

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

**ΤΜΗΜΑ: ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ, ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ**

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: κ. ΚΡΟΚΙΔΑΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΡΙΑ: ΠΛΙΑΚΟΥ ΣΟΦΙΑ

ΑΜ:15779

ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΑΝΤΙ ΠΡΟΛΟΓΟΥ	4
ΠΡΟΛΟΓΟΣ	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ	6
ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ	6
1.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ	6
1.2 Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	8
1.3 ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΠΕΡΙ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ	9
1.4 ΣΤΟΧΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.....	10
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	12
2.1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ.....	12
2.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ	14
2.3 ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ	17
2.4 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ –ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ.....	18
2.5 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ- ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ.....	19
2.6 ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	20
2.6.1 ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	20
2.6.2 ΑΠΑΡΤΙΑ-ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	21
2.7 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ.....	22
2.7.1 ΣΥΓΚΛΙΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ.....	22
2.7.2 ΑΠΑΡΤΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ.....	23
2.7.3 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ.....	24
2.8 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	25
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ	26
ΠΡΟΪΟΝΤΑ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ-ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΕΣ	26
3.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	26
3.2 ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	28
3.2.1 ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ.....	32
3.3 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	33
3.3.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ	33

3.3.2 ΤΥΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΥ	33
3.3.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	34
3.3.4 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	36
3.3.5 ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	37
3.3.6 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ.....	38
3.4 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ	39
3.4.1 ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ	39
3.4.2 ΑΤΜ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ	39
3.4.3 ΚΕΝΤΡΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	39
3.4.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ.....	40
3.4.5 WEB BANKING.....	40
3.5 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ.....	41
ΣΥΝ.Π.Ε. ΜΕ ΤΗΝ Ε.Τ.Ε.ΑΝ Α.Ε	41
3.6 ΜΕΛΗ-ΜΕΡΙΔΕΣ	42
3.6.1 ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ.....	43
3.6.2 ΜΕΛΗ.....	45
3.6.3 ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΜΕΛΟΥΣ.....	47
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ.....	48
ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΡΗΣΗΣ 2009-2013	48
4.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2013	48
4.2 ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ 2009-2013	52
4.3 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	53
4.4 ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ.....	54
4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	56
4.6 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ	57
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	62
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	63
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	64
ΙΣΤΟΤΟΠΟΙ.....	64

ΑΝΤΙ ΠΡΟΛΟΓΟΥ

Θερμές ευχαριστίες στο καθηγητή Κροκίδα Θεόδωρο, τόσο για την ανάθεση της πτυχιακής εργασίας όσο και για την βοήθεια, την υποστήριξη και τις κριτικές συζητήσεις που είχα μαζί του κατά την διάρκεια της υλοποίησης της παρούσας πτυχιακής εργασίας. Επίσης ευχαριστώ τους γονείς μου για την στήριξη τους στα χρόνια των σπουδών μου για την κατανόηση και την υποστήριξη τους κατά την διάρκεια της υλοποίησης της πτυχιακής αυτής εργασίας. Θα ήθελα επίσης να ευχαριστήσω όλους τους καθηγητές του ΤΕΙ ΜΕΣΣΟΛΟΓΓΙΟΥ τις συμβουλές τους κατά την διάρκεια των σπουδών μου, οι οποίες με βοήθησαν μέχρι την τωρινή σταδιοδρομία.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Το θέμα με το οποίο ασχολήθηκα είναι ο πιστωτικός συνεταιρισμός Καρδίτσας και συγκεκριμένα η Διοικητική, οργανωτική και λειτουργική δομή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας ΣΥΝ.Π.Ε. Σκοπός της πτυχιακής μου εργασίας είναι να αναλύσω όσο το δυνατόν την έννοια του συνεταιρισμού και κατ' επέκταση του πιστωτικού ιδρύματος. Στόχοι μου είναι να αντλήσω πληροφορίες και στοιχεία τα οποία θα με βοηθήσουν να κατανοήσω την σημασία ενός πιστωτικού ιδρύματος και πόσο μάλιστα ότι η συγκεκριμένη ιδέα του συνεταιρισμού επιφέρει αισιόδοξα αποτελέσματα σε όλους τους τομείς μιας κοινωνίας είτε αυτοί οι τομείς είναι οικονομικοί, κοινωνικοί, πολιτιστικοί κ.α. , ολοκληρώνοντας την μελέτη με την συλλογή δεδομένων και με την ανάλυση τους με σκοπό την εξαγωγή ορισμένων συμπερασμάτων.

Κάνοντας, αρχικά μια γενική αναφορά στην έννοια συνεταιρισμός και πιστωτικός συνεταιρισμός, εν συνεχεία υπογραμμίζεται η εμφάνιση του πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα και η μετεξέλιξη του σε συνεταιριστική τράπεζα, καθώς και λεπτομερείς αναφορές στην νομοθεσία που διέπεται για τους αστικούς συνεταιρισμούς και τον στόχο των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Στο δεύτερο κεφάλαιο θα δώσω πληροφορίες για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας, πιο συγκεκριμένα θα αναφερθώ για την σύσταση, το αντικείμενο- σκοπός εργασιών της, το δίκτυο καταστημάτων που απαρτίζεται, το ανθρώπινο δυναμικό που στελεχώνουν την Τράπεζα και την εκπαίδευση τους. Επίσης, θα αναφερθώ για τα όργανα διοικήσεως που την απαρτίζουν, τα οποία είναι Γενική Συνέλευση, Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και τις αποφάσεις που λαμβάνουν ύστερα από κάθε σύγκλιση συνέλευσης.

