από την δική της πλευρά δεν έχει τοποθετηθεί επίσημα στους ανώτερους αλλά προβάλλει ότι η τράπεζα Δωδεκανήσου είχε συγκεντρώσει περίπου 5,5 εκατομμύρια ευρώ, αλλά έπρεπε να έχει στην κατοχή της μεγαλύτερο ποσό ώστε να μπορέσει να θεωρηθεί επαρκώς κεφαλαιοποιημένη , διότι τα κόκκινα δάνεια της ανερχόταν στο 54%. Όταν υλοποιήθηκε η ανάκληση της άδειας λειτουργίας για τις τράπεζες Λέσβου-Λήμνου, Αχαϊκής και Λαμίας , τον Μάρτιο του 2012, για αιτίες που είχαν να κάνουν με την κεφαλαιακή τους επάρκεια , ενώ ταυτόχρονα οι καταθέσεις αυτών των τριών αυτών τραπεζών είχαν περάσει πλέον στην Εθνική Τράπεζα. (<https://dspace.lib.uom.gr>)

Ουσιαστικά όμως κύριος στόχος είναι η εξέλιξη των τραπεζών σε υγιείς βάσεις, όπως η επανατοποθέτηση στην κερδοφορία , η αύξηση του κύκλου εργασιών , η εφαρμογή αναπτυξιακής στρατηγικής και η ενδυνάμωση του στελεχιακού δυναμικού, στοιχεία που βασίζονται σε ένα πλαίσιο επιχειρησιακού σχεδίου πενταετίας.

Πιο ειδικά στόχος είναι η ανάπτυξη της τραπεζικής πίστης , έτσι ώστε να δυναμώσει σημαντικά η πραγματική οικονομία δια μέσω της χρηματοδότησης κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων αλλά και ακόμα η δημιουργία και η παροχή επενδυτικών λύσεων , οι οποίες όμως να μπορούν να καλύψουν τις ιδιαίτερα πολύπλοκες και ιδιαίτερα πολύπλοκες και αυξημένες επιχειρηματικές ανάγκες και τα σχέδια για ανάπτυξη της τοπικής κατά πλειοψηφία οικονομία. ("Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α΄)", 2014)

Κεφάλαιο 2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

2.1 Συνεταιριστική τράπεζα Χανίων



Η ευελιξία και η διαφάνεια στα συναλλακτικά ήθη, η αναδιοργάνωση των μονάδων κοινωνικής οικονομίας , η ολοκλήρωση των δραστηριοτήτων «λαϊκής βάσης» , αλλά και η επιτυχία της ανακύκλωσης του εισοδήματος παραγωγής κυρίως

μέσα στο πλαίσιο του τοπικού επιπέδου , προς την προδιάθεση για την αυτάρκεια τόσο σε επίπεδο νόμου όσο και σε επίπεδο περιφέρειας συγκρότησε το σκεπτικό για την δημιουργία της συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων .

Με αυτενέργεια μιας ομάδας επαγγελματιών και ιδιωτών άρχισε μια απόπειρα που ήταν αρκετά γενναία , διότι ήταν μια δοκιμή χωρίς να αποτελείται από παρελθόν (με την απαλλαγή της τράπεζας της Λαμίας) , το θεσμικό πλαίσιο ανώριμο , η ανταπόδοση αβέβαιη και η οικονομική περίπτωση του νόμου αποτελούνταν από πάρα πολλές ταλαντεύσεις.

Το 1993, το όραμα για μια τράπεζα νέας αντίληψης με καινοτόμα χαρακτηριστικά, πήρε σάρκα και οστά με την ίδρυση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Χανίων βάσει της υπ' αριθμ. 296/93 Πράξης του Ειρηνοδικείου Χανίων ενώ το 1995 με την υπ' αριθμ. 560/14/1995 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μετεξελίχθηκε σε Τράπεζα: την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.

Κύρια χαρακτηριστικά της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων είναι η ενεργός συμμετοχή των συνεταίρων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, η διαμόρφωση νέων προϊόντων προσαρμοσμένων στις ανάγκες τους, η ανταγωνιστικότητα των υπηρεσιών της Τράπεζας και η ταχύτητα ανταπόκρισης στα αιτήματα του κοινού και στις απαιτήσεις της αγοράς.

Η ανέλιξη της συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων που έχει στην κατοχή της το πλεονέκτημα του τοπικού προσανατολισμού και της κατεύθυνσης , υλοποιήθηκε δια μέσω της αρχικής καθιέρωσης της στο νόμο Χανίων και την βαθμιαία επέκταση του δικτύου των υποκαταστημάτων της σε ολόκληρο το νησί της Κρήτης , έτσι ώστε να υπάρχει κατά το δυνατό περισσότερο κοντά στις αγορές αλλά και στα άτομα – αγοραστές – πελάτες στους οποίους αναφέρεται.
(http://www.chaniabank.gr/media/59898/apologismos_2011.pdf)

2.1.1 Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου (όπως ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά την συνεδρίαση Νο 440/03-04-2014) αποτελούν οι εξής:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.

- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου
- Πούλακας Ιάσων του Αντωνίου
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ

Ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ. είναι και Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της θυγατρικής εταιρίας «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» και άλλων θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας. Στα πλαίσια του Δ.Σ. λειτουργούν συγκεκριμένες επιτροπές που απαρτίζονται από μέλη του, ενώ άλλες τελούν υπό την εποπτεία του (όπως η Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων, η Επιτροπή Ελέγχου Ασφαλείας της Τράπεζας, η Επιτροπή Προμηθειών και άλλες) (<http://el.wikipedia.org/w/index.php>)

2.1.2 Η πορεία της μέχρι σήμερα

25 Νοεμβρίου 1995	Τα εγκαίνια του κεντρικού καταστήματος
1996	Ξεκίνημα λειτουργίας των καταστημάτων της Γεωργούπολης και Χάληδων
Οκτώβριος 1997	Ύστερα από ψήφιση του νόμου 2515/97 πραγματοποιήθηκε η θέληση της Γενικής Συνέλευσης του 1996 η οποία αποκαταστάθηκε η παλιά μερίδα , η οποία είχε στο σύνολο της ονομαστική αξία ύψους 20.000δρχ. , με πέντε καινούργιες μερίδες που είχαν ονομαστική αξία 40.000δρχ. όμως η αξία αυτής αποφασίστηκε να είναι στις 55.000δρχ.
6-10 έως 10-10-1997	Άνοδος του κεφαλαίου της συνεταιριστικής τράπεζας μέσω της οποίας οι νέοι συνέταιροι αλλά και οι παλιοί επένδυσαν στη τράπεζα περίπου το ποσό των 302 εκατομμυρίων δραχμών στατιστική που προκάλεσε ταραχή στην κοινωνία των Χανίων καθώς ήταν πρωτοφανές για τους ανθρώπους των τότε Χανίων.

1997	Αρχή λειτουργίας καταστήματος στο Πλατανιά
1998	Αρχή λειτουργίας καταστήματος Πλατάνου και Παλαιοχώρας. Σύνθεση του τμήματος Επενδυτικών Υπηρεσιών.
1999	Έναρξη καταστήματος Κισάμου.
2000	Διαίρεση της πρώτης μερίδας ονομαστικής αξίας 67.000δρχ. σε δύο καινούργιες οι οποίες πλέον είχαν ονομαστική αξία 45.000δρχ. η κάθε μία.
2000	Έναρξη στο κατάστημα Κολυμπαρίου
Ιούνιος 2000	Σχηματισμός Επιχειρηματικού σχεδίου 2000-2004
2000	Μετά από συνεχόμενη προσπάθεια της συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων από το 1997 δημιουργείται η Πανελλήνια τράπεζα Α.Ε στην οποία η τράπεζα των Χανίων συμμετέχει με ποσοστό 16%.
2000	Δημιουργία της θυγατρικής εταιρίας ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε της οποίας κύρια δραστηριότητα αποτυπώνεται στο χώρο της εξέλιξης και της εκμετάλλευσης ακινήτων κυρίως στην περιοχή της Κρήτης..
2000	Δημιουργήθηκε το Εθνικό Ίδρυμα Ερευνών και Μελετών Ελευθέριος Βενιζέλος η τράπεζα του οποίου μάλιστα αποτελεί ιδρυτικό μέλος και σε αυτό το ιδρυτικό μέλος σχεδόν κάθε χρόνο κάνει προσφορά περίπου το 1% των καθαρών (μετά από τους φόρους) κερδών – εσόδων της για λόγους που αποσκοπούν στο ίδρυμα .
2001	Αρχή λειτουργίας καταστήματος στην οδό Κισάμου 112
2002	Αρχή καταστημάτων λειτουργίας στην Αθήνα , Αλικιανό και Ρέθυμνο.
2002	Χρησιμοποίηση των ΑΤΜ και ολοκληρωτική σύνδεση με τα διατραπεζικά συστήματα ΔΙΑΣ.
2003	Λόγω της έναρξης λειτουργίας του καταστήματος στην 25 ^η Αυγούστου 2003 επεκτείνεται και στην ανατολική Κρήτη.
2003	Ανακοινώνεται αρχιτεκτονικός διαγωνισμός με σκοπό την αναδιοργάνωση του σχετικά νέου κτηρίου του κεντρικού καταστήματος της Διοίκησης.

- 2004 Αρχή λειτουργίας των καταστημάτων Χερσονήσου, Μοιρών , Κυθήρων και Ιεράπετρας.
- 2005 Εισάγεται για πρώτη φορά η IP τηλεφωνία, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την ενοποίηση της κυκλοφορίας των δεδομένων και εικόνας τόσο μέσα στο κατάστημα όσο και έξω από το κατάστημα , δηλαδή με άλλα λόγια στο δίκτυο όλων των καταστημάτων της τράπεζας. Επίσης μετασχηματίζει τις τηλεφωνικές κατασκευές σε εργαλεία «εργασίας και μνήμης» και φέρνει εις πέρας την επικοινωνία κυρίως διοικητική όλων των καταστημάτων χρησιμοποιώντας την τηλεδιάσκεψη (teleconference) 2005.
- Εναρξη λειτουργίας καταστημάτων Λ. 62 Μαρτύρων και Λ. Κνωσσού.
- Οκτώβριος 2005 Καταρτισμός Επιχειρηματικού Σχεδίου 2005-2009
- 2006 Αρχή λειτουργίας καταστημάτων Αγίου Νικολάου και Λ. Ικάρου.
- 2006 Μεταφορά καταστήματος της Αθήνας και μεταφορά καταστήματος στην Ιεράπετρας 2006.
- 2006 Αρχή του έργου «Κ.Ρ-96: Διαρκής προσαρμογή του ανθρώπινου δυναμικού στις καινούργιες συνθήκες δια μέσου μιας ολοκληρωτικής προσέγγισης της διοίκησης των μετατροπών με την χρήση ευφών πληροφοριακών συστημάτων που τοποθετείται στα πλαίσια δημιουργίας του επιχειρηματικού προγράμματος Π.Ε.Π Κρήτης με συγχρηματοδότηση από την Περιφέρεια Κρήτης και από το Ε.Τ.Π.Α. και τελικά δικαιούχος είναι η Γ.Γ.Ε.Τ.
- Υπάρχει όμως συνεργασία της τράπεζας με το εργαστήριο συστημάτων υποστήριξης αποφάσεων (ΕΡΓΑΣΥΑ) του Πολυτεχνείου Κρήτης , την Greek Geeks Α.Ε αλλά και το Κ.Ε.Κ. Διάσταση.
- Το έργο αφορά, ως μελέτη περίπτωσης εφαρμογής, κυρίως τους ανθρώπινους πόρους της Συν/κης Τράπεζας Χανίων και

- αποσκοπεί στο να αναπτυχθούν κανονιστικά πλαίσια, συστήματα, και εργαλεία για την βελτίωση της αποτελεσματικότητας της διοίκησης ανθρωπίνων πόρων.
- 2007 Εναρξη καταστημάτων λειτουργίας της Σητείας και του Ταμπακίου .
- 2007 Αντικατάσταση Εταιρικής Ταυτότητας. Ανάλυση καινούργιου λογότυπου και καινούργιων χρωματισμών που βοηθούν σημαντικά στη κατασκευή του καινούργιου προσώπου της Σ.Τ.Χ. σχετικά με το αύριο . Δηλαδή ένα νέο πρόσωπο με αδυναμία , αρχές και τολμηρό , το οποίο έχει σαν κύριο στόχο του τον άνθρωπο και να ασχολείται πολύ με αυτόν.
- 02-06-2007 Εναρξη λειτουργίας καινούργιου ιδιόκτητου κτηρίου κεντρικού καταστήματος και διοίκησης της τράπεζας την περίοδο 01-10 μέχρι 31-10-2007.
- 01-10 με 31-10-2007 Ανάπτυξη του κεφαλαίου της τράπεζας κατά 15 εκατομμύρια ευρώ.
- 2008 Εκκίνηση λειτουργίας των καταστημάτων Μυσιρίων , Ρεθύμνου και Αρκαλοχωρίου.
- 2008 Επιστέγαση καταστήματος Παλαιοχώρας σε πιο σύγχρονες ιδιόκτητες εγκαταστάσεις .
- 2009 Επιστέγαση του καταστήματος Γεωργιούπολης σε πιο εξελιγμένες ιδιόκτητες εγκαταστάσεις.
- 2009 Κατασκευή της θυγατρικής εταιρίας επιχειρηματικών συμμετοχών (venture capital) ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.
- 2009 Στήριξη ΚΕ Εφορίας Κλασικών Αρχαιοτήτων και Προϊστορικών Αρχαιοτήτων με κύριο στόχο την εμφάνιση της επιτυχίας των αρχαιοτήτων στο λόφο , Καστέλι Χανίων.
- 2009 Χορηγία ενός πυροσβεστικού μεταφορικού μέσου στους εθελοντές εκτάκτων αναγκών του νομού Χανίων.
- Δεκέμβριος 2009 Ολοκληρωτική προαγωγή της υπηρεσίας ηλεκτρονικής τραπεζικής της συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων . Το σύγχρονο Web banking , ο καταλυτικός ρόλος που θα έχει στις

τραπεζικές αγοροπωλησίες κυρίως στο άμεσο αλλά και στο έμμεσο μέλλον , προσφέρει μέγιστη ασφάλεια και σιγουριά στα άτομα που χρησιμοποιούν αρκετά το διαδίκτυο αλλά κυρίως στους πελάτες του.

- Μάρτιος 2010 Προγραμματισμός Επιχειρηματικού Σχεδίου 2010-2014.
- 01 Νοεμβρίου 2010 Αποσύνδεση της 1^{ης} μερίδας χρηματικής αξίας 175 ευρώ σε πέντε καινούργιες χρηματικής αξίας 35 ευρώ έκαστος.
- Μάρτιος 2011 Ολοκλήρωση προαγωγής στο άθροισμα των καρτών. Τώρα πλέον όλες οι κάρτες γενικού στόχου (χρεωστικές και πιστωτικές) εξαιτίας της μίμησης συστήματος ισχυρής προστασίας, ορίζεται σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο ως οι πιο ασφαλής κάρτες.
- Φεβρουάριος 2012 Εκκίνηση λειτουργίας καινούργιων μονάδων στην Αγία Παρασκευή και στο Περιστέρι.

2.2 Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου



Η Συνεταιριστική Τράπεζα αρχικά ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την επωνυμία «Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων Ο ΣΤΟΧΟΣ – ΣΥΝ.Π.Ε.» υπ' αριθμ. ΕΣ 33048/12.12.1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 602/1914 περί συνεταιρισμών

όπως αυτές ίσχυσαν μετά τις σχετικές τροποποιήσεις και συμπληρώσεις των διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34. Η πρωτοβουλία για την σύσταση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ξεκίνησαν άνθρωποι του Επιμελητηρίου Ιωαννίνων με την συμμετοχή επιχειρηματιών της τοπικής μας κοινωνίας. Η συμμετοχή του Επιμελητηρίου αλλά και του τοπικού επιχειρηματικού κόσμου προσέδωσαν στο νέο Πιστωτικό Συνεταιρισμό την αναγκαία εμπιστοσύνη που αποτελεί και απαραίτητη προϋπόθεση για να αναπτυχθεί μια πρωτοβουλία ΠΙΣΤΗΣ σε τοπική κοινωνία.

Τον Νοέμβριο του 1993, με την υπ' αριθμ. 535/5/02.11.1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23.11.1993) μετεξελίχθηκε σε Πιστωτικό ίδρυμα των Νόμων 1667/86 και 2076/92 με τον διακριτικό τίτλο **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. Ο ΣΤΟΧΟΣ.**

Με την υπ' αριθμ. 269/30-09-2008 απόφαση, η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε την τροποποίηση της επωνυμίας της Τράπεζας από Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων Συν.Π.Ε σε **Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου** Συν. Π. Ε. και επίσης της ενεκρίθηκε το πρώτο κατάστημα εκτός Νομού Ιωαννίνων, απόφαση 259/02.05.08, στη διοικητική περιφέρεια της Τράπεζας (Πρέβεζα).

2.2.1 Το όραμα της

Το όραμα της Τράπεζας Ηλείου περιλαμβάνει το χτίσιμο ενός ισχυρού Χρηματοοικονομικού οργανισμού με υψηλό κύρος στην ευρύτερη περιοχή της Ηλείου και κατ' επέκταση όλης της Βορειοδυτικής Ελλάδος. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, υπάρχει ισχυρή πελατοκεντρική προσέγγιση από την Τράπεζα, ικανοποιώντας τις ανάγκες των πελατών της.

Κύριος μοχλός επιτυχούς υλοποίησης των παραπάνω είναι το προσωπικό της Τράπεζας, στο οποίο δίδεται ιδιαίτερη έμφαση στη διαρκή εκπαίδευση του, την αξιοποίηση των ικανοτήτων του και την επαρκή κινητοποίησή του, αποσκοπώντας στη βελτιστοποίηση των δυνατοτήτων του, έτσι ώστε να δρα υπεύθυνα απέναντι στους πελάτες, τους συνεταίρους και την κοινωνία.