Το τρίτο κεφάλαιο θα περιλαμβάνει προϊόντα, υπηρεσίες και συνεργασίες της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα θα κάνω εκτενής αναφορά στην σύνθεση των καταθέσεων-χορηγήσεων, στα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, στους τύπους δανείων και στην εξέλιξη- διάρθρωση των χορηγήσεων την τελευταία πενταετία από το 2009-2013. Ακόμη θα αναφερθώ στις συνεργασίες της Συνεταιριστικής Τράπεζας με την ΕΤΕΑΝ. Α.Ε., με την εξέλιξη της μερίδας και τα μέλη που πλαισιώνουν την Τράπεζα.

Τέλος, το τέταρτο κεφάλαιο θα επεκταθώ κυρίως στα βασικά οικονομικά μεγέθη και αποτελέσματα χρήσης 2009-2013, στους αριθμοδείκτες, στο δείκτη ρευστότητας και στις απαντήσεις από το ερωτηματολόγιο που δόθηκε σε 100 άτομα για να εκφράσουν τις απόψεις τους σχετικά με την ύπαρξη της Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ

ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ

1.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Στο παγκόσμιο συνέδριο της Διεθνούς Συνεταιριστικής Ένωσης στο Μάντσεστερ (1995) υιοθετήθηκε για πρώτη φορά ένας ορισμός του συνεταιρισμού, το περιεχόμενο του οποίου είναι το ακόλουθο: Συνεταιρισμός είναι μια αυτόνομη ένωση προσώπων που συγκροτείται εθελοντικά για την αντιμετώπιση των κοινών οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών και επιδιώξεων τους, δια μέσου μιας συνιδιοκτησίας και δημοκρατικά διοικούμενης επιχείρησης. Το καινούργιο στοιχείο που προβάλλει αυτός ο ορισμός είναι το στοιχείο της αυτονομίας. Το στοιχείο αυτό δεν προτάσσεται συμπτωματικά. Η ευρύτατη διάδοση των συνεταιρισμών και η συσπείρωση σε αυτούς σε όλο τον κόσμο συνοδεύτηκε σε ορισμένες χώρες από εξωτερικές παρεμβάσεις με τις οποίες επιδιώχθηκε να αποτελέσουν οι συνεταιρισμοί εξαρτημένους φορείς αλλότριων επιδιώξεων και στόχων. Οι συνεταιρισμοί χωρίς την δυνατότητα αυτόνομης λήψης αποφάσεων και δράσης, με βάση τις επιλογές των μελών που τους απαρτίζουν με τήρηση, βέβαια, των νόμων, δεν νοούνται. Έτσι, ο συνεταιρισμός αποτελεί ένα ιδιόμορφο υβρίδιο οικονομικής επιχείρησης στο οποίο έχουν εμφυτευθεί γονίδια κοινωνικής ευαισθησίας. Αναπτύσσοντας την οικονομική του δραστηριότητα στην ελεύθερη αγορά, ο συνεταιρισμός για να επιβιώσει είναι υποχρεωμένος να έχει την ίδια τουλάχιστον επιχειρηματική αποτελεσματικότητα με τους ανταγωνιστές του. Όμως, παρά το γεγονός ότι αποδέχεται την πρόκληση του ανταγωνισμού, ο συνεταιρισμός παραμένει ταυτόχρονα προσκολλημένος σε ορισμένες αξίες, διότι θεωρεί ότι η επιτυχία στον οικονομικό στίβο δεν συνιστά αυτοσκοπό αλλά το μέσο για ποιοτική προαγωγή των συνεργαζόμενων ατόμων και κατά προέκταση, του κοινωνικού συνόλου. Οι αξίες οι οποίες ασπάζονται οι συνεταιρισμοί είναι σύμφυτες με τη φυσιογνωμία τους, με το ιστορικό τους παρελθόν και με τη συνταγή επιτυχίας τους, όπως προκύπτει από την διεθνή εμπειρία. Σύμφωνα με την διατύπωση που υιοθετήθηκε από το παγκόσμιο συνεταιριστικό συνέδριο του Μάντσεστερ (Σεπτέμβριος 1995): οι συνεταιρισμοί στηρίζονται στις αξίες της αυτοβοήθειας, της αυτεπθύνης, της δημοκρατίας, της ισότητας, της ισοτιμίας και της αλληλεγγύης. Ακολουθώντας την παράδοση των πρωτεργατών, τα μέλη των συνεταιρισμών στηρίζονται στις ηθικές αξίες της εντιμότητας, της διαφάνειας, της κοινωνικής

υπευθυνότητας και της φροντίδας για τους άλλους. Αναμφισβήτητα, ο πιστωτικός συνεταιρισμός είναι ένας κοινωνικοοικονομικός και κατεξοχήν ανθρωποκεντρικός θεσμός, μια ιδιότυπη κοινωνικό-οικονομική μονάδα με ιδανικά που θέτει στη διάθεση και στη υπηρεσία του ελεύθερου ανθρώπου ορισμένες οικονομικές λειτουργίες, οι οποίες όμως δεν υποστηρίζονται ούτε συνεπάγονται στην άκριτη και στυγνή εκμετάλλευση ανθρώπου από άνθρωπο. Αυτό επιτυγχάνεται παρά το γεγονός οι χρηματοπιστωτικές ενός συνεταιριστικού πιστωτικού ιδρύματος, δηλαδή μιας Συνεταιριστικής Τράπεζας που οργανώνεται, διοικείται και εποπτεύεται σωστά, απολήγουν στο καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα. Στην επίτευξη αυτού του οικονομικού αποτελέσματος συμβάλλουν ενεργά αλλά και επωφελούνται όλοι: συνέταιροι, μέλη διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου υπάλληλοι του πιστωτικού συνεταιρισμού. Τα ποίκιλα οφέλη που αντλούνται από ολόκληρο τον τοπικό κοινωνικό-οικονομικό περίγυρο. Η Συνεταιριστική Τράπεζα λειτουργεί αποκλειστικά και μόνο στην σφαίρα του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας, χωρίς καμία οικονομική ή άλλη εξάρτηση από το κράτος, εφαρμόζει απαρέγκλιτα τα ιδιωτικό-οικονομικά κριτήρια αυτής κατά την άσκηση της χρηματοπιστωτικής λειτουργίας της και παρόλα αυτά, επιτυγχάνει να έχει το χαμηλότερο δυνατό λειτουργικό κόστος και να τηρεί της θεμελιώδεις αρχές της αποδοτικότητας, της φερεγγυότητας, της ρευστότητας και της ασφάλειας του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

1.2 Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ Η ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Στην Ελλάδα ο πρώτος πιστωτικός συνεταιρισμός ιδρύθηκε με Βασιλικό διάταγμα το 1900 στη Λαμία, σε μία εποχή που οι συνεταιριστικές δραστηριότητες δεν ήταν νομικά θεσμοθετημένες στη χώρα μας. Το 1900 ιδρύθηκε στη Λαμία Σωματείο με την επωνυμία «Σύλλογος των Τεχνοεργατών εν Λαμία» από 582 μέλη, το οποίο λειτούργησε ως συνεταιριστική οργάνωση, σύμφωνα με τους κανόνες που τέθηκαν στο καταστατικό του (συμβατική συνεταιριστική διαμόρφωση του σωματείου). Ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών, ο οποίος εισάγεται στην Ελλάδα το 1994 με βάση το νομοθετικό πλαίσιο που δημιουργήθηκε το 1992 και στηρίχθηκε στο νόμο περί Αστικών Συνεταιρισμών, έχει πλέον τη δική του θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά και κατ' επέκταση στα γενικότερα οικονομικά δρώμενα της χώρας. Τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα ειδικού τύπου ανήκουν σε ένα κλάδο δυναμικό και κερδοφόρο, ο οποίος ενώ υπάρχει σε ένα περιβάλλον ιδιαίτερα ανταγωνιστικό, βασίζεται στις σύγχρονες αρχές του συνεταιρισμού που έχουν ένα πολύ βασικό χαρακτηριστικό γνώρισμα: απευθύνονται κυρίως σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα με προϊόντα προσαρμοσμένα στις εκάστοτε τοπικές συνθήκες και ανάγκες. Συνδυάζοντας τη στρατηγική για αύξηση του μεγέθους τους, για εξεύρεση κεφαλαίων, για διεύρυνση του δικτύου τους και για αύξηση του μεριδίου αγοράς τους με τον πελατοκεντρικό χαρακτήρα, την ευελιξία και την αποκεντρωμένη λειτουργία καταφέρνουν να προωθούν σημαντικά τόσο τη δική τους, όσο και την τοπική ανάπτυξη. Από τη μία πλευρά με την ίδρυση της Πανελλήνιας Τράπεζας, η οποία παράλληλα με τις καθιερωμένες τραπεζικές της δραστηριότητες παρέχει στα μέλη της υποστήριξη, τεχνογνωσία και υπηρεσίες που λόγω μεγέθους και κόστους δεν μπορεί από μόνη της η κάθε τράπεζα να αναπτύξει και από την άλλη με την ίδρυση της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας (ΕΣΤΕ), η οποία αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της συνεταιριστικής πίστης στη χώρα μας, οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αποκτούν τα πλεονεκτήματα ενός μεγάλου τραπεζικού ομίλου και αποτελούν μία ανερχόμενη τραπεζική δύναμη. Από την ίδρυσή της έως και σήμερα η κάθε μία, αλλά και στο σύνολό τους οι ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες- σύμφωνα με τις αναλύσεις τον οικονομικών τους μεγεθών- είναι φανερό ότι σημειώνουν πορεία μια αξιόλογη άνοδο παρόλο του εντεινόμενο ανταγωνιστικό κλίμα που επικρατεί. Αυτό βέβαια δεν συνέβη με τον ίδιο τρόπο και στον ίδιο χρόνο για όλες κάτι που οφείλεται σε διάφορους λόγους που

σχετίζονται κυρίως με την περιοχή στην οποία δραστηριοποιούνται και με την περίοδο κατά την οποία ξεκίνησαν να λειτουργούν.