Η στήριξη της πορείας και της ανάπτυξης της Τράπεζας Ηπείρου, βασίζεται στη δημιουργία ενός συστήματος αξιών, όπως:

- Επίκεντρο ο Πελάτης.
- Παροχή υπηρεσιών υψηλής ποιότητας
- Σημαντική Παρουσία στην Αγορά.
- Επένδυση στον Άνθρωπο και την Κοινωνία.

2.2.2 Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Μια τράπεζα που δε φοβάται το μέλλον, εξελίσσεται και χρησιμοποιεί τη δημιουργικότητα ως εγγύηση για να παραμένει πάντα σύγχρονη, με ακεραιότητα, συνέπεια, διαφάνεια και κοινωνική ευθύνη. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου αποτελούν οι εξής:

- Κωνσταντίνος Ζωνίδης , Πρόεδρος Δ.Σ
- Νάσης Δημήτριος , Αντιπρόεδρος
- Χήτας Παύλος , Γραμματέας
- Γιαννάκης Γεώργιος , Ταμίας
- Κολιός Βασίλειος , Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος & Πρ. Επιτροπής Ελέγχου
- Μπαράτσας Κωνσταντίνος , Μέλος επιτροπής ελέγχου
- Οικονόμου Αθανάσιος , Μέλος επιτροπής ελέγχου
- Τζιάλλας Αθανάσιος , Μέλος Δ.Σ.
- Κυριάκης Σπυρίδων , Μέλος Δ.Σ.
- Παπαχρήστος Βλάσης , Εκπρόσωπος Εργαζομένων

2.2.3 Η πορεία της μέχρι σήμερα

Η συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου έχει στην κατοχή της εννέα υποκαταστήματα σε Άρτα , Πρέβεζα , Ηγουμενίτσα και Γιάννενα και ταυτόχρονα ασκεί έλεγχο στο 7% με 8% της μαζικής τραπεζικής αγοράς του νομού Ιωαννίνων . Η ιστορία της υπολογίζεται περίπου στα 37 χρόνια , ενώ έως το 1993

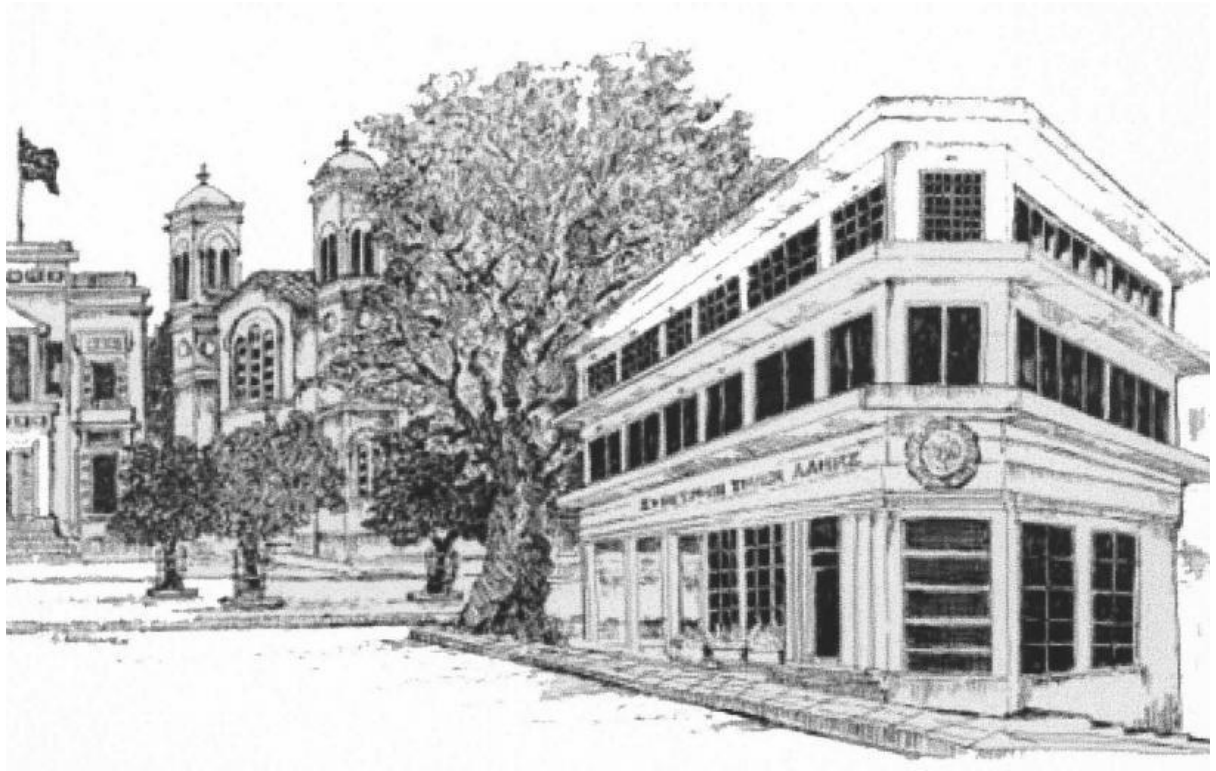
δραστηριοποιούνταν ως πιστωτικός συνεταιρισμός , σύλλογος που σαφώς διαθέτει μειωμένη δραστηριότητα συγκριτικά με την ολοκληρωτική τραπεζική λειτουργία.

Το 1993 απέκτησε άδεια για συνεταιριστική τράπεζα και το 2008 έγινε περιφερειακή τράπεζα , δηλαδή με κινητοποίηση σε ολόένα και περισσότερο από έναν νομούς . ‘Όπως υποδεικνύει ο κ. Ζωνίδης «είχαμε στην κατοχή μας την κεφαλαιακή ικανότητα το 2008 για τραπεζική άδεια σε όλη την Ελλάδα , διότι το πλαφόν ανέρχεται στα 18 εκατομμύρια ίδια κεφάλαια , ενώ εμείς είχαμε στην κατοχή μας 29 εκατομμύρια κεφάλαια . Ενεργοποιούμαστε στο σύνολο των βαθμίδων των τραπεζικών εργασιών , δάνεια , κάρτες κ.ο.κ.». Αναφέρει επίσης ότι η τράπεζα είναι πολυμετοχική διότι κατέχει περίπου 13.500 μετόχους – μεριδιούχους , οι οποίοι θεωρούνται συνέταιροι καθώς κατέχουν μερίδια και όχι μετοχές.

Ο κ. Ζωνίδης προσκαλεί όλους τους Ηπειρώτες να υποστηρίξουν τόσο την τράπεζα στην οποία ήταν , είναι και θα συνεχίσει να είναι ένα μέσο και ένας «μοχλός» βοήθειας για την εξέλιξη της Ηπείρου , όσο και πιο σφαιρικά την περιοχή των Ιωαννίνων. Οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι πρόθυμες στις διεξαγωγές ανακεφαλαιοποίησης ή ένταξης καινούργιων επενδυτικών οποιαδήποτε στιγμή , δεν είναι η απαραίτητη η δημόσια προσφορά και χαρακτηριστικές – τυπικές διαδικασίες.

Όποιος επενδυτής θέλει , μπορεί να λαμβάνει ανά πάσα στιγμή μερίδια . Καλό είναι να αναφερθεί ότι η συνεταιριστική τράπεζα Ηπείρου δεν αποτελεί μια τράπεζα με την «γραμμή» και την ρουτίνα άμετρης κερδοφορίας ως αυτοσκοπό , που πολλές φορές τελειώνει σε βάρος των ανθρώπων με τους οποίους συναλλάσσεται. Αντιθέτως με τον τρόπο της και την συνείδηση της υλοποιεί ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική , κυρίως για το καλό και το συμφέρον των μελών της , έτσι ώστε η τράπεζα με αυτό τον τρόπο να αποτελεί στήριγμα αρωγός , συνεργάτης .Η συνεταιριστική κληρονομιά (η μετοχή τους δηλαδή) να απαρτίζει αληθινό επενδυτικό αγαθό. (<http://www.liberal.gr/arthro/24472/oikonomia/epicheiriseis/brike-stratigiko-ependuti-i-sunetairistiki-trapeza-ipeirou-...>)

2.3 Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας



Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ιδρύθηκε το 1900, (25 Ιουνίου) όταν 582 Λαμιώτες, εκπρόσωποι 99 επαγγελμάτων, δημιούργησαν ένα Σωματείο με την επωνυμία ‘Σύλλογος των Τεχνοεργατών εν Λαμία’. Η **Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας**, με 112 χρόνια παρουσίας, ήταν η παλιότερη συνεταιριστική τράπεζα της χώρας, με περισσότερα από 12.000 μέλη, 45 εργαζομένους και 6 καταστήματα.

Με βάση την υπ’ αριθμ. 34/18-3-2012 θέμα 3^ο απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 790/19-3-2012), ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του Πιστ. Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ.» και τέθηκε το ανωτέρω Πιστωτικό Ίδρυμα σε ειδική εκκαθάριση.

Ο ειδικός εκκαθαριστής του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ Π.Ε.» (υπό ειδική εκκαθάριση) Δημήτριος Πετράκογλου, ο οποίος διορίστηκε με την ίδια ως άνω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Συνεδρίαση), 34/18-03-2012, θέμα 3ο, ΦΕΚ 790/19-3-2012)

Η εκκαθάριση πραγματοποιείται με βάση το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, σε συνδυασμό με την απόφαση 21/2/4.11.2011 της ΕΠΑΘ – Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα, καθώς και τις διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα, οι οποίες εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκεινται στα ανωτέρω νομοθετήματα.

Την ίδια περίοδο ανακλήθηκε η άδεια τριών συνεταιριστικών τραπεζών (Αχαική , Λαμίας και Λέσβου-Λήμνου) οι οποίες και τέθηκαν σε καθεστώς εκκαθάρισης. Η απόφαση να τεθούν οι τρεις τράπεζες σε εκκαθάριση ελήφθη από την Τράπεζα της Ελλάδος λόγω της έλλειψης επαρκούς ενεχύρου και της ταυτόχρονης αδυναμίας τους να ενταχθούν στον μηχανισμό έκτακτης βοήθειας, που θα μπορούσε να διασφαλίσει την προστασία των καταθέσεων και παρά τις πολυετείς προσπάθειες για εξυγίανση που είχαν ξεκινήσει όταν διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος ήταν ο Λουκάς Παπαδήμος. (<http://www.aagora.gr/index.php/news/etairies/itemlist/tag/>)

2.3.1 Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της

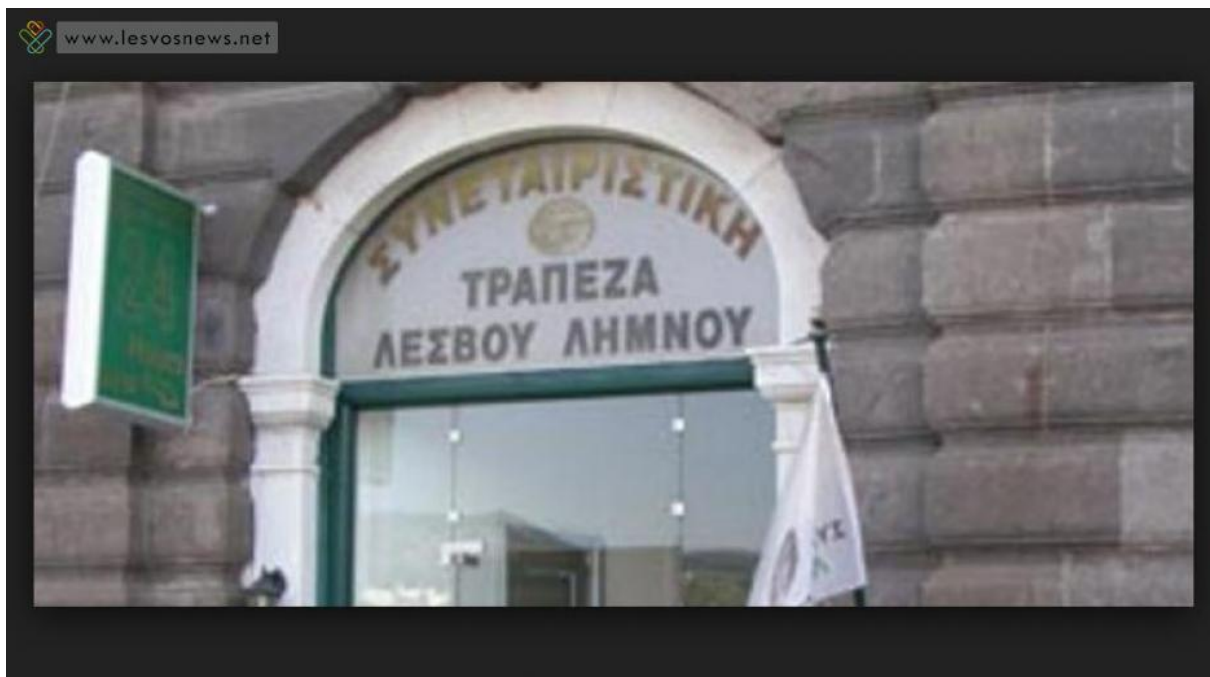
Τον Μάρτιο του 2012 η Τράπεζα της Ελλάδος, προχώρησε στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας για έλλειμμα στα ίδια κεφάλαια ύψους 1,1 εκατ. ευρώ και την έθεσε υπό εκκαθάριση. Με αφορμή την παραπάνω είδηση εκπρόσωποι της Τράπεζας είχαν προβεί σε επίσημες καταγγελίες για τη συμπεριφορά και τη στάση των εκπροσώπων της Τράπεζας της Ελλάδος, κάνοντας λόγο για προειλημμένη απόφαση.

Ο ίδιος ο περιφερειάρχης αναγνώρισε ότι από τον Νοέμβριο ήδη , οπότε και εμφανίστηκαν τα αρχικά άσχημα στίγματα , η περιφέρεια κατήγγειλε τις καταθέσεις της από τη συγκεκριμένη τράπεζα (αναφορά βεβαίως σε πολλά εκατομμύρια ευρώ), ενώ ταυτόχρονα ο πρόεδρος του Δ.Σ ο ίδιος , διαπίστωσε κυρίως σε τοπικό σταθμό λίγο μετά την ανάκληση ότι ακύρωσε τις καταθέσεις του την στιγμή που τον πληροφόρησαν ότι οι καταθέσεις των μελών του Δ.Σ. σε σύγκριση με αυτές των διάφορων άλλων δεν ήταν εξίσου προστατευμένες.

Το δεδομένο είναι ένα. Η Συνεταιριστική Τράπεζα της Λαμίας βρέθηκε την τελευταία εικοσαετία στη δίνη ενός οικονομικού σκανδάλου, υπεύθυνοι για το οποίο, ήταν σε μεγάλο βαθμό, οι διοικούντες αυτήν, οι οποίοι όμως, παρά τα πορίσματα του ΣΔΟΕ και της Τράπεζας της Ελλάδος στα οποία κατονομάζονται και τις δεκάδες

μηνύσεις των συνεταίρων, οι οποίοι διεκδικούσαν τα μερίσματά τους, παρέμειναν για χρόνια στο απυρόβλητο. Τι είχε συμβεί; Η Συνεταιριστική Τράπεζα της Λαμίας είχε καταφέρει από το 1992 μέχρι το 2012 να υπερχρεώσει τους πελάτες της με παράνομη κεφαλαιοποίηση των τόκων οδηγώντας τους σε πλήρη αδυναμία αποπληρωμής των δανείων τους, ενώ είχε προχωρήσει και σε κατασχέσεις ακινήτων τους. Παράλληλα δεν απέδιδε στους συνεταίρους τα μερίσματά τους, όπως οι ίδιοι επανειλημμένως είχαν καταγγείλει, ενώ αντιμετώπιζε σοβαρά προβλήματα από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και δάνεια σε ημέτερους. (<http://www.avgi.gr/article/6105679/gia-tis-sunetairistikis-trapezis>)

2.4 Συνεταιριστική τράπεζα Λέσβου-Λήμνου



Η συνεταιριστική τράπεζα Λήμνου – Λέσβου δημιουργήθηκε το 1995 με την ομογένεια Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Ν. 1667/86 αλλά και σύμφωνα με το Ν. 2076/92 εξελίχθηκε σε τραπεζικό ίδρυμα τον Απρίλιο του έτους 1999 . Αποτελούνταν από περισσότερα από 6000 μέλη , αποτελούσε 37 στελέχη και υπαλλήλους και εξυπηρετούσε τα νησιά Λήμνου - Λέσβου, Αγίου Ευστρατίου με τρία καταστήματα , 8 θυρίδες και 6 ΑΤΜ. (<http://www.lesvos-bank.net/index-gr.php>)

2.4.1 Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της

Η εργασία της όλα αυτά τα χρόνια γινόταν με αρκετά προβλήματα που βεβαίως και δεν έλλειπαν .Και η συνεταιριστική τράπεζα , όπως ακριβώς για παράδειγμα έγινε και με το πλήθος των συνεταιριστικών οργανώσεων στην Ελλάδα τα πιο πρόσφατα χρόνια κάποια περίοδο παραδόθηκε στα μικροπολιτικά οφέλη , σε βάρος της πρότασης της αλληλεγγύης της υποστήριξης και από τις δύο πλευρές αλλά και της πρότασης του συνεταιρίζεσθαι που η συνεταιριστική τράπεζα Λήμνου – Λέσβου ευαγγελίζεται.

Πολλές ήταν οι καταγγελίες για την θετική βοήθεια επιχειρηματικών ομίλων , οι οποίοι έβλαπταν μερικές από αυτές με αρκετά εκατομμύρια ευρώ . Η δυσκολία της επίζησης τους όμως κορυφώθηκε την στιγμή που μεγάλωσε η ανάκαμψη και η οικονομική κρίση .