1.3 ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΠΕΡΙ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Ο γενικός νόμος 602/1915 περί συνεταιρισμών κάλυπτε τους γεωργικούς και τους αστικούς συνεταιρισμούς. Αυτή η διάκριση των συνεταιρισμών σε δύο μεγάλες κατηγορίες εισήγαγε το ΝΔ της 12-12-1925 και έκτοτε επικράτησε πλήρως. Από την ρύθμιση του βασικού νόμου 602 απεσπάσθησαν οι γεωργικοί συνεταιρισμοί από 01-09-1979, ημέρα έναρξης ισχύος του Ν. 921. Συνέχισε όμως η ισχύς τον Ν. 602 επί των αστικών συνεταιρισμών μέχρι την 6-12-1986, οπότε άρχισε η ισχύς του αντικαταστάτη Νόμου 1667 « Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις». Το κείμενο του Νόμου αποτελείται από 20 άρθρα, χωρίς τίτλους, που καλύπτουν 7,5 σελίδες της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Τονίζεται εδώ πως ο Νόμος 1667, όπως και ο προηγούμενος του Ν 602 αποτελεί το βασικό νομοθετικό πλαίσιο για τους αστικούς συνεταιρισμούς. Ο ν. 1667/1986 προκύπτει ο ορισμός των αστικών συνεταιρισμών μεταξύ των οποίων αναφέρονται ρητά και οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί. Αστικός συνεταιρισμός είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία χωρίς να αναπτύσσει τις δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών , στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξή τους, καθώς και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους, μέσα σε μια κοινή επιχείρηση. Ο συνεταιρισμός αποκτά τη νομική προσωπικότητα και την εμπορική ιδιότητα από την ημέρα της καταχώρισης του καταστατικού του στο μητρώο του Ειρηνοδικείου.

1.4 ΣΤΟΧΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Κύριος στόχος των Τραπεζικών Ιδρυμάτων αποτελεί το κέρδος. Οι τράπεζες είναι το θεμέλιο του χρηματοδοτικού συστήματος μιας χώρας. Δέχονται καταθέσεις από διάφορες μονάδες – νοικοκυριά, επιχειρήσεις και κυβερνήσεις και διαθέτουν κεφάλαια μέσω του δανεισμού και των επενδυτικών δραστηριοτήτων στους ιδιώτες της επιχείρησης και τις κυβερνήσεις. Με τις λειτουργίες αυτές διευκολύνει τη ροή των αγαθών και υπηρεσιών από τους παραγωγούς προς τους καταναλωτές καθώς και χρηματοδοτικές δραστηριότητες της κυβέρνησης. Έτσι επιδρούν στην αναπτυξιακή διαδικασία μιας χώρας, ενώ αποτελούν και μέσα με τα οποία ασκείται η νομισματική πολιτική. Η ικανότητα τους να λειτουργούν αποτελεσματικά και σε αρμονία με τους γενικούς οικονομικούς στόχους εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την αποτελεσματική διαχείρισή τους. Τα περισσότερα χρηματοδοτικά ιδρύματα αποκτούν το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων τους από τις πλεονασματικές μονάδες, τα οποία στη συνέχεια διοχετεύουν στις ελλειμματικές μονάδες. Έτσι βασικό πρόβλημα στο οποίο πρέπει να ανταποκριθούν είναι η επαρκής υψηλή απόδοση προς τις πλεονασματικές μονάδες για να ελκύσουν κεφάλαια και η χαμηλή επιβάρυνση των κεφαλαίων που διαθέτουν τις ελλειμματικές μονάδες για την έλκυση αυτών. Ταυτόχρονα πρέπει να διαμορφώσουν ικανοποιητική διαφορά ανάμεσα στην απόδοση που πληρώνουν και το επιτόκιο που επιβαρύνουν να εξοφλήσουν επαρκή απόδοση για τους μετόχους. Οι τράπεζες στην επιδίωξη του δικού τους συμφέροντος προσφέρουν και σημαντικότερη κοινωνική λειτουργία. Δεν είναι μόνο καθαυτό επιχειρήσεις αλλά και οργανισμοί – ιδρύματα κοινωνικής ωφέλειας. Συγκεκριμένα συμβάλλουν στην συγκέντρωση της προσφοράς και της ζήτησης του χρήματος, εξασφαλίζουν την υγιή ανάπτυξη των παραγωγικών επενδύσεων, μετατρέπουν τις αποταμιεύσεις σε χορηγήσεις ανάλογα με τις ανάγκες των παραγωγικών κλάδων. Δεν είναι τυχαίο ότι η ακμή των τραπεζών συνδέεται με την ανάπτυξη της οικονομίας μιας χώρας και ότι η ανοδική πορεία της οικονομίας μιας χώρας συμβαδίζει με την ακμή των τραπεζών. Οι συνεταιριστικές τράπεζες σε αντίθεση με τις εμπορικές τράπεζες, εκτός από τα οικονομικά πλεονεκτήματα προσφέρουν και πλεονεκτήματα για το κοινωνικό σύνολο. Οι συνεταιριστικές τράπεζες διαμεσολαβούν στην καλύτερη συνεργασία των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και στην καλύτερη επίλυση προβλημάτων χρηματοδότησης, από την άλλη πλευρά δημιουργείται μια δυνατότητα χρηματοδότησης της ανάπτυξης της περιφέρειας με τοπικές αποταμιεύσεως. Ο θεσμός των συνεταιριστικών τραπεζών συνδέεται με το μέλλον της μικρής

και μεσαίας οικονομίας και συμβάλει στην αντιμετώπιση μεγάλων οικονομικών και κοινωνικών προβλημάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

2.1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Με την από 28.3.94 ιδρυτική συνέλευση συστήθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 όπως ισχύουν, αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν. Π. Ε» το καταστατικό του οποίου καταχωρήθηκε στο βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας με την υπ' αριθμό 289/95 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας. Με απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (συνεδρίαση 607/26.01.98) που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 74) χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Καρδίτσας με επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.». Με την από 11.06.2009 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η τροποποίηση της επωνυμίας από «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» Πιο συγκεκριμένα με πρωτοβουλία του Εμπορικού & Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Καρδίτσας το 1994 κατατέθηκε η πρόταση στην τοπική κοινωνία για ίδρυση Συνεταιριστικής Τράπεζας στο νομό Καρδίτσας. Παρά το γεγονός ότι ο νομός Καρδίτσας είναι κατεξοχήν αγροτικός, με μόνο ανεπτυγμένο τον πρωτογενή τομέα και υστερούντων του δευτερογενούς και τριτογενούς, η πρόταση αγκαλιάστηκε από το σύνολο των πολιτών και στις 28/3/1994 η ιδρυτική συνέλευση του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ανέδειξε το ιδρυτικό της Συμβούλιο. Στις αρχές του 1996 ο Συνεταιρισμός άνοιξε κατάστημα και μέχρι τον Απρίλιο του 1998 λειτούργησε με αυτή την μορφή. Αφού εξασφάλισε όλες τις προϋποθέσεις που έθετε η Τράπεζα της Ελλάδος από τον Απρίλιο του 1998 άρχισε να λειτουργεί πλέον, σαν Πιστωτικό Ίδρυμα. Η ανταπόκριση της τοπικής κοινωνίας ήταν συγκινητική και ένας νομός με χαμηλούς ρυθμούς ανάπτυξης στον ελλαδικό χώρο απέκτησε ένα σημαντικό αναπτυξιακό εργαλείο που τέθηκε με μεγάλη φιλικότητα στη διάθεση των μελών του και έδωσε τη δυνατότητα σε αυτά να έχουν τη δική τους τοπική Τράπεζα, η οποία από τότε απαντά και δίνει λύσεις σε όλες τις δανειακές ανάγκες των πολιτών. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα από τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της μέχρι και σήμερα παρουσιάζει υψηλή κερδοφορία, η οποία είναι τετραπλάσια της οποιασδήποτε άλλης μορφής

σταθερής απόδοσης. Το παραπάνω γεγονός εγγυάται την βιωσιμότητα της Τράπεζας μέσα στο ανταγωνιστικό περιβάλλον της αγοράς. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας με την στελέχωση των καταστημάτων προσφέρει στους πελάτες – συνεταιίρους:

- Ένα κατάστημα μέσα στη πόλη της Καρδίτσας, ένα στον Δήμο Σοφάδων, ένα στον Δήμο Παλαμά και το καινούργιο κατάστημα στο Δήμο Μουζακίου.
- Πανελλαδικό δίκτυο εξυπηρέτησης ,μέσα από το πλαίσιο του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών της Πανελλήνιας Τράπεζας Α.Ε.
- 24ωρή εξυπηρέτηση σε τοπικό και εθνικό επίπεδο από Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM) με τις χρεωστικές κάρτες.
- Προϊόντα και υπηρεσίες
- Συνεχείς μερισματικές αποδόσεις

Η Τράπεζα διαθέτει σύγχρονα συστήματα πληροφορικής τα οποία καλύπτουν όλες τις εργασίες όλων των καταστημάτων. Το Διοικητικό Συμβούλιο σχεδιάζει παρακολουθεί και ελέγχει τις εργασίες της Τράπεζας δημιουργώντας σε πολλές περιπτώσεις επιτροπές και ομάδες εργασίας. Τα Διευθυντικά Στελέχη διαθέτουν πολυετή τραπεζική εμπειρία, σαφή αντίληψη των σύγχρονων αναγκών του τραπεζικού κλάδου και πλήρη λεπτομερή γνώση της τοπικής αγοράς.

2.2 ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας βασικό σκοπό του συνεταιρισμού αποτελεί, η δια της ένωσης των προσπαθειών και συνεργασίας των μελών του, εξυπηρέτηση και προαγωγή των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών επιδιώξεων και συμφερόντων τούτων. Ο συνεταιρισμός είναι πιστωτικός και ο σκοπός του οικονομικός, στοχεύει δε στη βελτίωση και προστασία της βιομηχανίας και βιοτεχνίας, του εμπορίου, της γεωργίας, κτηνοτροφίας και αλιείας και γενικά όλων των κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας. Για το σκοπό αυτό ο συνεταιρισμός μπορεί να παρέχει:

1. Δάνεια με τόκο, στους ικανούς και άξιους πίστωσης συνεταίρους για την ανάπτυξη και υποβοήθηση των οικονομικών δραστηριοτήτων.
2. Εγγυήσεις και ασφάλειες για τα μέλη του, προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα και προς οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, για τη δανειοδότησή τους από αυτά, με έκδοση εγγυητικών επιστολών.
3. Κάθε τεχνικοοικονομική μελέτη ή διευκόλυνση προκειμένου να αναπτύξουν την οικονομική τους δραστηριότητα.
4. Να φροντίζει, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού του για την επαγγελματική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του, για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους, με τη διοργάνωση ειδικών σεμιναρίων και διαλέξεων καθώς και με την έκδοση ειδικών εντύπων.
5. Να βοηθάει οικονομικά τους συνεταίρους εκείνους που αντιμετωπίζουν προβλήματα υγείας, καθώς και πολιτιστικούς συλλόγους και φιλανθρωπικά ιδρύματα στα οποία συμμετέχουν μέλη του, για την υλοποίηση των προγραμμάτων τους, κατόπιν ειδικής και αιτιολογημένης απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.
6. Να ασκεί οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα που δεν αντίκειται στο νόμο ή στο καταστατικό και η οποία ήθελε κριθεί ότι θα συντελέσει, άμεσα ή έμμεσα, στην προαγωγή των συμφερόντων των συνεταίρων και του συνεταιρισμού.

7. Για την επίτευξη των παραπάνω σκοπών οι δαπάνες θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά, με δεδομένη την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων της.
8. Ο συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται εκάστοτε από το νόμο, τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και, γενικά, από το διαμορφούμενο και ισχύον συναφές θεσμικό πλαίσιο, παρέχοντας κάθε είδους τραπεζικές, επενδυτικές και παρεπόμενες εργασίες, όπου απαιτείται κατόπιν παροχής αδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος, όπως:
- α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων
 - β. χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
 - γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)
 - δ. πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
 - ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)
 - στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
 - ζ. συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, που αφορούν:
 - i. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
 - ii. συνάλλαγμα,
 - iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 - iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
 - v. κινητές αξίες.
 - η. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων
 - θ. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων
 - ι. διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές
 - ια. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου

ιβ. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών

ιγ. συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών

ιδ. εκμίσθωση θυρίδων

ιε. έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος

ιστ. οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που προβλέπονται στο άρθρο 4 του ν.3606/2007, όπως ισχύει.

Για την επίτευξη των στόχων του ο συνεταιρισμός μπορεί να ιδρύει, όταν χρειάζεται, εταιρείες οι οποίες θα δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα, ή να συμμετέχει σε όμοιες εταιρείες και να συνεργάζεται με άλλα πιστωτικά ιδρύματα και συνεταιρισμούς που επιδιώκουν τον ίδιο σκοπό, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 23 παρ. 3 του ν. 3601/2007. Η παροχή των παραπάνω υπηρεσιών και η εκτέλεση των εργασιών θα γίνει προοδευτικά και θα εξαρτηθεί από τις ανάγκες των μελών, τα κεφάλαια του συνεταιρισμού, την οργάνωση των υπηρεσιών του και την παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2.3 ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, είναι η πόλη της Καρδίτσας. Η Τράπεζα μπορεί να δραστηριοποιείται και πέραν της περιοχής της έδρας της, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες διατάξεις και μετά από την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα διαθέτει στο νομό Καρδίτσας ένα Κεντρικό κατάστημα στη πόλη της Καρδίτσας και τρεις θυρίδες:

- Κεντρικό κατάστημα Καρδίτσας
- Θυρίδα Παλαμά
- Θυρίδα Σοφάδων
- Θυρίδα Μουζακίου

Επίσης στο Κεντρικό Κατάστημα στεγάζεται και η Διοίκηση της Τράπεζας.

2.4 ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ –ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

Η ανάπτυξη της Τράπεζας και η επιτυχημένη μέχρι σήμερα πορεία της, οφείλεται μεταξύ άλλων και στο καταρτισμένο ανθρώπινο δυναμικό της. Γι' αυτό και η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα:

α) στην απόλυτα αξιοκρατική επιλογή των καταλληλότερων υποψηφίων για την στελέχωση των θέσεων που δημιουργούνται, μέσα από σαφείς και καθορισμένες διαδικασίες.