Το ολοκληρωτικό κτύπημα συμπεραίνεται πως έδωσαν η διόγκωση των ποσοστών των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε ένωση με την μη επαρκή εμφάνιση κεφαλαίων , η οποία χειροτέρευσε αφενός από την λίγη αλλά παρούσα συμμετοχή τους στο PSI , και αφετέρου από την ακύρωση καταθέσεων , που καταγράφηκαν όταν εμφανίστηκε ότι τα πράγματα πηγαίνουν προς το χειρότερο.

Σύμφωνα και με την από 18.3.2012 σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος αποφασίστηκε η ανάκληση αδειας λειτουργίας της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου –Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε» εξαιτίας:

α) της αδυναμίας αύξησης των κεφαλαίων της κατά 9,6 εκ. ευρώ σύμφωνα με το άρθρο

27 του Ν.3601/2007 λαμβανομένου υπόψη και της ανεπάρκειας των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

β)των ανυπέβλητων προβλημάτων εξαιτίας των υψηλών ποσοστών μη εξυπηρετούμενων δανείων. (Τα μη εξυπηρετούμενα αυτά δάνεια αφορούν σε μικρό αριθμό δανειοληπτών άρα και μικρή διασπορά κινδύνου, τα οποία χορηγήθηκαν είτε με έλλειψη επαρκούς ενεχύρου είτε χωρίς αυστηρά τραπεζικά κριτήρια).

γ)της έλλειψης ρευστότητας δεδομένου και των άσχημων οικονομικών συνθηκών της αγοράς.Κατά συνέπεια λόγω των ανωτέρω αδυναμιών η τράπεζα δεν μπορούσε να καταστεί βιώσιμη και να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, κυρίως έναντι των καταθετών της.

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ –ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», Μιχαήλ Ανδριώτης, ο οποίος διορίστηκε με την με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων –ΕΠΑΘ, Συνεδρίαση 34/18.03.2012, θέμα 1ο, ΦΕΚ Β' 790/19.03.2012).

2.4.2 Συνοπτική ανάλυση του Ισολογισμού της 31.12.2011

Αναλύοντας τα στοιχεία του ισολογισμού της Τράπεζας μας, προκύπτουν τα εξής δεδομένα:

Α) Το Ενεργητικό της Τράπεζας παρουσίασε την παρακάτω εικόνα:

1.Το Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα εμφάνισε στις 31.12.2011 υπόλοιπο 3.105,2 χιλ. €.

2.Ο Λογαριασμός Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων εμφάνισε στις 31.12.2011 υπόλοιπο 4.372,09 χιλ. € έναντι 11.523,88 χιλ. € του έτους 2010.

3.Οι Χορηγήσεις την 31.12.2011 ανήλθαν σε 60.713,78 χιλ. € έναντι 62.818,32. €, της χρήσης 2010.

4.Οι ομολογίες ανήλθαν την 31.12.2011 σε 615,5 χιλ. € έναντι 500 χιλ. € της χρήσης 2010. 5.Η αξία των μετοχών ανήλθε την 31.12.2011 σε 55,12 χιλ. € έναντι 97,79 χιλ. € της χρήσης 2010.

6.Οι Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος σε μη Συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανήλθαν την 31.12.2011 σε 1.774,00 χιλ. € έναντι 1.435,78 χιλ.€ της χρήσης 2010. Η μεταβολή οφείλεται στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Επενδύσεων.

7.Οι Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις ανήλθαν την 31.12.2011 σε 53,50 χιλ. € έναντι 54,8 χιλ. € της χρήσης 2010 λόγω των ζημιών που κατέγραψε στα αποτελέσματα της η θυγατρική εταιρία ΣΥΝ.Ε.Β.Α. Α.Ε

8.Τα Άυλα Πάγια Στοιχεία (αναπόσβεστη αξία) ανήλθαν την 31.12.2011 σε 94,88 χιλ. € έναντι 186,9χιλ. € της χρήσης 2010.

9.Τα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (αναπόσβεστη αξία) ανήλθαν την 31.12.2011 σε 3.781,66 χιλ. € έναντι 3.847,77 χιλ. € της χρήσης 2010.

10.Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού ανήλθαν την 31.12.2011 σε 506,44 χιλ. € έναντι 1.069,76 χιλ. € της χρήσης 2010. Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 57.074,21χιλ. € την 31.12.2011 έναντι 79.829,77 της χρήσης 2010

.B) Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε την παρακάτω εικόνα:

1.Τουπόλοιπο Καταθέσεων την 31.12.2011 ανήλθε σε 57.960,64χιλ.€ έναντι 64.955,24 χιλ.€ της χρήσης 2010.

2.Τα λοιπά στοιχεία του Παθητικού ανήλθαν σε 872,04 χιλ. € έναντι 1.520,51 χιλ.€ της χρήσης 2010.

3.Οι συνολικές προβλέψεις της τράπεζας ανήλθαν σε 18.284,35 χιλ. € έναντι 4.504,73 χιλ. € της χρήσης 2010.

4.Το Σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων μετά και τον σχηματισμό προβλέψεων συνολικού ποσού 13.179,00 χιλ. € ανήλθε σε -2.042,85 χιλ. € έναντι 4.670,22 χιλ. € της χρήσης 2010 (αφού αφαιρεθεί και η παρατήρηση του Ορκωτού Ελεγκτή) .Το Γενικό Σύνολο Παθητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 57.074,21 χιλ. € την 31.12.2011 έναντι 79.829,77 της χρήσης 2010. (<http://www.lesvos-bank.net/index-gr.php>)

2.4.3 Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης 2011

Ανάλυση εσόδων-Εξόδων

Έσοδα:

Το σύνολο των Εσόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε το 2011 στο πόσο των 4.793.194,24 € έναντι 5.366.997,48€ της χρήσης 2010 δηλαδή μείωση 10,70% η οποία κατανεμήθηκε ως εξής:

Πίνακας 1: Ανάλυση εσόδων

ΕΣΟΔΑ	2011	2010	ΜΕΤΑΒΟΛΗ
Έσοδα από τίτλους σταθερής Απόδοσης	25.000,00	25.000,00	0,00%
Έσοδα από τόκους Χορηγήσεων & Καταθέσεων	3.878.708,46	4.025.830,65	-3,7%
Έσοδα από τίτλους μεταβλητής Απόδοσης	0,00	8,42	-100,00%
Έσοδα από Προμήθειες	296.563,36	339.067,66	-12,605
Έσοδα χρηματοοικονομικών Πράξεων	3.898,90	0,00	+100,00
Έσοδα Παρεπόμενων Εργασιών	455.692,06	886.523,61	-48,60%
Έκτακτα και Ανόργανα Έσοδα	133.331,46	90.567,14	+47,30%

ΣΥΝΟΛΑ	4.793.194,24	5.366.997,48	10,70%
--------	--------------	--------------	--------

Έξοδα:

Το σύνολο των Εξόδων της Τράπεζας διαμορφώθηκε τη χρήση 2011 στο πόσο των 19.647.268,39€ έναντι 5.686.105,78€ της χρήσης 2010, εμφανίζοντας αύξηση 245,60%, η οποία κατανεμήθηκε ως εξής:

Πίνακας 2: Ανάλυση εξόδων

ΕΞΟΔΑ	2011	2010	ΜΕΤΑΒΟΛΗ %
Τόκοι καταθέσεων	2.559.375,92	2.273.636,61	12,57%
Έξοδα προμηθειών	1.023,14	1.063,35	-3,78%
Έξοδα χρηματοοικονομικών Πράξεων	0,00	2.883,27	-100,00%
Έξοδα και Αμοιβές Προσωπικού	1.261.439,10	1.194.208,01	5,63%
Λοιπά έξοδα λειτουργίας (αμοιβές τρίτων, παροχές τρίτων, φόροι τέλη, διάφορα έξοδα)	1.146.127,54	1.273.515,20	-10,00%
Αποσβέσεις	267.027,19	321.625,15	16,98%

Προβλέψεις επισφαλών

απαιτήσεων , αποζημιώσεων

προσωπικού, υποτιμήσεων

χρεογράφων

14.379.933,26

279.846,19

5038,51%

Έκτακτα και Ανόργανα Έξοδα

32.342,24

17.702,80

82,70%

ΣΥΝΟΛΑ

19.647.268,39

5.686.105,78

245,53%

Αποτελέσματα Χρήσεως(λειτουργικό αποτέλεσμα):

Τα συνολικά αποτελέσματα χρήσεως προ αποσβέσεων , Προβλέψεων , κλπ. ανήλθαν στις 31.12.2011 στο ποσό των -299,70 χιλ. ευρώ (ζημίες) έναντι 543,63 χιλ. ευρώ (κέρδη).

Κεφάλαιο 3: ΑΧΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



3.1 Ιστορικό προφίλ της Αχαϊκής Τράπεζας

Η Αχαϊκή τράπεζα πραγματοποιήθηκε για να ικανοποιήσει τις ανάγκες και τα συμφέροντα κυρίως των τοπικών κοινωνιών χρησιμοποιώντας αποτελεσματικά την τοπική αποταμίευση και δυναμώνοντας τις μεσαίες επιχειρήσεις και τις αναπτυξιακές δράσεις βοήθησε σε μεγάλο βαθμό στην ανέλιξη της τοπικής οικονομίας , βοηθώντας εκτός από την κάλυψη τραπεζικών υπηρεσιών αλλά και με την μεσολάβηση της σε δραστηριότητες που προσφέρουν ψυχή στην περιοχή της Δυτικής Ελλάδας . Έχουν περάσει 24 χρόνια από την χρονική στιγμή που δημιουργήθηκε στη οικονομική ζωή της μεγαλύτερης περιοχής της Δυτικής Ελλάδας , η Αχαϊκή συνεταιριστική τράπεζα ενώ είχε μεταμορφωθεί σε ένα καινούργιο οργανισμό χορήγησης χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών , αγκαλιάζοντας έτσι τις πολλαπλές ανάγκες των πελατών της . Με ταχύτατη και φιλική εξυπηρέτηση παρείχε ανταγωνιστικά τραπεζικές υπηρεσίες πάντα με βάση τις ανάγκες και τις απαιτήσεις των πελατών της.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα θεωρούνταν αδιαίρετο τμήμα της μοναδικής δομής που είχε πραγματοποιηθεί σχεδόν από όλες τις υπόλοιπες Συνεταιριστικές Τράπεζες αλλά και την Πανελλήνια , οι οποίες συγκεντρωτικά όλες

συγκρατούσαν το συνεταιριστικό χρηματοπιστωτικό δίκτυο της Ελλάδας (Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών).

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα είχε υλοποιηθεί από 15.000 πολίτες με απότερο στόχο την βοήθεια των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων , των νοικοκυριών αλλά και της τοπικής οικονομίας .Αποτελούσε κομμάτι του ομίλου των συνεταιριστικών τραπεζών , σε ένα ομογενές Πανελλαδικό δίκτυο 230 καταστημάτων ενώ ταυτόχρονα έδινε στους πελάτες της ανταγωνιστικά και καινούργια τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες .
(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.2 Το διοικητικό συμβούλιο της Αχαϊκής Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας , αποτελούσε το κορυφαίο διοικητικό όργανο της , στην δραστηριότητα του οποίου , υπόκειται η τακτική της τράπεζας, η λήψη των περισσότερων ουσιαστικών αποφάσεων σχετικά με την εξέλιξη της , καθώς και η παρακολούθηση για την ήρεμη κατεύθυνση της. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας αποτελούνταν από εννέα μέλη , τα οποία έβγαιναν από την Γενική Συνέλευση της τράπεζας κάθε τέσσερα χρόνια.

Πίνακας 3: Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΦΛΩΡΑΤΟΣ
Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΟΥΡΟΣ
Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ
Γ' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΑΝΤΖΟΥΛΑΤΟΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΑΝΔΡΕΑΣ ΜΑΝΩΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΤΑΜΙΑΣ	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΑΝΕΛΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΓΕΩΡΓΑΝΤΑΣ
ΜΕΛΟΣ	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΙΟΥ
ΜΕΛΟΣ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΚΟΚΚΟΗΣ

(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.3 Δραστηριότητες της Τράπεζας

Τον Ιανουάριο του 2010 είχε αρχίσει η δραστηριότητα του δωδέκατου καταστήματος της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας στη Σύμη της Κεφαλληνίας . Το κατάστημα αυτό μεγάλωσε το δίκτυο εξυπηρέτησης στα Ιόνια νησιά και φανέρωσε την απέραντη εμφάνιση της τράπεζας στη Δυτική Ελλάδα.

Δραστηριοποιούνταν σε καινούργιο χώρο , σε ένα από τα πιο κεντρικά σημεία της Σύμης , επί της οδού Μ. Αλεξάνδρου 7, και είχε οργανωθεί με δύο υπαλλήλους και τον Διευθυντή . Πιο μετά τον Μάρτιο του 2010 πραγματοποιήθηκαν συστήματα διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας για ολόκληρο το φάσμα των διεργασιών της τράπεζας. Τα παραπάνω συστήματα εξετάστηκαν και εγκρίθηκαν από τον οργανισμό έγκρισης TUV AUSTRIA HELLAS , σχετικά με τα πρότυπα ISO 27001: 2005 και BS 25999-2: 2007. Επιπλέον είχε υλοποιηθεί εκπαίδευση του συνολικού προσωπικού σχετικά με την ασφάλεια των πληροφοριών . Όμως από τον Σεπτέμβρη του 2010 είχαν ανασυντεθεί οι υπηρεσίες Διοίκησης της Τράπεζας, με στόχο την κεντροποιημένη διαχείριση χορηγήσεων και καθυστερήσεων . Τα καταστήματα είχαν ρόλο κυρίως αρμονικό και υποστηρικτικό σχετικά με τις προθέσεις και απαιτήσεις των πελατών τους. Ακόμα , η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα έδινε την επιλογή στους πελάτες της να έχουν την δυνατότητα μίσθωσης και χρησιμοποίησης θυρίδων , που είχαν τοποθετηθεί σε ένα ειδικά διαμορφωμένο χώρο στο κατάστημα Γλαύκου . Οι θυρίδες ενοικιαζόντουσαν έναντι συνήθως ετήσιου μισθώματος – ενοικίου, που ρυθμιζόταν μέσω της τιμολογιακής πολιτικής της τράπεζας . Δικαίωμα μίσθωσης είχαν εταιρίες και ιδιώτες , οι οποίοι έδιναν δικαίωμα χρήσης και πρόσβασης της θυρίδας σε εξουσιοδοτημένα άτομα . Η Αχαϊκή τράπεζα έκανε τις δράσεις της πιο έντονες κυρίως στον τομέα της εκπαίδευσης του προσωπικού της. Ακολούθησε για ακόμα ένα διάστημα το πρόγραμμα εκπαίδευσης των υπαλλήλων της σε ότι αφορά τα τραπεζικά θέματα , με εκπαίδευση που γίνεται ηλεκτρονικά – διαδικτυακά και σεμινάρια που γίνονται σε τοπικούς οργανισμούς σε αλληλοϋποστήριξη με την Ένωση Συνεταιριστικών τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) , την Ελληνική Εταιρία Διοικήσεως Επιχειρήσεων (ΕΕΔΕ) , την Συνεταιριστική Ασφαλιστική αλλά και το Ελληνικό Ανοιχτό Πανεπιστήμιο(ΕΑΠ).

(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.4 Το όραμα και οι στόχοι της Τράπεζας

Το όραμα και οι στόχοι της τράπεζας ήταν οι εξής:

- Στερέωση της εταιρικής της ταυτότητας και της θέσης της έτσι ώστε να αποδοθεί πολύ καθαρά το σκεπτικό των κοινωνιών (τοπικών) τόσο ότι θα αποτελούσε την τράπεζα του τόπου τους , εξαιτίας της οποίας τα κεφάλαια

τους αναδιοργανώνοντας προς το συμφέρον τους , στον τόπο τους , όσο και για το αναπτυξιακό της χαρακτήρα ακολουθώντας σε ενέργειες με μοναδικό σκοπό την προαγωγή της περιφερειακής ποιότητας ζωής και επιχειρηματικότητας.

- Εξέλιξη του δικτύου της με την έναρξη καινούργιων καταστημάτων συνέχεια επανδρωμένα με μέλη που λειτουργούσαν και βίωναν τις τοπικές κοινωνίες .
- Υλοποίηση σύγχρονων προϊόντων που θα μπορούσαν να είναι ελαστικά στο χρόνο και στις αλλαγές με την έννοια ότι θα αποτελούσαν αιτία προσέλκυσης ακόμα και των περισσότερο δύσκολων και λεπτομερών πελατών .
- Αναδιοργάνωση της οργανωτικής δομής έτσι ώστε η διαχείριση των διαθέσιμων πόρων και των ανθρώπων να ήταν η ιδανική .
- Συντήρηση και ανάπτυξη της καλύτερης συνεννόησης αλλά και της σχέσης σιγουριάς που είχε δημιουργηθεί με κόπο όλα αυτά τα χρόνια , με τους ήδη υπάρχοντες συνεργάτες.

(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.5 Αχαϊκή Συνεταιριστική και Θυγατρικές-Συμμετοχές

Το 2010 σήμαινε για την ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ μια αποδοτική και ταυτόχρονα δημιουργική χρονιά στο bank assurance πάντα σε συνεργασία με την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ παρά την οικονομική κρίση που μάστιξε την χώρα μας αλλά και την παγκόσμια οικονομία κατά την διάρκεια του 2010 .