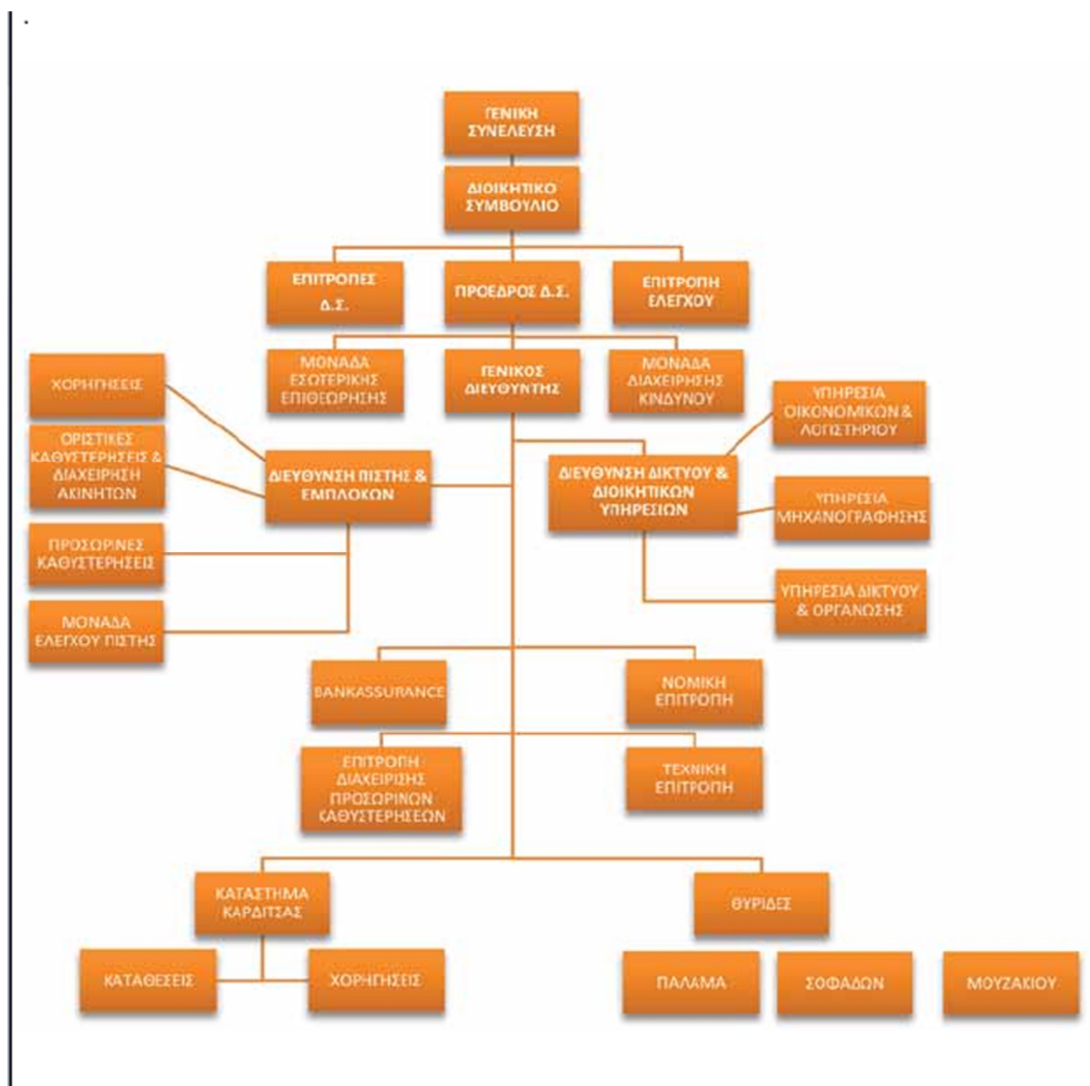
β) στην συνεχή εκπαίδευση των εργαζομένων σε όλα τα επίπεδα της ιεραρχίας με στόχο την πληρέστερη θεωρητική και πρακτική κατάρτισή τους, αλλά και την διαμόρφωση στελεχών σύμφωνα με τις αρχές και τις αξίες της Τράπεζας. Ο συνολικός αριθμός των απασχολούμενων στις διοικητικές υπηρεσίες και το δίκτυο καταστημάτων ανήλθε στο τέλος του 2012 σε 28 εργαζομένους. Το μορφωτικό επίπεδο του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2013 απεικονίζεται παρακάτω:



2.5 ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ- ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι το ανώτατο διοικητικό όργανο, στην αρμοδιότητα του οποίου υπόκεινται η στρατηγική της, η λήψη όλων των σημαντικών αποφάσεων για την ανάπτυξη της, καθώς και ο έλεγχος για την ομαλή πορεία της. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτίζεται από εννέα μέλη τα οποία εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας κάθε τέσσερα χρόνια. Η Σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής: Πρόεδρος, Α΄ Αντιπρόεδρος, Β΄ Αντιπρόεδρος, Γενικός Γραμματέας, Ταμίας, Αναπληρωτής Γενικός Γραμματέας, Αναπληρωτής Ταμίας και τέλος από δυο Μέλη.

ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ



2.6 ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Μετά την, κατά τα ανωτέρω, συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα, πραγματοποιείται κοινή συνεδρίαση των δύο Συμβουλίων, απερχομένου και νεοεκλεγέντος, κατά την οποία ενεργείται η παράδοση και παραλαβή των διοικητικών και διαχειριστικών στοιχείων του συνεταιρισμού, για την οποία υπογράφεται πρακτικό από τα μέλη των δύο Διοικητικών Συμβουλίων. Το πρακτικό αυτό καταχωρίζεται στο βιβλίο των πρακτικών συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφεται από τα παριστάμενα μέλη των δύο συμβουλίων. Ο Πρόεδρος μπορεί να αναθέτει την υπογραφή ορισμένων εγγράφων ή παραστατικών σε άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε υπάλληλο του συνεταιρισμού.