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Ασφαλιστική Πρακτορική ακολούθησε να έχει ανοδική πορεία και κατά την διάρκεια του 2010 κατευθυνόμενη στα αυξητικά πλαίσια που είχε από πριν , και πιο πολύ κατά την διάρκεια του 2009 , δίχως να εμφανίσει ζημιές και πιο αναφορικά , με άνοδο της τάξεως του 15% κάτι που σχετίζεται με την αύξηση των ασφαλιστηρίων πυρός και γενικής αστικής ευθύνης. Το συμβάν έχει να κάνει τόσο με την λειτουργία ενός καινούργιου ακόμα καταστήματος της τράπεζας της Σύμη Κεφαλληνίας , όσο και την συνεχόμενη ανοδική πορεία της προσέλκυσης πελατών για την ασφάλιση στους περισσότερους από τους κλάδους ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών που προέρχονται από το δίκτυο της Αχαϊκής τράπεζας.

Συγκεντρωτικά τα ασφαλιστικά προϊόντα και υπηρεσίες που κάλυπτε η ΑΧΑΪΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ μέσω της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ήταν:

- Αστική ευθύνη αυτοκινήτου
- Ζωής
- Εξασφάλιση τραπεζικών ενεργειών
- Σκαφών
- Πυρός – Σεισμού
- Μεταφορών
- Ατυχημάτων
- Ασφάλειες Έργων
- Γενικής Αστικής Ευθύνης

Το 2004 εφαρμόστηκε η θυγατρική εταιρεία της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας παίρνοντας ως επωνυμία εταιρίας «ΑΚΙΝΗΤΑ ΠΑΤΡΑΣ Α.Ε» , η οποία λειτουργούσε στην αγορά του Real Estate.

Στόχος της εταιρίας αυτής ήταν να προσφέρει υπηρεσίες εκτιμήσεως και καπηλείας – αξιοποίησης των ακινήτων με σκοπό την επένδυση κεφαλαίων σε ακίνητη περιουσία .

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε προγραμματίζε ενεργειες και γεγονότα αλλά και στρατηγικές με κύριο σκοπό την χρησιμότητα της μητρικής εταιρίας , της Αχαϊκής τράπεζας . Το 2009 η εταιρία έκανε μετάβαση στον προγραμματισμό και στο τελείωμα των σημαντικότερων έργων , τόσο γρήγορα όσο και σε συνεννόηση με τις υπόλοιπες κατασκευαστικές επιχειρήσεις.

Συγκεντρωτικά οι κύριες δραστηριότητες της εταιρίας το 2010 ήταν οι παρακάτω :

- Η αξιολόγηση των ακινήτων για λογαριασμό της Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας.
- Εφαρμογή ορίων – χρησιμοποίηση ακινήτων ιδιοκτησίας Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας.
- Πώληση ακινήτων μέσα από το διαδίκτυο (internet) : πιο αναλυτικά , εμφανίστηκε σημαντική ενότητα στην κεντρική ιστοσελίδα της τράπεζας με

τίτλο «ΑΚΙΝΗΤΑ ΠΑΤΡΑΣ» μέσα στην οποία προβάλλονται ανάλογα με την θέση τους τα προς πώληση ακίνητα.

- Κατασκευή – υλοποίηση καινούργιου καταστήματος στην Σάμη , νομού Κεφαλληνίας .
- Περιποιήσεις υφιστάμενων καταστημάτων .
- Δραστηριότητες χρησιμοποίησης ιδιόκτητου ακινήτου της Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας έτσι ώστε να κατασκευαστεί:
- Καινούργιο κατάστημα στην περιοχή του Αιγίου στου νομού Αχαΐας και
- Καινούργιο κατάστημα στην πόλη της Αμαλιάδας , νομού Ηλείας.

Τα «ΑΚΙΝΗΤΑ ΠΑΤΡΑΣ Α.Ε» είχαν πάρει ολόκληρη την επίβλεψη στο μέρος τους , όπως ακόμα και τον προγραμματισμό και σχεδιασμό των δραστηριοτήτων για την λήξη των εργασιών.

- Ασταμάτητη έρευνα της αγοράς και εκτίμηση των ευκαιριών που εμφανίζονται στο χώρο άνθησης ακινήτων.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Α.Ε Επενδυτικής Διαμεσολάβησης , παραγωγή της Αχαϊκής συνεταιριστικής τράπεζας , λειτουργούσε στο χώρο των επενδυτικών υπηρεσιών με κύριο στόχο την άντληση και παραπομπή εντολών σε κινητές ιδέες και τμήματα οργανισμών συλλογικών κεφαλαίων.

Το 2009 στιγματίστηκε από την εισαγωγή της Ελλάδος στον μηχανισμό στήριξης , που υλοποιήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση , το Δ.Ν.Τ , και την Ε.Κ.Τ , με στόχο να αποφευχθεί η χρεωκοπία αλλά και να δημιουργηθεί δημοσιονομική πολιτική στην Ελλάδα τόσο σε επίπεδο ελλείματος όσο και σε επίπεδο χρέους . Η Ελληνική Χρηματιστηριακή Αγορά συνέχισε την καθοδική πορεία της οικονομίας με τον Γενικό Δείκτη να σημειώνει ελλείψεις της τάξεως του 36% και τον τζίρο συναλλαγών να παρουσιάζει υποχώρηση σε ποσοστό ακόμη μεγαλύτερο . Οι υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής δυνατότητας της Ελλάδας από τους παγκόσμιους οίκους αξιολόγησης και η πτωτική πορεία της οικονομίας , κατεύθυναν τα επενδυτικά κεφάλαια να ελαττώσουν την προβολή τους στην χρηματοοικονομική ελληνική αγορά , καθώς ακόμα και την συναλλακτική τους ενέργεια και ικανότητα .

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Δ την σκληρή αυτή χρονιά είχε καταφέρει να μηδενίσει ουσιαστικά τις απώλειες στο πελατολόγιο της ως αποτέλεσμα της εμπιστοσύνης που παρουσιάζουν απέναντί της οι πελάτες – επενδυτές της . Η προσπάθεια έδινε βάση περισσότερο στην παροχή κατά των δυνατών περισσότερων επενδυτικών δυνατοτήτων για τους πελάτες τους μέσα από την ένταξη εκτός από την Ελληνική αγορά , στις διεθνείς αγορές , στις on line trading μέσα από την συνεργασία τους με την χρηματιστηριακή εταιρία αλλά και στις αγορές ομολόγων . Σκοπός της εταιρίας εξακολούθησε να είναι η συνεργασία με το δίκτυο καταστημάτων της Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας , παρέχοντας την επιλογή να μεγαλώσει το πελατολόγιο , να δημιουργηθούν συνεργία αλλά και να αυξηθεί ο κύκλος των εργασιών .

Πίνακας 4: Το Δ.Σ. της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Α.Ε.Ε.Δ.

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΟΚΚΟΣΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΜΕΛΟΣ	ΛΑΓΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ
ΜΕΛΟΣ	ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ
ΜΕΛΟΣ	ΣΠΑΝΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ
ΜΕΛΟΣ	ΦΩΚΑΣ ΜΙΧΑΗΛ

(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.6 Η κρίση και οι επιπτώσεις της

Όλες οι τράπεζες επηρεάστηκαν από αρνητικές επιρροές της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής οικονομικής κρίσης , και την υλοποίηση των σημαντικότερων διορθωτικών μέτρων . Η συνεχόμενη χρηματοπιστωτική κρίση εξακολούθησε να επηρεάζει τις εξελίξεις στην διεθνή οικονομία , η οποία όχι μόνο παρουσίασε ύφεση αλλά εμφάνισε πολύ μεγάλους αρνητικούς ρυθμούς ανάπτυξης . Παρά την διεθνή προσπάθεια βοήθειας των οικονομιών , στην περιοχή της Ευρώπης παρουσιάστηκε αδράνεια κυρίως οικονομική , εξαιτίας κυρίως της ελάττωσης των επενδύσεων από διάφορες επιχειρήσεις.

Η οικονομία της χώρας και κατ' επέκταση το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ως ο ενδιάμεσος παράγοντας επηρεασμένη αρκετά από την παγκόσμια οικονομική κρίση και ύστερα από μια μεγάλη χρονική περίοδο μεγάλου ρυθμού ανάπτυξης , εντάχθηκε σε ύφεση από το 2009 . Μετά από τις αρχές της δεκαετίας του 1990 , για πρώτη φορά , υπήρξε αρνητικός ο ρυθμός με τον οποίο αναπτύσσεται .Η δημοσιονομική εκτροπή και η μη δυνατότητα για να την αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά , ήταν λόγοι για τους οποίους η ελληνική οικονομία τους πρώτους μήνες του 2010 οδηγήθηκε σε τεράστια κυρίως οικονομική κρίση .Με αυτόν τον τρόπο η Ελλάδα , με την παρουσία της στο κοινό πρόγραμμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Παγκόσμιου Νομισματικού Ταμείου ,υλοποιεί ένα σημαντικό πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής και κινήσεις μεταρρυθμίσεων που μεγαλώνει την εξασθένηση της χώρας. Η οικονομία της χώρας είναι υποχρεωμένη να πολεμήσει αταντάλευτα προβλήματα σε συγκριτικά με άλλα περιορισμένο χρονικό διάστημα, πράγμα που δείχνει μια ατμόσφαιρα όπου η επιχειρηματική και οικονομική λειτουργία παραμένει αδύναμη (Φίλιος Β, 1994).

Σε αυτό το δύσκολο και αντίξοο περιβάλλον οι ελληνικές συνεταιριστικές τράπεζες , απαλλαγμένες από προϊόντα που συνδέονται από κίνδυνο αρκετά μεγάλο και εξαρτώμενες από τις γνήσιες καταθέσεις των μελών τους , δοκίμασαν να αντιμετωπίσουν θετικά τα καινούργια δεδομένα και φάνηκαν να είναι ιδιαίτερα δυνατές με αποτέλεσμα να εξακολουθήσουν να έχουν βελτιωτική πορεία αποδεικνύοντας ολοκάθαρα έτσι την σημαντικότητα του ρόλου που είναι υποχρεωμένοι να ακολουθήσουν στις τοπικές κυρίως κοινωνίες που ενεργοποιούνται και εξακολουθώντας να είναι παράγοντας ισορροπίας για περιφερειακές οικονομίες . Είχαν διαφορετική πορεία πολλές από τις συνεταιριστικές τράπεζες επειδή το 2012 άρχισαν οι εκκαθαρίσεις τριών τραπεζών από τις οποίες συνυπολογίζεται και η Αχαϊκή συνεταιριστική τράπεζα ενώ πιο μετά πήραν σειρά και άλλες συνεταιριστικές τράπεζες .

Η Αχαϊκή συνεταιριστική τράπεζα , παρά τις δύσκολες συνθήκες έως το 2012 , φανέρωσε ότι ήταν σε θέση να διοικήσει με αποτελέσματα θετικά τα εμπόδια και μπόρεσε να διέλθει τις συνθήκες της οικονομικής κρίσης δίχως να παραστρατήσει από την στρατηγική της με προβάδισμα στην εξυπηρέτηση των τοπικών επιχειρήσεων αλλά και των νοικοκυριών δείχνοντας πολύ καλή ευστροφία και

προσαρμοστικότητα . Η οικονομική κρίση αντιμετωπίστηκε ως μια δυνατότητα να στηριχθούν οι πελάτες της στις δυσμενείς αυτές καταστάσεις , αναπτύσσοντας έτσι ακόμα περισσότερο τον χαρακτήρα της που δίνει βάσει στους πελάτες της .

Συμπληρωματικά , η ταξινόμηση της διοίκησης της τράπεζας σε καινούργιες πολύ καλές εγκαταστάσεις , είχαν την εντύπωση ότι θα σήμαινε την αρχή μιας καινούργιας εποχής για την Αχαϊκή τράπεζα , διότι αποτέλεσε την βάση για την πρόοδο της οργανωτικής δομής κατασκευάζοντας καινούργιες πιο ανεπτυγμένες διαδικασίες λειτουργίας . Εκτός των άλλων στο τελικό τρίμηνο του 2010 άρχισε την διαμόρφωση της ταυτότητας της και στην ανακαίνιση των υπηρεσιών της τόσο με την υλοποίηση καινούργιας σειράς προϊόντων για τους περισσότερους από τους πελάτες , όσο και με διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις στο οργανόγραμμα της έτσι ώστε να προσκομίσει σοβαρά οφέλη στην διοίκηση ανθρώπινου δυναμικού και πόρων . Ταυτόχρονα ενεργούσε με γνώση και κατανόηση στα κεφάλαια των μελών της σε κλαδικές τραπεζικές λειτουργίες , και εξακολούθησε να στοχεύει στην χρηματοδότηση των πελατών της και στην επιχειρησιακή άνθηση τους , βοηθώντας στην πρόοδο της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας κάτι που όπως φάνηκε δεν ήταν αρκετό.

Το 2011 οι σκοποί και οι προδιαγραφές της Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας συγκεντρώθηκαν σε δύο κυρίως πυλώνες . Θεμελιώδης προτεραιότητα της ήταν η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης , η συντήρηση αρκετής ρευστότητας , η συνδρομή της στην εξυπηρέτηση των αρκετά αυξημένων υποχρεώσεων λόγω μεγάλης και συνεχόμενης πελατείας αλλά και στην παρακολούθηση του λειτουργικού κόστους με στόχο την συντήρηση της οργανικής κερδοφορίας . Επιπλέον σκοπός ήταν να υλοποιηθούν στρατηγικές ενέργειες στην ανακαίνιση του προφίλ της τράπεζας ώστε να συγκροτούσε την βασική τράπεζα της Δυτικής Ελλάδος κάτι που όμως δεν υλοποιήθηκε ποτέ .

(http://www.acbank.gr/axawwwimages/ANNUALREPORT2010_F693.pdf)

3.7 Το κλείσιμο της Τράπεζας & η διερεύνηση της υπόθεσης

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα τερμάτισε την λειτουργία της το 2012 με ακραίο τρόπο , τιθέμενη σε καθιστός ακριβής εκκαθάρισης . Αποτέλεσε την ημέρα που αναμόρφωσε την μοίρα οικονομική και κοινωνική αρκετών πολιτών . Εκτός από την άμεση συνέπεια που αποτέλεσε για τα μέλη και τους εργαζόμενους , οι οποίοι κατευθύνθηκαν στην απόλυση , δεν γίνεται να παραβλεπεί η ζημιά που υπέστησαν οι επιχειρήσεις και οι ιδιώτες οι οποίοι ήταν απόλυτα ικανοποιημένοι από τις υπηρεσίες της συγκεκριμένης τράπεζας αλλά και που στο παρελθόν την είχαν υποστηρίξει σε σημαντικό βαθμό. (<http://www.thebest.gr/news/index/viewStory/322313>)

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΜΕΤΡΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) Το δημοσίευμα του Ν. 3601/2007 «αποδοχή και εκτέλεση ενεργειών από τα πιστωτικά ιδρύματα , αρμοδιότητα σχετικά με τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών επιχειρήσεων και ιδρυμάτων τα οποία δίνουν επενδυτικές υπηρεσίες και διάφορες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄178) , όπως εφαρμόζεται , και πιο συγκεκριμένα και ειδικά τις διατάξεις των άρθρων 63Β , 63Δ ,68 και 69 παράγραφος αυτού ,
- γ) την ΠΔ/ΤΕ 2653/29.2.2012 «Υπόδειξη επιτροπής μέτρων εξυγίανσης-Αλλαγή των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 336/29.2.1984 , όπως ισχύει» (ΦΕΚ Β΄503) ,
- δ) το ψήφισμα ΕΜΕ 1/1/23/3/2012 «Διαταγή μετεγκατάστασης των περιουσιακών στοιχείων του σε συγκεκριμένη εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε» (ΦΕΚ Β΄923)
- ε) Την εντολή ΕΜΕ 1/3/23.3.2012 «προσδιορισμός της διαφοράς χρησιμότητας ανάμεσα στα στοιχεία παθητικού και στο στοιχεία ενεργητικού που μεταφέρονται σε συγκεκριμένη εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία « ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (ΦΕΚ Β΄923) ,
- στ) την εντολή ΕΜΕ 3/1/22.6.2012 «Τελειωτικός καθορισμός της διαφοράς χρησιμότητας ανάμεσα στα στοιχεία του ενεργητικού και στα στοιχεία του παθητικού που μεταφέρονται σε συγκεκριμένη εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία

«ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» (ΦΕΚ Β΄2037) ,

ζ) την από 31/8/2012 «Λεπτομερείς έκθεση παρακολούθησης επί των οικονομικών καταστάσεων της 19^{ης} Μαρτίου 2012 της υπό συγκεκριμένη εκκαθάριση συνεταιριστικής τράπεζας με την επωνυμία « ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» , καθώς επίσης και την από 14/9/2012 πρόσθετη επιστολή της εταιρίας «Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές Α.Ε.Ο.Ε» , μέσω της οποίας έδινε πρόσθετες επεξηγήσεις στην πιο πάνω έκθεση ,

η) το από 17.9.2012 συγκεκριμένο εισαγωγικό σημείωμα της μονάδας εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος .

ΕΠΕΙΔΗ

ι) σύμφωνα με το υπό στοιχείο η)εισηγητικό σημείωμα της Μονάδας Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων είναι υποχρεωτικό να αλλάξει η υπ' αριθμό 3/1/22.6.2012 εντολή ΕΜΕ αναφορικά με την ρύθμιση της διαφοράς αξίας ανάμεσα στα στοιχεία του ενεργητικού και τα στοιχεία του παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία « ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» τα οποία μεταφέρθηκαν σύμφωνα με το στοιχείο δ) εντολής της ΕΜΕ στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» έχοντας υπόψιν τα αποτελέσματα της υπό στοιχείο ζ) παρουσίαση ελέγχου ,ii) σχετικά με την υπό στοιχείο ζ) παρουσίαση και την πρόσθετη αυτής επιστολή στις 19.3.2012 η αξία της ατομικής μερίδας του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΑΧΑΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» στο Συμπληρωματικό Κεφάλαιο Ασφαλείας Καταθέσεων στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) , η οποία ύστερα από την εντολή της ΕΜΕ 1/1/23.3.2012 μεταφέρθηκε στην «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Της ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» , άγγιξε το ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων ενενήντα τριών χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε ευρώ και δέκα επτά λεπτών (4.093.665,17€) .

Ακόμη σύμφωνα με την παραπάνω αναφερόμενη ημερομηνία προκύπτει γεγεννημένη υποχρέωση της «ΑΧΑΙΚΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» τη οποία όμοια μεταφέρθηκε στην «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» προκρινόμενου να καταβληθεί η αξία της β΄ δόσης της ετήσιας συνεχόμενης εισφοράς του έτους 2011 στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ , που αποτυπώνεται στο ποσό των εξακοσίων εξήντα χιλιάδων δεκατεσσάρων ευρώ (€ 660.014) ,

iii) Λαμβάνοντας υπόψιν τις από ii) αναφορές, η χρησιμότητα των μεταφερομένων στοιχείων του παθητικού μεγαλώνει περίπου κατά εξακόσιες εξήντα χιλιάδες δέκα τέσσερα ευρώ (€ 660.014) και ρυθμίζεται στο ποσό των διακοσίων δέκα τριών εκατομμυρίων πεντακοσίων εξήντα επτά χιλιάδων εξακοσίων πενήντα έξι ευρώ και ογδόντα τεσσάρων λεπτών (€ 213.567.656,84) , ενώ ταυτόχρονα η εκτίμηση της χρησιμότητας των μεταφερόμενων στοιχείων ενεργητικού ρυθμίζεται και ανέρχεται στο ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων ενενήντα τριών χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε ευρώ και δέκα επτά λεπτών (€ 4.093.665,17) , με αποτέλεσμα να εμφανίζεται ότι η παραπάνω διαφορά της αξίας είναι απαραίτητο να ρυθμιστεί στο ποσό των διακοσίων εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εβδομήντα τριών χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα ενός ευρώ και εξήντα επτά λεπτών (€ 209.473.991.67) , αντί για το ποσό των διακοσίων δώδεκα εκατομμυρίων εννιακοσίων επτά χιλιάδων εξακοσίων σαράντα δύο ευρώ και ογδόντα τεσσάρων λεπτών (€ 212.907.642,84) .

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ ΝΑ:

Μετασχηματίσει την απόφαση ΕΜΕ 3/1/22.6.2012 και πιο συγκεκριμένα να προσδιορίζει την διαφορά ανάμεσα στην αξία των μεταφερθέντων στο πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία « ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» στοιχεία του παθητικού , το οποίο βρίσκεται σε συγκεκριμένη εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία « ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε» και της χρησιμότητας των μεταφερόμενων στοιχείων του ενεργητικού , σε ποσό το οποίο με την σειρά του ανέρχεται σε διακόσια εννέα εκατομμύρια τετρακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες εννιακόσια ενενήντα ένα ευρώ και εξήντα επτά λεπτά (€ 209.473.990,67). (http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/EME_5_1_19-9-2012.pdf)

Τη στιγμή που τερμάτισε την λειτουργία της η Αχαϊκή τράπεζα το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων υπέβαλε περίπου το ποσό των 210 εκατομμυρίων ευρώ στην Εθνική τράπεζα της Ελλάδος. Τα συγκεκριμένα χρήματα μοιράστηκαν αναλογικά στον λογαριασμό του ονόματος κάθε καταθέτη της Αχαϊκής Συνεταιριστικής τράπεζας . Στην ουσία μεταβιβάστηκαν οι καταθετικοί λογαριασμοί της Αχαϊκής τράπεζας στην Εθνική τράπεζα . Την συγκεκριμένη χρονική στιγμή η Αχαϊκή τράπεζα στα ταμεία της είχε μόλις 12 – 15 εκατομμύρια ευρώ διότι τα υπόλοιπα τα είχε καταθέσει σε διάφορα δάνεια . Συμπεραίνεται έτσι ότι οι συνολικές καταθέσεις καλύφθηκαν από το ταμείο όπως αναφέρει σε άρθρο του ο νόμος .

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων διεκδίκησε το ποσό που δάνεισε , να το παραλάβει ξανά πίσω . Αυτό είχε ως αποτέλεσμα εκκαθάριση της Αχαϊκής τράπεζας. Τα δάνεια τα οποία ήταν θετικά τα πήρε η Εθνική τράπεζα καταθέτοντας μετρητά . Για τα δάνεια τα οποία ήταν αρνητικά έγιναν διάφοροι διαγωνισμοί εξπρές και μαζεύτηκαν κατά το δυνατόν περισσότερα αν και οι συνθήκες δεν ευνοούσαν πολύ . Πουλήθηκε η κινητή και ακίνητη περιουσία της τράπεζας και έτσι έγινε το ενεργητικό της. Τα μέλη του Δ.Σ. του Συλλόγου ανέφεραν στους μεριδιούχους τις τελευταίες καθοριστικές εξελίξεις που προηγήθηκαν τον τελευταίο χρόνο αναφορικά με το δικαστικό σκέλος του ζητήματος και συγκεκριμένα για την κατεύθυνση της τεράστιας προκαταρκτικής εξέτασης που εξακολουθεί να συνεχίζει ο εισαγγελέας οικονομικού εγκλήματος για τρία συνεχόμενα έτη . Ακόμη σύμφωνα με αναφορά του Διοικητικού Συμβουλίου του Συλλόγου Μεριδιούχων της Αχαϊκής τράπεζας αποδεικνύεται το παραπάνω, σχετικά με την αληθές συνέχιση του εισαγγελέα για την συνεχόμενη περίοδο («Σοκ στην Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα. Το Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων ζητά πίσω 210 εκατ. Ευρώ», 2012).

"Η έρευνα αυτή έχει σχέση με την συγκομιδή στοιχείων για την επί αρκετά χρόνια άσχημη διοίκηση της Αχαϊκής τράπεζας από τα μέλη που απαρτίζουν την Διοίκηση της και αυτό οδήγησε την Αχαϊκή σε διακοπή λειτουργίας της από την Τράπεζα της Ελλάδος τον Μάρτιο του 2012 αλλά και την ανάλογη απώλεια από τους μεριδιούχους πολλών εκατομμυρίων ευρώ .Αναφέρεται επίσης ότι ο σύλλογος ξεκίνησε την λειτουργία του τον Ιούλιο του 2012 , δηλαδή ελάχιστους μήνες αφότου έγινε η ανάκληση άδειας λειτουργίας της Αχαϊκής τράπεζας από την Τράπεζα της Ελλάδος , με απώτερο στόχο την ασφάλεια των μελών αλλά και συνολικά των μεριδιούχων από τα καθόλου αποτελεσματικά συμπεράσματα που προκύπτουν από την συγκεκριμένη εξέλιξη .

Οι 15.000 μεριδιούχοι στερήθηκαν στο εξής ολοκληρωτικά την χρησιμότητα των μεριδίων τους και η βλάβη που προκλήθηκε σε αυτούς ήταν πάρα πολύ μεγάλη , εφόσον έφτανε το ποσό των 45 εκατομμυρίων ευρώ περίπου , επιπροσθέτως είναι υπεύθυνοι για τα τριπλάσια της αξίας των μεριδίων τους , φαινόμενο που υπήρχε μεγάλη πιθανότητα να αυξηθεί τελικά τη ζημία στο σύνολο της , πάνω από τα 90 εκατομμύρια ευρώ περίπου .

Ύστερα από λεπτομερή και οργανωμένη δουλειά αρκετών μηνών , ο Σύλλογος μπόρεσε να ολοκληρώσει μια πολύ σοβαρή έρευνα , η οποία έχει να κάνει με την διοίκηση της Αχαϊκής τράπεζας που κατέληξε στην υποβολή των τριών μηνυτήριων αναφορών κατά παντός υπευθύνου στον εισαγγελέα οικονομικού εγκλήματος στο αρχικό εξάμηνο του έτους 2013 .

Σύμφωνα με την έρευνα των μεριδιούχων εμφανίστηκαν συγκλονιστικά στοιχεία εκτενής και συνεχόμενης άσχημης διοίκησης της τράπεζας από τα άτομα που την διοικούσαν τα τελευταία 10 χρόνια τουλάχιστον πριν πραγματοποιηθεί η ανάκληση της λειτουργίας της στην οποία αναφέρονται τα εξής :

1) Η έκδοση από την τράπεζα πολλών δανείων τεράστιου ποσού (από ένα έως πέντε εκατομμύρια ευρώ έκαστος) στις επιχειρήσεις και στους ομίλους μελών των Δ.Σ. της τράπεζας με αρκετά χαμηλή έως και καθόλου φερεγγυότητα , με λειτουργία που απέφερε μόνο ζημία αλλά και σημαντικά προβλήματα κυρίως οικονομικά και δίχως επαρκείς εξασφαλίσεις .

2) Το αποσκέπασμα των ζημιών δεκάδων εκατομμυρίων ευρώ και η παρουσίαση στις οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας κερδών τα οποία δεν υπήρχαν .

3) Η μη σωστή έκθεση στον ισολογισμό της τράπεζας 70.000 μεριδίων τα οποία είχαν μετατραπεί σε ακίνητη και κινητή περιουσία και έπρεπε η διοίκηση να είχε ήδη εξαλείψει και ακυρώσει και στη συνέχεια να εμφανίσει η διοίκηση της τράπεζας σε λογιστική ανάλυση την ανάλογη ζημία (4,7 εκατομμύρια ευρώ) .

4) Η αδυναμία διαφάνειας που είχε να κάνει με την διοίκηση ακίνητων τεράστιας αξίας , η οποία σε αρκετές περιπτώσεις σχετίζεται και με δυσκολίες κυρίως ιδιωτικών ωφελειών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας .

Ύστερα από τις παραπάνω αναφορές διεξάχθηκε μετά από εντολή του οικονομικού εισαγγελέα εμπεριστατωμένη εξέταση η οποία ανατέθηκε σε αυτόνομο πραγματογνώμονα και τον Μάιο του 2014 παραδόθηκε σε αυτόν .

Σύμφωνα με τις πληροφορίες των μεριδιούχων η εμπειριστατωμένη εξέταση του ειδικού βεβαιώνει πανηγυρικά τις αναφορές τους και αναφέρεται σε πολλές περιπτώσεις δανείων αρκετών εκατομμυρίων ευρώ που πραγματοποιήθηκαν σε μέλη της διοίκησης της τράπεζας δίχως την ακολούθηση των πιστωτικών κανόνων ή δίχως τις εξασφαλίσεις που ήταν απαραίτητες .Ακόμη , περιέχει στοίβα από διάφορες παραβάσεις οι οποίες σχετίζονται με την κάλυψη ζημιών της τράπεζας , την διοίκηση των ακινήτων αλλά και τις μη νόμιμες ρευστοποιήσεις των μεριδίων που υλοποιούσαν τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων .

Στην συνέχεια ο οικονομικός εισαγγελέας οικονομικού εγκλήματος έστειλε την 3.10.2014 στον πταισματοδίκη Πατρών επιστολή για την εκπλήρωση συμπληρωματικής προκαταρκτικής δοκιμασίας έτσι ώστε να αντληθεί κατάθεση των εκκαλούντων και επεξηγήσεις των ατόμων που έφταιζαν . Στην δοκιμασία αυτή υπέβαλαν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μεριδιούχων , αλλά και αρκετά μέλη της διοίκησης της Αχαϊκής Τράπεζας , μέλη επιτροπών χορήγησης δανείων , στελέχη και αρκετοί άλλοι .

Οι μεριδιούχοι επιβεβαίωσαν ξανά στη γενική συνέλευση που πραγματοποιήθηκε , την πρωτοβουλία τους να εξακολουθήσουν τον αγώνα τους και για να κερδίσουν με νομοθετική ρύθμιση την αποδέσμευση τους από την ευθύνη του τριπλάσιου αλλά και για την αποδοκιμασία των ατόμων που ήταν η αφορμή να οδηγηθούν εδώ , δηλαδή ως προς την πολύ άσχημη διοίκηση της τράπεζας και την φθορά ενός μεγάλου και σημαντικού ύψους κεφαλαίων .". («Πάτρα: Συνεχίζουν τον αγώνα τους οι μεριδιούχοι της Αχαϊκής Τράπεζας» , 2015)

Ο δικαστικός κύκλος περιμένουμε να είναι αρκετά μεγάλος έως ότου εμφανιστεί η υπόθεση σε ακροατήριο , και εφόσον δημοσιευτούν τελεσίδικα βουλεύματα . Ο τεράστιος φάκελος που περιλαμβάνει των 240 σελίδων πόρισμα του οικονομικού εισαγγελέα Παναγιώτη Αθανασίου , έχει φτάσει πλέον στον ανακριτή Ευάγγελο Κωστακιώτη , ύστερα από την απαγγελία του συλλογικού τμήματος της απάτης σε βαθμό κακουργήματος από την Εισαγγελέα Ελένη Μιχοπούλου . Όμως ο διωγμός αυτός δεν αναφέρεται σε συγκεκριμένα άτομα .

Να καθοριστεί πρόεδρος πρωτοδικών την αναφορά στην υπόθεση της Αχαϊκής τράπεζας ασφαλώς θέλει ο ανακριτής ο Ευάγγελος Κωστακιώτης στον οποίο φορτώθηκε η δικογραφία ύστερα από την πράξη δίωξης . Η αφορμή ότι μιλάμε για

υπόθεση η οποία έχει τεράστιο κοινωνικό ενδιαφέρον και ο νόμος προβλέπει να οριστεί πρόεδρος πρωτοδικών για εγκλήματα και ποινές τεράστιου κοινωνικού ενδιαφέροντος ή βασικού δημοσίου συμφέροντος . Ο καθορισμός του προέδρου θα πραγματοποιηθεί από την Εισαγγελία του Αρείου Πάγου . Η ανάπτυξη και αλλαγή αυτή σημαίνει ταυτόχρονα τον τερματισμό της αναφοράς . Κύριος νομικός προβληματισμός τον οποίο καλείται να ξεδιαλύνει και να φέρει εις πέρας ο ανακριτής είναι η διαίρεση των ευθυνών , αν υπάρχει , στα 63 άτομα τα οποία θα πρέπει να παραβρεθούν για να κάνουν κατάθεση . Για το κενό των 210 εκατομμυρίων ευρώ είναι αδύνατον να αντιμετωπίσουν όλα τα άτομα τις συγκεκριμένες και όμοιες κατηγορίες , αφού αναπόφευκτα πάρα πολλοί θα φτάσουν σε σημείο στο οποίο να μην έχουν ουδεμία συσχέτιση με την παράβαση της απιστίας ενώ υπήρχαν και ανακατατάξεις και τροποποιήσεις στην κατασκευή των εκάστοτε Διοικητικών Συμβουλίων .

Ο ανακριτής θα προσκαλέσει 63 άτομα τα οποία στην πλειονότητά τους θα είναι εξαρτώμενα μέλη των διοικητικών συμβουλίων από την χρονική περίοδο του 2004 μέχρι και την στιγμή της διακοπής λειτουργίας της του 2012 . Από τα 63 αυτά άτομα , τα 33 αποτελούν τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων . Στην αναφορά υπάρχουν ακόμα στελέχη της τράπεζας τα οποία είχαν σε μεγάλο και σημαντικό βαθμό την υπευθυνότητα σχετικά με την χορήγηση δανείων στους επιχειρηματίες που επιθυμούσαν δανειοδότηση . Εμφανίζονται από τους 63 αυτούς και δύο μέλη Δ.Σ. που δραστηριοποιούνταν συγχρόνως στα κλιμάκια που ψήφιζαν και αποφάσιζαν για τις δανειοδοτήσεις , οι οποίοι έχουν επιδιώξει ανάκληση , διεκδικώντας έτσι την απαλλαγή τους από την ευθύνη χορήγησης αδείας για τα δάνεια . Ακόμη , δραστηριοποιούνται τέσσερα άτομα που συγχρόνως λειτουργούν και σαν δανειολήπτες που πήραν μετρητά τα οποία δεν επέστρεψαν ποτέ αλλά και ασκούσαν και διοίκηση στην τράπεζα .

ΤΙ ΕΙΧΕ ΔΗΛΩΣΕΙ Ο ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΦΛΩΡΑΤΟΣ:

"Δεν υπάρχει κανένα χειροπιαστό ζήτημα ότι κάποιος έκανε κομπίνα, ή πήρε χρήματα " είχε δηλώσει στις 19 Ιανουαρίου στον ο Ευάγγελος Φλωράτος. Και συνέχισε: "Πρώτα πρώτα η τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να αιτιολογήσει τις πράξεις που έκανε. Έκλεισε όλες τις μη συστημικές τράπεζες. Έκαναν ανακεφαλαιοποίηση σε

όλες τις μεγάλες τράπεζες και πληρώνει ο λαός. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι υποχρεωμένη να αιτιολογήσει τις επιλογές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας".

Ο κ. Φλωράτος πρόσθεσε: "Όταν παραδώσαμε την Τράπεζα αφήσαμε 220 εκατομμύρια απαιτήσεις από την Τράπεζα, 23 εκατομμύρια στα ταμεία και όλα τα ακίνητά μας. Αυτά που δώσαμε ήταν πολύ παραπάνω από τα δάνεια. Το ότι είχαμε μερικές καθυστερήσεις είχαμε. Όμως στις 31 Δεκεμβρίου του 2011 είχαν βελτιωθεί πολύ οι καθυστερήσεις. Αλήθεια δεν γνωρίζουν πόσα είναι τα κόκκινα δάνεια στις συστημικές τράπεζες; 150 δις. Γιατί δεν λένε κάτι γι' αυτό";

Ο κ. Φλωράτος εκτιμά ότι η Δικαιοσύνη θα αποδείξει ότι η Αχαϊκή λειτουργούσε με κανόνες και χωρίς να υπάρχει "κομπίνα". («ΠΑΤΡΑ: Αυτοί είναι οι 63 Πατρινοί που θα κληθούν να καταθέσουν για την υπόθεση της Αχαϊκής» , 2016)

Κεφάλαιο 4: Λογιστική ανάλυση της Αχαϊκής τράπεζας

4.1 Λογιστικές καταστάσεις της Αχαϊκής τράπεζας(1999-2013)

Πίνακας 5: Οικονομικά στοιχεία(1999-2009)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (σε εκατ. €)											
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	28,10	38,79	52,08	58,12	78,14	94,69	122,47	156,68	214,58	248,17	307,75
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	20,72	26,82	36,55	47,52	62,10	80,22	99,61	125,35	166,98	195,30	210,23
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	16,51	16,71	26,85	33,02	48,93	63,07	88,86	120,39	164,68	183,17	240,63
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	10,56	19,82	21,52	23,43	26,40	28,05	29,93	31,5	33,56	33,56	34,69
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	6,47	13,06	13,77	14,41	15,26	15,56	15,66	15,66	15,66	15,13	15,13
ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	1,24	1,25	1,51	1,68	2,14	2,50	3,18	3,9	4,51	3,42	2,35
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ	2	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	20	22	31	39	45	52	59	73	88	102	99
ΜΕΛΗ	4.573	5.179	6.422	7.718	9.106	10.103	11.323	12.372	13.482	14.212	14.586

Πηγή: <http://www.este.gr/index.asp>

Η Αχαϊκή Τράπεζα κατάφερε μέσω των συγχωνεύσεων μέχρι το 2009 παρά την οικονομική κρίση να αυξήσει το ενεργητικό της σε 307,75. (Εκατ. Ευρώ) Αποτελούσε μια από τις τέσσερις μεγάλες συνεταιριστικές τράπεζες στην Ελλάδα και για αυτό όλα τα μεγέθη της ήταν αρκετά υψηλά. Έδειχνε ανοδική πορεία με το ενεργητικό της το 2006 να φτάνει τα 156,68 εκατ. ευρώ, διαθέτοντας ίδια κεφάλαια 31,50 εκατ. ευρώ με τα κέρδη προ φόρων να ανέρχονται σε 3,90 εκατ. Ευρώ και να μειώνονται το 2009 στα 2,35 εκατ. Ευρώ. (Κιντής Στ, 2004)

Το **ενεργητικό της τράπεζας** αυξήθηκε σημαντικά το 2007 κατά 36,95% ξεπερνώντας το 26,98% του μέσου όρου επταετίας και έφτασε τα 214,58 εκατ. ευρώ. Το 2007 σημειώθηκε και η μεγαλύτερη ποσοστιαία αύξηση από έτος σε έτος ενώ η χαμηλότερη σημειώθηκε το 2002 κατά 12%. Είχε καταφέρει μέσα σε μια επταετία να τετραπλασιάσει το συνολικό ενεργητικό της. Γενικά μπορούμε να πούμε ότι η πορεία του ενεργητικού της τράπεζας διακρινόταν από μια συνεχή σταθερή ανοδική πορεία μέχρι το 2009 με μικρές διακυμάνσεις από έτος σε έτος στους ρυθμούς ανάπτυξης του. (Ευθυμόγλου Γ. Πρόδρομος- Λαζαρίδης Τ. Ιωάννης, 2000)

Οι χορηγήσεις και οι καταθέσεις της τράπεζας σημείωσαν αύξηση περίπου κατά 90 Εκατ. Ευρώ από το 2006 μέχρι το 2009. Οι καταθέσεις της έφτασαν τα 120,39 εκατ. ευρώ το 2006 ενώ τα δάνεια της άγγιξαν τα 125,35 εκατ. ευρώ. Είναι

αξιοσημείωτη η αποκλιμάκωση των καταθέσεων το 2009 στα 240,63 Εκατ. Ευρώ. Αυτό οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των καταθέσεων λόγω της ενσωμάτωσης των υγιών τμημάτων των τραπεζών που συγχωνεύτηκαν με τον όμιλο και είχαν ως αποτέλεσμα να αυξήσουν την ρευστότητα του. (Κιντής Στ, 2004)

Οι χορηγήσεις για το 2007 διαμορφώθηκαν στα 166,98 εκατ. ευρώ γεγονός που αποδεικνύει ότι ήταν αυξημένες αρκετά υψηλότερα από το μέσο όρο. Έφτασαν έναν ρυθμό αύξησης σε σχέση με το 2006 που άγγιζε το 33,21% ενώ ο μέσος όρος έφτασε τα 28,85%. Παρατηρούμε ότι όλα τα έτη της επταετίας παρουσίαζαν σημαντικούς ρυθμούς αύξησης καθώς το έτος με το μικρότερο ρυθμό ανάπτυξης ήταν το 2005 με 24,17% ενώ η υψηλότερη σημειώθηκε το 2007 όπως προαναφέρθηκε. Οι καταθέσεις για το 2007 υπολογίστηκαν σε 164,68 εκατ. ευρώ οριακά χαμηλότερα από τις χορηγήσεις με ποσοστιαία αύξηση σε σχέση με το 2006 κατά 36,79% υπερβαίνοντας οριακά και το μέσο όρο επταετίας που βρίσκεται στο 35,54%. Τα έτη 2003 με ρυθμό αύξησης 48,18% και 2005 με αντίστοιχο 40,89% είναι τα έτη όπου σημειώνονται οι υψηλότερες ποσοστιαίες αυξήσεις από έτος σε έτος. Ενδεικτικό της καλής πορείας των χορηγήσεων και των καταθέσεων είναι το γεγονός ότι οι χορηγήσεις το 2001 ήταν 36,55 εκατ. ευρώ αυξήθηκαν κατά 356% στο 2007 ενώ οι καταθέσεις το 2001 ήταν 26,85 εκατ. ευρώ ενώ το 2007 είχαν αυξηθεί κατά 513%. (Κιόχος Π.Α, 1997)

Συνεταιριστικό Κεφαλαίο-Ίδια Κεφάλαια

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο από το 1999 μέχρι το 2007 δεν είχε μεταβληθεί καθόλου και ειδικά από το 2001 είχε μεταβληθεί ελάχιστα . Το 2001 υπολογιζόταν σε 13,77 εκατ. ευρώ ενώ από το 2005 παραμένει στάσιμο στα 15,66 εκατ. ευρώ διαμορφώνοντας έναν χαμηλό μέσο όρο επταετίας στο 2,19%. Γενικά οι μεγαλύτερες μεταβολές προκλήθηκαν το 2002 και 2003 που αυξήθηκε κατά 4,65% και 5,9% αντίστοιχα. Η πορεία του συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν ακολουθείται από τον αριθμό των μελών που συνεχίζουν να αυξάνονται από το 2001 με υψηλούς αλλά φθίνων ρυθμούς και αριθμώντας το 2007 σε 13482 μέλη-πελάτες , διπλασιάζοντας ουσιαστικά τα μέλη από το 2001. Τα ίδια κεφαλαία έφτασαν το 2007 τα 33,55 εκατ. ευρώ αυξημένα σε σχέση με το 2006 κατά 6,51% που βρίσκεται λίγο χαμηλότερα από το γενικό μέσο όρο των εξεταζόμενων ετών. Τα έτη 2002,2003 ήταν τα έτη που διαμορφώθηκαν όπως και στο συνεταιριστικό κεφαλαίο οι υψηλότερες ποσοστιαίες

αυξήσεις από έτος σε έτος. Τέλος τα ίδια κεφαλαία διακρίνονταν από υψηλότερο ρυθμό αύξησης σε σχέση με το συνεταιριστικό κεφάλαιο. (Κινητής Στ, 2004)

Συν.Έσοδα-Συν.Έξοδα, Κέρδη προ Φορών

Τα συνολικά έσοδα της τράπεζας αυξήθηκαν το 2007 κατά 29,97% ξεπερνώντας το μέσο όρο επταετίας που βρίσκονταν στο 25,72% και διαμορφώνονται στα 15,22 εκατ. ευρώ .Τα συνολικά έξοδα για το 2007 διαμορφώνονταν στα 10,71 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 37,13% σε σχέση με το 2006 που είναι και η υψηλότερη επίδοση ποσοστιαίας αύξησης για όλα τα έτη, ενώ ο μέσος όρος επταετίας βρισκόταν αρκετά χαμηλότερα στο 28,84%. Τόσο τα συν.έσοδα όσο και τα συν.έξοδα διακρίνονται από μια συνεχή ανοδική πορεία μέχρι και το 2009. Είναι γεγονός ότι κατά την διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου παρότι τα έσοδα είναι υψηλότερα από τα έξοδα παρόλο αυτά οι ρυθμοί αύξησης τους βρίσκονται ακριβώς αντίθετα. Έχει επιτευχθεί μέσα σε μια επταετία από το 1999 μέχρι το 2007 να αυξηθούν τα συν.έσοδα κατά 293% ενώ τα συν.έξοδα κατά 353%. Τα κέρδη προ φορών για το 2007 διαμορφώθηκαν στα 4,51 εκατ. ευρώ αυξημένα κατά 15,64% σε σχέση με την προηγούμενη χρόνια και υπολείποντας από το 20,16% του γενικού μέσου όρου επταετίας. Τα κέρδη προ φορών αποτελούν το 8,04% των συνολικών κερδών όλων των συνεταιριστικών τραπεζών . Τέλος είχε καταφέρει μέσα σε μια μόνο επταετία να τριπλασιάσει τα συνολικά κέρδη προ φορών του. (Κινητής Στ, 2004)

Μέχρι το 2009 είχε δώδεκα (12) καταστήματα με ενενήντα εννιά (99) άτομα προσωπικό και δεκατέσσερις χιλιάδες πεντακόσια ογδόντα έξι (14.586) μέλη. (Κινητής Στ, 2004)

Λειτουργική αποτελεσματικότητα

Ο δείκτης λειτουργικής αποτελεσματικότητας μας δίνει μια αναλογία ανάμεσα στα λειτουργικά έξοδα και τα λειτουργικά έσοδα καθώς είναι ο λόγος τους. Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα είχε πετύχει επίδοση κοντά στο 65,33% το 2000 η οποία όμως ήταν συνεχώς ανοδική κατά την διάρκεια της επταετίας φτάνοντας το 2007 στην υψηλότερη επίδοση της με 70,37%. Η λειτουργική αποτελεσματικότητα της τράπεζας άρχισε να φθίνει σιγά σιγά μετά το 2007.

Πίνακας 6 :Ισολογισμός Αχαϊκής Τράπεζας 2013

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε.		ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ		ΣΤΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2013 (Ποσό σε ευρώ)		1ο ΕΤΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (19 Μαρτίου 2012 - 18 Μαρτίου 2013)			
		Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσό έναρξης εκκαθάρισης		Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσό έναρξης εκκαθάρισης	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		84.812,74		5.276.701,77					
3. Αποθήκες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων									
α. Ομότιμες	3.332.695,42		4.273.070,18				0,00	88.599,37	
β. Άλλες αποθήκες	39.119.626,15	42.452.321,58	9.984.550,89	14.237.620,87		57.165,78	57.165,78	72.903,61	161.542,90
4. Αποθήκες κατά πελάτων									
α. Χαρτίτιμος	198.721.933,28		214.934.821,66						
β. Άλλες αποθήκες	5.472.079,85		0,00				0,00	212.899.337,25	
Μόιν: Προβλέψεις για επισφάλειες	-88.921.432,37	115.272.580,76	-17.965.271,40	196.969.550,26			-125.452,32	125.452,32	366.376,56
5. Ομολόγια και λοιπά τίτλα σταθερής απόδοσης									
α. Εκδόσεις Ελληνικού Δημοσίου	122.965,00		193.139,46						
β. Άλλες εκδόσεις	1.478.750,24	1.601.215,24	1.503.750,24	1.696.389,70					
6. Μετοχές και άλλα τίτλα μεταβλητής απόδοσης			4.447.168,15						
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις			79.560,89						
9. Λοιπά πάγια στοιχεία									
γ. Λοιπά δικά πάγια στοιχεία	0,03		879.996,66						
Μόιν: Αποβλέψεις άλλων πάγιων στοιχείων	-0,03	0,03	-747.165,79	132.831,27					
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία									
α. Γήινα Οικόπεδα		3.583.982,33		3.583.982,33			12.599.726,72		15.075.186,56
β. Κτίρια Εγκαταστάσεις Ύδρευση	11.156.190,40		11.156.190,40				2.036.252,88		6.688.809,27
Μόιν: Αποβλέψεις επί των ενσώματων στοιχείων	-3.640.576,29	7.515.595,11	-2.998.127,68	8.158.062,72			11.845.709,37		11.851.721,22
γ. Επένδυση μηχανολογικών και λοιπών εξοπλισμών	1.826.928,46		1.932.682,48				952.202,88		952.202,88
Μόιν: Αποβλέψεις επί των μηχανολογικών & λοιπών εξοπλισμών	-1.474.802,86	352.125,60	-1.446.677,20	498.204,98					
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	1.810.961,87		1.939.794,72						
Μόιν: Αποβλέψεις λοιπών ενσώματων πάγιων στοιχείων	-1.273.365,86	537.596,01	-996.800,42	942.994,30					
ε. Ανεπιταχιστές υπό κατασκευή & προκαταβολές			0,00						
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		3.731.119,05		11.942.469,09					
14. Προμήθειες έξοδα & τόκοι υπερπληρωθέντων		443.525,63		141.690,34					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>180.101.543,12</u>		<u>252.466.251,21</u>			<u>180.101.543,12</u>		<u>252.466.251,21</u>
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)									
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις									
β. Από εργαζόμενους & υπάλληλους Τρίτων Στοιχείων Ενεργητικού		26.200.484,84		34.577.169,66					
3. Λοιπά λογαριασμοί Τόξων									
α. Διαφορές άλλων των παραστατικών στοιχείων	275.193,41		499.543,21				499.543,21		
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληρωσθέντων	418.179.917,58	418.495.110,99	419.247.660,66	419.247.660,66					
Σύνολο λογαριασμών τάξεως		444.655.595,83		454.324.373,53					

Πηγή: <http://www.acbank.gr/>

Το σύνολο του ενεργητικού της τράπεζας για το τέλος της χρήσης του 2013 ήταν 180,10 εκατ ευρώ. Φαίνεται ότι υπάρχει σημαντική μείωση του συνόλου του ενεργητικού της τράπεζας. Ενώ οι υποχρεώσεις της προς τρίτους ανερχόταν περίπου στις 57.165 γεγονός που αποδεικνύει ότι η τράπεζα δεν ήταν σε θέση να καλύπτει τις συνολικές τις υποχρεώσεις τόσο τις βραχυπρόθεσμες όσο και τις μακροπρόθεσμες είτε λόγω της έλλειψης ρευστότητας είτε λόγω της κακής διαχείρισης των κεφαλαίων της.

Πίνακας 7 : Αποτελέσματα χρήσης και διάθεσης αποτελεσμάτων 2013

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 18ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2013 (19 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012 - 18 ΜΑΡΤΙΟΥ 2013)				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσό έναρξης εκκαθάρισης	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσό έναρξης εκκαθάρισης	
1. Τόκα και εξισωμένοι τόκοι				καθαρό κέρδη (ζημιές) χρήσεως	-60.013,94,55	-4.089.016,29
· Τόκα τίτλων σταθμικής απόδοσης	100.396,34		0,00	Πλέον: Τυλάκια ασφαλι. πράξη, χρεώσεων	-4.217.146,30	-128.129,91
· Άλλοι τόκοι και εξισωμένοι τόκοι	5.870.373,90	5.970.740,34	2.767.696,45	Υπόλοιπο έτη μισθών κ. νέων	-64.231.094,75	-4.217.146,20
Μείζον:				Μείζον:		
2. Τόκα και εξισωμένοι έτη		581.831,76		· Αποτά μετ. καταρ. στο λειτουργικό κέντρο φέρων	-41.814,22	0,00
Μείζον:		5.388.508,48		· Υπόλοιπο έτη μισθών κ. νέων	-64.272.709,01	-4.217.146,20
Πλέον:			271.973,97			
3. Έσοδα από τίτλους						
α. Έσοδα από μετρητά ή άλλους τίτλους μετρητά αποδ.	1.423,75		12.951,22			
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες εταιρίες	36.490,20	37.874,45	0,00			12.951,22
4. Έσοδα προμήθειων		511.400,12	473.366,06			
Μείζον:						
5. Έξοδα προμήθειων		9.590,02	1.602,11			-471.763,83
Μείζον:		5.928.713,03				798.669,12
6. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων		57.876,64				-425,44
Μείζον:						
7. Άλλα έσοδα επενδύσεων		110.312,56				95.027,42
Μείζον:		6.096.896,23				851.291,10
8. Γενικά έθελον διασχετισμοί						
α. Διαπίστωση προσημοπισμοί						
· Νοθεία και παραρτήματα	1.192.100,36		799.927,96			
· Επιβαρύνσεις κινου/ηθης φύσεως για συντάξεις	278.966,32		110.153,68			
· Άλλες επιβαρύνσεις	65.087,34	1.536.233,82	1.085,92			871.947,61
β. Άλλα έθελον διασχετισμοί		602.440,05				297.005,49
Μείζον:		3.998.222,36				-315.661,96
9. Αποφίσεως παρηγο		1.246.265,40				760.141,70
10. Άλλα έθελον επενδύσεων		499,18				1.764,96
11+12. Διαφορές προσαρ. αξίας απορροών ή προβλ. ενδεχόμεν. υποχρεώσεων		71.371.036,07				361.930,78
Μείζον:						
13+14. Διαφορές προσαρ. αξίας επ. αξιών με χρηματίτη χρηματ. Απορροποση		0,00				2.795.592,49
Πλέον: 15. Έκτακτα έσοδα	9.246.770,92		138.203,64			
Μείζον: 16. Έκτακτα έξοδα	-400.364,60		-1.156,88			
Πλέον: 17. Έκτακτα αποτελέσματα	-302.836,30	8.646.369,82	9.046,90			146.095,66
18. Αποτέλεσμα (Ζημιές) χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)		-60.013.948,55				-4.089.016,29

Πατρα 18 Απριλίου 2013

Ο Λογιστής

Γεωργιος Καραμυζης
Α.Δ.Τ. ΑΕ224691
Αρ. Αδείας ΟΕΕ 273 Α Τέως

Ο Ενεργητικός

Ιωάννης Γιαννίκος
Α.Δ.Τ. ΑΙ 053211

Πηγή: <http://www.acbank.gr/>

Από τον παραπάνω πίνακα διακρίνουμε ότι για το τέλος χρήσης του 2013 η Αχαϊκή τράπεζα σημείωσε ζημιές της τάξης των -60.013 εκατ. Ευρώ.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ήταν μια ιδιαίτερα ισορροπημένη τράπεζα καθώς όλες τις οι επιδόσεις ήταν πάνω από τον μέσο όρο ενώ σε κάποιους οικονομικούς δείκτες κατακτούσε σημαντικές θέσεις σημειώνοντας υψηλή αποδοτικότητα και λειτουργικότητα. Από το 2009 μέχρι το 2012 η αποδοτικότητα τόσο του ενεργητικού της όσο και των κεφαλαίων της ήταν πολύ χαμηλές αφού ο ρυθμός αύξησης των κερδών ήταν μικρότερος από τον ρυθμό αύξησης του ενεργητικού της. Συνεπώς η κερδοφορία της άρχισε να φθίνει σημαντικά με αποτέλεσμα την πτώχευση της τράπεζας και το κλείσιμο της.

4.2 Σχολιασμός λογιστικών στοιχείων Αχαϊκής τράπεζας και οικονομικοί λόγοι που οδήγησαν στο κλείσιμο της τράπεζας

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα παρουσίαζε συνεχή φθίνον περιθώριο κέρδους καθώς οι ρυθμοί αύξησης των εσόδων της ήταν υψηλότεροι από τους ρυθμούς αύξησης των κερδών δείχνοντας ένα δυσοίωνα σημάδι για το μέλλον.

Το Μάρτιο του 2012 η Τράπεζα της Ελλάδος έκρινε αναγκαία την υπαγωγή των συνεταιριστικών τραπεζών Αχαϊκή Συν. Π.Ε., Λαμίας Συν. Π.Ε. και Λέσβου-Λήμνου Συν. Π.Ε. στα μέτρα εξυγίανσης.

Και οι τρεις συνεταιριστικές τράπεζες αντιμετώπιζαν αδυναμίες, όπως έλλειψη κεφαλαίων και αδυναμία ανακεφαλαιοποίησης, ιδιαίτερα κακής ποιότητας δανειακό χαρτοφυλάκιο (τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια προσέγγιζαν το 1/3 του συνόλου των δανείων στη μία και τα 3/5 στις άλλες δύο τράπεζες) και αυξανόμενες πιέσεις στη ρευστότητά τους. Επίσης, σε αρκετές περιπτώσεις είχαν παρατηρηθεί και φαινόμενα κακοδιαχείρισης και σημαντικών οργανωτικών ελλείψεων, ιδίως σε ζητήματα διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων. Τα προβλήματα αυτά είχαν από καιρό εντοπιστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, όμως καμία τράπεζα από αυτές δεν κατόρθωσε να λάβει μέτρα που θα αποκαθιστούσαν τη βιωσιμότητά της. Εκτός του ότι και οι τρεις ήταν σημαντικά υποκεφαλαιοποιημένες, αντιμετώπιζαν, λόγω των εκροών καταθέσεων, έντονο πρόβλημα ρευστότητας και αυξημένη πιθανότητα αδυναμίας κάλυψης των καταθετών τους.

Σύμφωνα με το πόρισμα DELOITTE σε ότι αφορά την πτώχευση της Αχαϊκής τράπεζας αναφέρονται τα εξής:

- Τα στελέχη της Νομικής Υπηρεσίας της τραπεζής δήλωσαν παραίτηση την ίδια ημέρα που ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της τράπεζας από την τράπεζα της Ελλάδος.
- Οι φάκελοι ορισμένων δανείων που παρέλαβαν οι εξωτερικού συνεργάτες δικηγόροι για τους σκοπούς της εκκαθάρισης ήταν εμφανώς ελλιπείς.
- Γενικές ελλείψεις της τραπεζής βάσει πορισμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Παραρτήματα I-III).

- Σημαντικές ελλείψεις στα συστήματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Με στόχο τη μείωση του λειτουργικού κινδύνου είχε επισημανθεί η ανάγκη κωδικοποίησης των διάσπαρτων οδηγιών και εγκυκλίων της Γενικής Διεύθυνσης σε ενιαίο Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, με περαιτέρω διαχωρισμό συγκεκριμένων καθηκόντων, ώστε να αποφεύγονται οι περιπτώσεις ασυμβίβαστων ρόλων.
- Απουσία ανάπτυξης μηχανισμών και μεθόδων διαχείρισης και παρακολούθησης διαφόρων κινδύνων για τη λειτουργία διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και την αποτελεσματικότητα της Μονάδος Διαχείρισης Κινδύνων. Οι υπάλληλοι της Μονάδος ασχολούνταν κατά κύριο λόγο με μια σειρά πιστοδοτικών θεμάτων (κυρίως εισηγήσεις και εγκρίσεις) με συνέπεια την έλλειψη χρόνου για την ουσιαστική ενασχόλησή τους με θέματα κινδύνων,
- Ατέλειες του πλαισίου ανάληψης και διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου με συνέπεια την πιθανότητα ύπαρξης υψηλού λειτουργικού κινδύνου και την αδυναμία ολοκληρωμένης και ενιαίας παρακολούθησης των διαφόρων υποκατηγοριών του πιστωτικού κινδύνου (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)
- Ανάγκη βελτιώσεων των διαδικασιών διαχείρισης των οριστικών καθυστερήσεων & των επισφαλειών, με την εκπόνηση διαδικασιών διαχείρισης καθυστερήσεων που να προσιδιάζουν στις ιδιαιτερότητες της τράπεζας.
- Αδυναμίες στη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου λιανικής τραπεζικής, καθώς η τράπεζα δεν είχε αναπτύξει ολοκληρωμένο πλαίσιο διαδικασιών και κανόνων. Η μέθοδος υπολογισμού του «Δείκτη Δανειακής Επιβάρυνσης» (PTI) και «Αξίας δανείου προς αξία ακινήτου» (LTV) δεν ήταν πλήρεις και οι δείκτες δεν λαμβάνονται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία.
- Περιπτώσεις επιχειρηματικών δανείων που δόθηκαν με τη μορφή καταναλωτικών ή στεγαστικών.
- Ανάγκη επικαιροποίησης των κριτηρίων και των διαδικασιών ελέγχου, του εύρους των αντικειμένων και της δομής των πορισμάτων της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Μη συμμόρφωση της τράπεζας με την υποχρέωση που προβλεπόταν από την ΠΔΤΕ 2577/2006, σχετικά με την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου.

- Καθορισμός των ορίων των εγκριτικών κλιμακίων με αποκλειστικό κριτήριο το ύψος του αιτήματος, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη εξειδικευμένες παράμετροι όπως, το επίπεδο κάλυψης από εξασφαλίσεις, η συναλλακτική συμπεριφορά, η ύπαρξη δυσμενών στοιχείων και το ποσοστό συμμετοχής της τράπεζας στη συνολική χρηματοδότηση του πελάτη, οι οποίες διαφοροποιούσαν ουσιαστικά το επίπεδο του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου. (Κιντής Στ, 2004)
- Μη διασφάλιση, από καταγεγραμμένες και θεσμοθετημένες διαδικασίες, του επιπέδου ακρίβειας και επικαιροποίησης των υποβαλλόμενων στοιχείων, μέσω της συμμόρφωσης στις τροποποιήσεις του θεσμικού πλαισίου.
- Ύπαρξη πιστοδοτήσεων με ευνοϊκή μεταχείριση προς επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα, οι φορείς των οποίων είχαν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα. Οι σχετικές χορηγήσεις εγκρίθηκαν και χορηγήθηκαν χωρίς ολοκληρωμένες αξιολογήσεις και ενείχαν ιδιαίτερο πιστωτικό κίνδυνο (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008).
- Σταδιακή επιδείνωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της τράπεζας από το 2006, γεγονός που απαιτούσε τη διενέργεια σημαντικών παραβλέψεων και την ενίσχυση των κεφαλαίων. Το 2011 εμφανίστηκε σημαντική διόγκωση των καθυστερήσεων με χαρακτηριστικό την αύξηση αυτών κατά 74,4%, η οποία διαπιστώθηκε και κατά τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος το 2012.
- Αντιμέτωπιση σοβαρών προβλημάτων ρευστότητας από το 2010 και μετά, γεγονός που εντάθηκε καθώς η Τράπεζα έπαψε και να θεωρείται αποδεκτός αντισυμβαλλόμενος και να συμμετέχει στις πράξεις νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ.
- Πτώση των κεφαλαίων της τράπεζας κάτω του ελαχίστου αποδεκτού ορίου, χωρίς να υπάρχει προοπτική αύξησης και αποκατάστασης τους. Τον Δεκέμβριο του 2011 ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας είχε διαμορφωθεί στο 6,4% έναντι ελαχίστου ορίου 10,0% και συνυπολογιζόμενου το ποσό διπλής μόχλευσης (δάνεια σε προσωπικό για αγορά συνεταιριστικών μερίδων) ο ΔΚΕ υποχωρούσε στα 4,0%. Συνεπώς, απαιτείτο κεφαλαιακή ενίσχυση της τράπεζας με το ποσό των €13,2 εκατ. τουλάχιστον. (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)
- Χορήγηση αναχρηματοδοτήσεων ληξιπρόθεσμων οφειλών κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2011, με αποτέλεσμα την βελτίωση των δεικτών καθυστερήσεων και αποδοτικότητας. Όμως οι αναχρηματοδοτήσεις αυτές, όπως διαπιστώθηκε, πραγματοποιήθηκαν χωρίς την αξιολόγηση της ικανότητας των πιστούχων να

αποπληρώσουν ή αφορούσαν εκ νέου ρυθμίσεις ή οι όροι αυτών ήταν αρκετά «χαλαροί». (Κιντής Στ, 2004)

Διαπιστώσεις των Εμπειρογνώμωνων

Οι διαπιστώσεις αυτές, όπως σημειώνουν οι εμπειρογνώμονες, δεν προεξοφλούν απαραίτητα μια ποινικά επιλήψιμη συμπεριφορά, όμως η ανάγνωση των σχετικών φακέλων αποτελεί ξενάγηση σε ένα, επιεικώς, ανορθόδοξο, εμφανώς ευνοιοκρατικό περιβάλλον, σίγουρα πάντως καθόλου σχολαστικό, σε ό,τι αφορά τις δανειακές και άλλες συναφείς εξυπηρετήσεις της τράπεζας προς ορισμένες κατευθύνσεις.

Τυχαίνει, πάντως, οι κατευθύνσεις αυτές να έχουν αναγνωρίσιμο ονοματεπώνυμο σε πολύ χαρακτηριστικές, μνημονεύομενες περιπτώσεις, κάτι που μάλλον δεν θα καταπλήξει όσους μετέχουν στο κοινωνικό και οικονομικό γίγνεσθαι της πόλης. (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)

Στους εμπειρογνώμονες ανατέθηκε το έργο από τον εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος Αθηνών. Έχουν προηγηθεί μηνυτήριες αναφορές από εννέα μεριδιούχους της «Αχαϊκής», αλλά βέβαια και η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της τράπεζας, που συνέβη το 2011, προκαλώντας πολύ ισχυρούς πολιτικούς, οικονομικούς και κοινωνικούς τριγμούς, που αποτέλεσαν αφορμή, παραμονές εκλογών μάλιστα, να αποσπαστούν δεσμεύσεις σε κορυφαίο επίπεδο για ευμενή αντιμετώπιση του ζητήματος, αλλά μετεκλογικά οι δεσμεύσεις δεν συνοδεύθηκαν από πράξεις, κάτι που σήμαινε ότι ο πολιτικός κόσμος προτίμησε να αφήσει το θέμα να κρυώσει και να το αδειάσει ευσχήμως.

Οι εμπειρογνώμονες διευκρινίζουν πως δεν είναι αποστολή τους να κάνουν παρατηρήσεις ποινικού ενδιαφέροντος. Αφήνουν το καυτό αυτό ερώτημα στη δικαιοδοσία των εισαγγελικών και δικαστικών αρχών, που θα επιληφθούν περαιτέρω. Τις παρατηρήσεις τους πάντως διατρέχει η εκτίμηση ότι η τράπεζα λειτούργησε με συγκεντρωτικό τρόπο, με αδιαφάνεια ως προς τα κριτήρια κρίσιμων επιλογών, μη προτάσσοντας το συμφέρον της έναντι των επιδιώξεων και των αναγκών ορισμένων, τουλάχιστον, επιφανών πελατών της, τους οποίους περιέθαλψε με ατεκμηρίωτη γενναιοδωρία και ανεκτικότητα. (Κιντής Στ, 2004)

Οι εμπειρογνώμονες παραδέχονται ότι σε περιόδους ευφορίας είθισται να χαλαρώνει η σχολαστικότητα στα κριτήρια και τις δικλείδες που διέπουν τις δανειοδοτήσεις και τις εξυπηρετήσεις προς τους πιστούχους. Όμως, στην προκειμένη

περίπτωση, υποστηρίζουν, η λείανση αυτή υπερέβη τα επίπεδα της υγιούς πρακτικής, σε βαθμό που δεν διασφαλίστηκε στα μάτια ενός «καλοπροαίρετου τρίτου» ότι αποκλείστηκε η κατάχρηση αρμοδιοτήτων και εξουσιών από πρόσωπα «με σημαίνοντα, ίδια δε και δεσπίζοντα, ρόλο και λόγο στην τράπεζα». Με απλούστερα λόγια, το ελάχιστο είναι ότι δεν δόθηκε και μεγάλη σημασία στην έξωθεν καλή λειτουργία του διοικητικού συστήματος, που φαίνεται πως ήταν ολιγοπρόσωπο και κλειστό. (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)

Οι εμπειρογνώμονες διαπιστώνουν υποκειμενισμό και προχειρότητα:

- Κανονισμό Πιστωτικής Πολιτικής ο φορέας απέκτησε μόλις το 2011, και λίγο πριν κλείσει.
- Η Τράπεζα στερείτο οργανωτικής δομής που θα ασχολείτο εμπειριστατωμένα και με τεκμήρια ως προς τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου για τις χορηγήσεις της.
- Δίχως να έχει σύστημα εσωτερικού ελέγχου, η τράπεζα μπορούσε να παίρνει αποφάσεις χωρίς να αποτυπώνονται λάθη και παραλείψεις της διοίκησής της. (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)

Οι εμπειρογνώμονες επικαλούνται πολλές περιπτώσεις ανορθόδοξης λειτουργίας, μάλιστα αρκετές από αυτές περιστρέφονται γύρω από τα ίδια εταιρικά ή φυσικά πρόσωπα.

Κατέγραψαν:

- Δανειοδοτήσεις χωρίς τεκμηρίωση πιστοληπτικής ικανότητας.
- Αναδιρθώσεις δανείων επίσης χωρίς τεκμηρίωση, επιχειρηματικά σχέδια, εμπειριστατωμένα αιτήματα κ.λπ.
- Δανειοδοτήσεις που εξυπηρετούσαν συμφέροντα μελών του ΔΣ με συμμετοχή των ιδίων στις αποφάσεις, κάτι που αποφεύγεται.
- Δανειοδοτήσεις με επιτόκια που δεν απέφεραν κέρδος προς την τράπεζα, αλλά μάλλον εξυπηρετούσαν την ανάγκη του δανειολήπτη. Μνημονεύεται μάλιστα περίπτωση όρων δανειοδότησης που φάνηκε μάλλον να παραγγέλλονται παρά να εισάγονται προς εσωτερική επεξεργασία. (Παπαϊωάννου Γεώργιος, 2008)
- Απαλλακτικές αποφάσεις προς δανειολήπτες, χωρίς τεκμηρίωση.
- Αγορά οικοπέδου για το διοικητήριο χωρίς σαφή πρόβλεψη σχετικής οικονομοτεχνικής μελέτης (Κιντής Στ, 2004)

4.3 Η λύση που δόθηκε για τις συνεταιριστικές τράπεζες

Με δεδομένη την αναταραχή στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα και τη δυσμενή δημοσιονομική και οικονομική συγκυρία στην Ελλάδα, η εμπιστοσύνη του κοινού στη σταθερότητα και την εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος θα κλονιζόταν σε σημαντικό βαθμό σε περίπτωση απώλειας καταθέσεων. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδας επιδίωξε να εξευρεθεί, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, ανάδοχος του συνόλου των καταθέσεων των τριών συνεταιριστικών τραπεζών και όχι μόνο του εγγυημένου μέρους τους. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας, οι άδειες των τριών συνεταιριστικών τραπεζών ανακλήθηκαν, οι τράπεζες τέθηκαν σε ειδική εκκαθάριση, οι καταθέσεις μεταφέρθηκαν στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και έτσι διασφαλίστηκε η εμπιστοσύνη των καταθετών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και τη σταθερότητά του. («Το χρονικό της Μεγάλης Κρίσης, Η τράπεζα της Ελλάδας 2008-2013», 2013)

Κεφάλαιο 5: Συμπεράσματα

Πλέον οι συνεταιριστικές τράπεζες διέρχονται από το νηπιακό στάδιο που βρίσκονται τα τελευταία δέκα χρόνια στην Ελλάδα καθώς πλέον προσεγγίζουν με σταθερούς ρυθμούς τις εμπορικές τράπεζες σε ότι αφορά τις τιμές των οικονομικών δεικτών. Έτσι μέσα από τις λογιστικές καταστάσεις καταλαβαίνουμε ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες στο σύνολο τους παράγουν πλούτο για τους μέτοχους μερικές μάλιστα σε αξιοζήλευτα μεγέθη. Επίσης κατανοούμε ότι μέσω του περιθωρίου κέρδους και εκμετάλλευσης του ενεργητικού πλέον γίνεται καλύτερη διαχείριση από την πλευρά της διοίκησης στο τομέα των εσόδων, εξόδων και της παραγωγής κέρδους.

Από την άλλη πλευρά όμως διαπιστώνεται ότι από έτος σε έτος οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι ολοένα και πιο εκτεθειμένες στον χρηματοοικονομικό κίνδυνο γεγονός που μπορεί να οδηγήσει στην αύξηση των αποδόσεων των τραπεζών. Παρόλη την συνολική καλή εικόνα των συνεταιριστικών τραπεζών μπορούμε να αναφέρουμε κάποιες τράπεζες οι οποίες ξεχωρίζουν από το σύνολο είτε λόγω καλύτερων είτε χειρότερων επιδόσεων τους. Ενδεικτικά μπορούμε να αναφέρουμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας σημειώνει σημαντικές επιδόσεις. Σημειώνει αρκετά υψηλή αποδοτικότητα ενεργητικού. Άλλη συνεταιριστική τράπεζα η οποία είναι άξια αναφοράς είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Έχει καταφέρει αυτό που δεν κατάφερε η Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας δείχνοντας ακόμη πιο σωστή διοικητική διαχείριση πραγματοποιώντας υψηλή απόδοση του ενεργητικού της κατέχοντας την καλύτερη επίδοση καθώς και υψηλό περιθώριο κέρδους.

Από τις τέσσερις μεγάλες συνεταιριστικές τράπεζες πρέπει να μνημονεύσουμε ιδιαίτερα τις επιδόσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας. Κατέχει την δεύτερη υψηλότερη επίδοση σε αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων από όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες. Ενδεικτικό της καλής διοικητικής της λειτουργίας είναι και το γεγονός ότι κατέχει πολύ καλή λειτουργική αποτελεσματικότητα. Επίσης οι μεγάλες συνεταιριστικές τράπεζες, Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκάνησου βρίσκονται κοντά στον μέσο όρο των συνεταιριστικών τραπεζών. Μπορούμε όμως να αναφέρουμε ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκάνησου αντιμετωπίζει διοικητικά προβλήματα καθώς κατακτά την

δεύτερη χειρότερη επίδοση στον τομέα της εκμετάλλευσης του ενεργητικού αλλά και της μόχλευσης.

Από την άλλη πλευρά οι τράπεζες που το μέλλον τους προδικάζεται δυσοίωνα είναι κυρίως δυο, η Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης και η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών. Ουσιαστικά αποτελούν τις τράπεζες που κατέχουν τις χαμηλότερες επιδόσεις. Αποτελούν τις δυο τράπεζες οι οποίες παρουσιάζουν ζημίες σε κάποια από τα έτη λειτουργία τους. Έχουν χαμηλές επιδόσεις κατέχοντας ακόμα αρκετά χαμηλά ίδια κεφαλαία και ενεργητικό. Αντιθέτως όμως με την Συνεταιριστική Τράπεζα Κοζάνης που έχει αρκετά χρόνια λειτουργίας, η Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών ιδρύθηκε το 2003 κάτι που αποτελεί τροχοπέδη στην μέχρι τώρα ανάπτυξη της καθώς διέρχεται την οικονομική κρίση που οδηγεί σε χαμηλή κερδοφορία. Παρόλο αυτά τα δυο τελευταία έτη παρουσιάζει μια αρκετή σημαντική άνοδο σε πολλά από τα βασικά της μεγέθη δείχνοντας την αναπτυξιακή της πορεία για το μέλλον. Άλλη μια συνεταιριστική τράπεζα που βρίσκεται αρκετά χαμηλά είναι και η Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων που οφείλεται κυρίως στην κακή διαχείριση της καθώς σημειώνει χαμηλή κερδοφορία σε σχέση με το μέγεθος της.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ήταν μια ιδιαίτερα ισορροπημένη τράπεζα καθώς όλες τις οι επιδόσεις ήταν πάνω από τον μέσο όρο ενώ κάποια λογιστικά στοιχεία της κατακτούσαν σημαντικές θέσεις. Από το 2010 όμως ακολούθησε φθίνουσα πορεία λόγω της κακής διαχείρισης και της μη καλής αξιολόγησης των περιουσιακών της στοιχείων, του ενεργητικού της, των ιδίων κεφαλαίων της και ειδικότερα του συνεταιριστικού της κεφαλαίου μειώνοντας την αποδοτικότητα της και συνεπώς την κερδοφορία της.

Τα δύο τελευταία χρόνια η εικόνα της Αχαϊκής Τράπεζας ήταν αρκετά κακή στο σύνολό της. Σε μέτρια κατάσταση διατηρούνταν τα Ίδια Κεφάλαια της καθώς επίσης και ο βαθμός που καλύπτονταν τα έξοδα εκμετάλλευσης, ο οποίος οφειλόταν στην ισόποση αύξηση καταθέσεων και χορηγήσεων. Η γενική κατάσταση όμως που επικρατεί στην Ελλάδα επηρέασε στο μεγαλύτερο βαθμό την Τράπεζα επηρεάζοντας σημαντικά τον δείκτη αποδοτικότητας της ο οποίος εμφάνιζε σημαντική πτώση από το 2010 και μετά η οποία οφειλόταν κατά κύριο λόγο στην αύξηση του επιτοκίου καταθέσεων και στην κακή διαχείριση της λειτουργικότητας της, των περιουσιακών της στοιχείων και του συνόλου του ενεργητικού της.

Η παγκοσμιοποίηση και η δημιουργία της ενιαίας αγοράς Ευρώ οδήγησε και συνεχίζει να οδηγεί στην πτώχευση και στο κλείσιμο πολλών μικρών τραπεζών ειδικότερα αυτών με μικρή εγχώρια εμβέλεια. Οι μικρές τοπικές τράπεζες όλο και περισσότερο δεν μπορούν να επιβιώσουν στο νέο οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα της κρίσης. Αν όμως λάβουν τα μέτρα τους και προετοιμασθούν έγκαιρα αναπτύσσοντας τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που έχουν στις συγκεκριμένες τραπεζικές δραστηριότητες και εγχώριες αγορές μπορούν να συνεχίσουν να έχουν μια ικανοποιητική πορεία.

Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών κατέχει μια ξεχωριστή θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα της χώρας. Τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα της χώρας βασίζονται στις σύγχρονες αρχές του συνεργατισμού και κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες. Προκειμένου να επιβιώσουν, να προωθήσουν τόσο τη δική τους όσο και την τοπική ανάπτυξη διατηρώντας τον ρυθμό ανάπτυξής τους θα πρέπει να συνδυάσουν στρατηγικές για την αύξηση του μεγέθους τους, την εξεύρεση κεφαλαίων, την διερεύνηση του δικτύου τους και την αύξηση του μεριδίου αγοράς τους με την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία τους.

Σήμερα η θέση στην τραπεζική αγορά είναι δυσκολότερη. Τα μικρά μερίδια τραπεζικής αγοράς που κατέχουν σε συνδυασμό με το πολύ έντονο ανταγωνισμό και το μειονέκτημα της μην αναγνώρισης τους σε περιοχές εκτός νομού, επιβάλλουν την μέγιστη προσπάθεια για παροχή ποιοτικών υπηρεσιών και ικανοποίηση απαιτητικών πελατών.

Η δημιουργία δικτύου καταστημάτων, σε τοπικό ή περιφερειακό επίπεδο, η αύξηση της ανταγωνιστικότητας και των πλεονεκτημάτων κόστους, η αύξηση της διαπραγματευτικής δύναμης της Τράπεζας, η άριστη γνώση της τοπικής αγοράς και η κάλυψη των αναγκών της, η μακροχρόνια υγιής σχέση με τον συνεταίρο – πελάτη, η ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών και η σωστή διαχείριση από το διοικητικό προσωπικό αποτελούν τα συγκριτικά πλεονεκτήματα μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας. Η τοπική κοινωνία και οι οικονομικοί φορείς της Αχαΐας στην διάρκεια της κρίσης εμπιστεύτηκαν και στήριξαν την Συνεταιριστική Τράπεζα Αχαΐας γεγονός που δεν ήταν αρκετό για να τη κρατήσει «ζωντανή» στην αγορά των Τραπεζών. Η Τράπεζα

δεν κατάφερε να κρατήσει ζωντανή την οικονομική δραστηριότητα στην περιοχή της Αχαΐας με αποτέλεσμα την οικονομική της κατάρρευση.

Η ορθή και άμεση αντιμετώπιση των προκλήσεων του τραπεζικού συστήματος, ενταγμένη σε ένα ευρύτερο πλαίσιο αναγκαίων αλλαγών και προσαρμογής του επιχειρηματικού μοντέλου λειτουργίας των τραπεζών στην εσωτερική αναπτυξιακή τροχιά της χώρας, θα προασπίσει τις ανάγκες του πραγματικού τομέα της οικονομίας για επαρκή χρηματοδότηση. Παράλληλα, θα τροφοδοτήσει τη χρηματοπιστωτική και την χρηματοοικονομική σταθερότητα, με τη δημιουργία ενός ενάρετου κύκλου ανάπτυξης, στηριγμένου στις πραγματικές ανάγκες της ελληνικής οικονομίας. Η ελληνική οικονομία χρήζει μιας νέας βιώσιμης αναπτυξιακής, οικονομικής και παραγωγικής κατεύθυνσης.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Ευθυμόγλου Γ. Πρόδρομος- Λαζαρίδης Τ. Ιωάννης, (2000), Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων Τεύχος Α, Εκδόσεις
2. Κιόχος Π.Α.(1997), «Χρήμα-Πιστή –Τράπεζες» Ελληνικά Γράμματα, Αθήνα
Ένωση Ελληνικών Τραπεζών (1999) οι Τράπεζες στην Ελλάδα Τράπεζα Ελλάδος, 1999
3. Κιντής Στ. (2004), Συνεταιριστικές Τράπεζες, Δεύτερη Έκδοση, εκδόσεις Σακούλας Αντ.Ν., Αθήνα
4. Κιντής Στ. (2004) ,Σ.Τ. Τραπεζικό Δίκαιο Έκδοση: Σάκουλας Αντ. Ν. Αθήνα.
5. Τσοκόπουλος Β. και Κωστής Κ (1988) «Οι τράπεζες στην Ελλάδα 1898-1928» Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Εκδόσεις: Παπαζήση, Αθήνα
6. Τράγακης Γ.(1996) «Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδος» Σακούλας Αντ.Ν., Αθήνα
7. Φίλιος, Βασίλειος (1994), Η Οικονομική των Τραπεζικών Επιχειρήσεων, Εκδόσεις INTERBOOKS .
8. Joseph F. Sinkey Jr,(1999), Χρηματοοικονομική Διοίκηση Εμπορικών Τραπεζών-Στον Κλάδο των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών, Εκδόσεις Παπαζήση.
9. Garrison H. Ray-Norren W. Eric,(2003), Διοικητική Λογιστική, Εκδόσεις Κλειδάριθμος.

Αρθρογραφία

- Παπαϊωάννου Γεώργιος, (2008), Οι 16 Συνεταιριστικές Τραπεζίτες της ελληνικής περιφέρειας , Ελληνοβρετανικά Νέα 13 Αυγούστου 2008.

Διαδικτυακές τοποθεσίες

- <http://el.wikipedia.org/w/index.php?title=%CE%A4%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B1&o...> ημερομηνία πρόσβασης: 9/5/2016
- <http://www.dealnews.gr/Trapezes>, ημερομηνία πρόσβασης 9/5/2016

- <http://www.liberal.gr/arthro/24472/oikonomia/epicheiriseis>. “Βρήκε στρατηγικό επενδυτή η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου” Παρασκευή 11 Δεκεμβρίου 2015, ημερομηνία πρόσβασης: 9/5/2016
- <http://www.aagora.gr/index.php/news/etairies>, ημερομηνία πρόσβασης 9/5/2016
- <http://eureka.lib.teithe.gr:8080/bitstream/handle/10184/4776/trapeziko%20systima.pdf?sequence=4>
- <http://bankauthors.blogspot.com/2014/10/blog-post.html>, "Ελληνικές Συστημικές Τράπεζες, από την θεωρία στην πράξη (Μέρος Α')", 1 Οκτωβρίου 2014, ημερομηνία πρόσβασης :9/5/2016
- <https://dspace.lib.uom.gr>, ημερομηνία πρόσβασης 9/5/2016
- <http://el.wikipedia.org/w/index.php> ημερομηνία πρόσβασης 10/4/2016
- <http://www.aagora.gr/index.php/news/etairies/itemlist/tag/>, ημερομηνία πρόσβασης 11/4/2016
- <http://www.liberal.gr/arthro/24472/oikonomia/epicheiriseis/brike-stratigiko-ependuti-i-sunetairistiki-trapeza-ipeirou->, ημερομηνία πρόσβασης 11/4/2016
- <http://www.lesvos-bank.net/index-gr.php>, ημερομηνία πρόσβασης 12/4/2016
- <http://blogs-sites.gr/category/greece/page/64/>, ημερομηνία πρόσβασης 11/4/2016
- http://www.arnos.gr/system/files/apanthseis_arnos_7.pdf, ημερομηνία πρόσβασης 11/4/2016
- http://www.chaniabank.gr/media/59898/apologismos_2011.pdf, ημερομηνία πρόσβασης 11/4/2016
- <http://www.avgi.gr/article/6105679/gia-tis-sunetairistikes-trapezes> ημερομηνία πρόσβασης 12/4/2016
- <http://www.acbank.gr/axawww/shared/index.jsp?context=101>, ημερομηνία πρόσβασης 20/4/2016

- <http://www.thebest.gr/news/index/viewStory/322313> «Πάτρα: "Μαύρη επέτειος" σήμερα για τους εργαζόμενους της Αχαϊκής Τράπεζας - Τρία χρόνια από το λουκέτο» , ημερομηνία σύνταξης : 19/03/2015 , ημερομηνία πρόσβασης : 20/4/2016
- <http://molonoti.gr/%CF%80%CE%AC%CF%84%CF%81%CE%B1/%CE%B7%CE%BA%CE%BF%CE%BD%CE%BF%CE%BC%CE%AF%CE%B1/%CF%83%CE%BF%CE%BA-%CF%83%CF%84%CE%B7%CE%BD-%CE%B1%CF%87%CE%B1%CF%8A%CE%BA%CE%AE-%CF%83%CF%85%CE%BD%CE%B5%CF%84%CE%B1%CE%B9%CF%81%CE%B9%CF%83%CF%84%CE%B9%CE%BA%CE%AE-%CF%84%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B1-%CF%84%CE%BF-%CF%84%CE%B1%CE%BC%CE%B5%CE%AF%CE%BF-%CE%B5%CE%B3%CE%B3%CF%85%CE%AE%CF%83%CE%B5%CF%89%CE%BD-%CE%BA%CE%B1%CF%84%CE%B1%CE%B8%CE%AD%CF%83%CE%B5%CF%89%CE%BD-%CE%B6%CE%B7%CF%84%CE%AC-%CF%80%CE%AF%CF%83%CF%89-210> , «Σοκ στην Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα. Το Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων ζητά πίσω 210 εκατ. Ευρώ» , ημερομηνία σύνταξης : 03/09/2012 , ημερομηνία πρόσβασης : 20/4/2016
- <http://dete.gr/%cf%80%ce%b1%cf%84%cf%81%ce%b1-%ce%b1%cf%85%cf%84%ce%bf%ce%af-%ce%b5%ce%af%ce%bd%ce%b1%ce%b9-%ce%bf%ce%b9-63-%cf%80%ce%b1%cf%84%cf%81%ce%b9%ce%bd%ce%bf%ce%af-%cf%80%ce%bf%cf%85-%ce%b8%ce%b1-%ce%ba/> «ΠΑΤΡΑ: Αυτοί είναι οι 63 Πατρινοί που θα κληθούν να καταθέσουν για την υπόθεση της Αχαϊκής» , ημερομηνία σύνταξης : 22/2/2016 , , ημερομηνία πρόσβασης : 20/4/2016
- http://www.aixmi-news.gr/index.php?option=com_k2&view=item&id=37391:%CF%80%CE%AC%CF%84%CF%81%CE%B1-%CF%83%CF%85%CE%BD%CE%B5%CF%87%CE%AF%CE%B6%CE%

[BF%CF%85%CE%BD-%CF%84%CE%BF%CE%BD-%CE%B1%CE%B3%CF%8E%CE%BD%CE%B1-%CF%84%CE%BF%CF%85%CF%82-%CE%BF%CE%B9-%CE%BC%CE%B5%CF%81%CE%B9%CE%B4%CE%B9%CE%BF%CF%8D%CF%87%CE%BF%CE%B9-%CF%84%CE%B7%CF%82-%CE%B1%CF%87%CE%B1%CF%8A%CE%BA%CE%AE%CF%82-%CF%84%CF%81%CE%AC%CF%80%CE%B5%CE%B6%CE%B1%CF%82](#) «Πάτρα: Συνεχίζουν τον αγώνα τους οι μεριδιούχοι της Αχαϊκής Τράπεζας», ημερομηνία σύνταξης : 26/6/2015 , ημερομηνία πρόσβασης : 20/4/2016

- http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/EME_5_1_19-9-2012.pdf
ημερομηνία σύνταξης : 19/9/2012 , ημερομηνία πρόσβασης 20/4/2016
- <http://www.bankofgreece.gr/>, «Το χρονικό της Μεγάλης Κρίσης, Η τράπεζα της Ελλάδας 2008-2013», ημερομηνία πρόσβασης 13/6/2016