2.6.1 ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του στην οποία αναγράφονται τα προς συζήτηση θέματα, τακτικά μεν κάθε μήνα, έκτακτα δε όταν υπάρχει ανάγκη και το συγκαλέσει ή το ζητήσει το 1/3, τουλάχιστον, των μελών του, με έγγραφη αίτηση στην οποία πρέπει να αναγράφονται οι λόγοι της σύγκλησης. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου όταν απουσιάζει, αδικαιολόγητα, από τρεις συνεχείς συνεδριάσεις εκπίπτει του αξιώματος και για την αντικατάστασή του εφαρμόζονται αναλογικά, οι διατάξεις των μεθεπομένων άρθρων του καταστατικού. Η απόφαση επικυρώνεται στην πρώτη, ημερολογιακά, Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί έπειτα από την απόφαση της έκπτωσης.

2.6.2 ΑΠΑΡΤΙΑ-ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία, στις τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις και συνεδριάζει έγκυρα, όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μελών δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρόντων, διατυπώνονται δε με σαφήνεια και καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου. Περιληπτικά καταχωρίζονται επίσης και οι εκτεθείσες απόψεις του κάθε μέλους και για κάθε θέμα. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται να συζητηθούν θέματα που αφορούν άμεσα αυτό, σύζυγο ή συγγενή του, μέχρι πρώτου βαθμούς εξ αίματος ή αγχιστείας.

2.7 ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Τα δικαιώματα των συνεταίρων για τις υποθέσεις και τις δραστηριότητες του συνεταιρισμού ενασκοούνται δια της Γενικής Συνελεύσεως των μελών που έχουν εγγραφεί στο μητρώο του συνεταιρισμού και διατηρούν την ιδιότητά τους. Η Γενική Συνέλευση αποτελεί το ανώτατο όργανο του συνεταιρισμού. Τα νομικά πρόσωπα, μέλη του συνεταιρισμού, εκπροσωπούνται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, όπως αυτός ορίζεται στο καταστατικό ή στον οργανισμό τους. Τα νομιμοποιητικά τους έγγραφα κατατίθενται στη Γραμματεία της Συνέλευσης, πριν από την έναρξη των εργασιών της.

2.7.1 ΣΥΓΚΛΙΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα.

1. Τακτικά το βραδύτερο μέχρι τέλους Ιουνίου κάθε χρόνου, έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών του συνεταιρισμού αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη, με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο ορίζονται τα θέματα που θα συζητηθούν.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού είναι υποχρεωμένο να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση εντός 15 ημερών από της παραλαβής εγγράφου των συνεταίρων και με θέματα που αναφέρονται σε αυτό. Αν όμως δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση, τότε τα μέλη του συνεταιρισμού, που ζήτησαν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, μπορούν να απευθυνθούν στον Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, με αίτησή τους, ο οποίος διατάσσει τη σύγκληση, εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος.

2.7.2 ΑΠΑΡΤΙΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

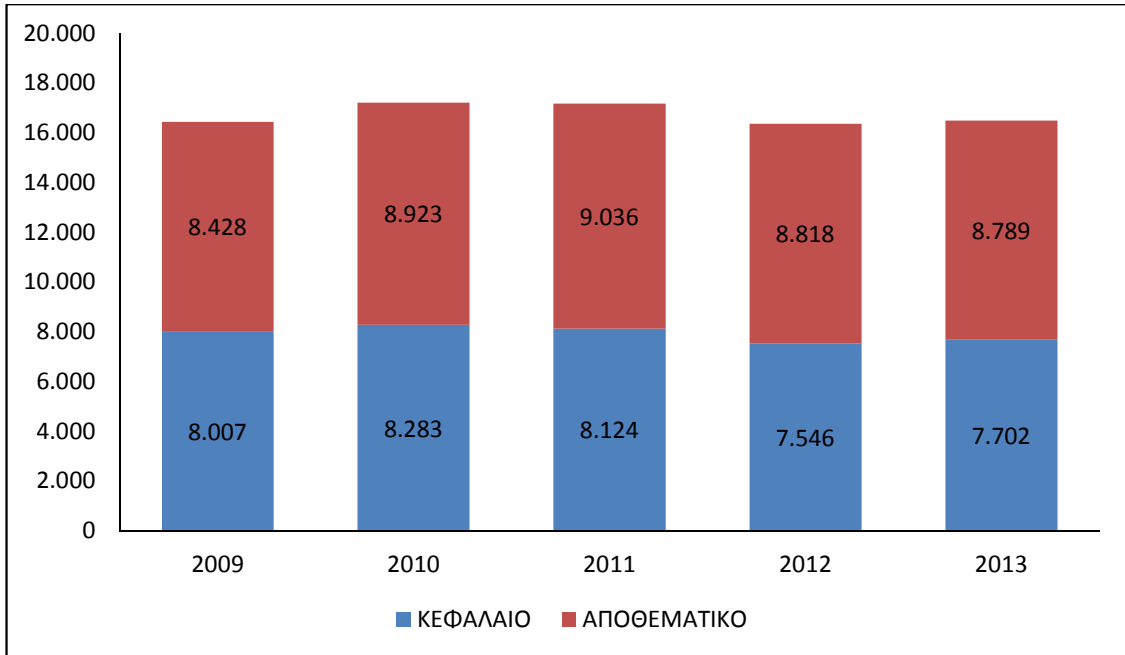
Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει νόμιμα όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης, παραβρίσκεται ο μισός αριθμός των συνεταίρων και επί πλέον ένας. Αφού βεβαιωθεί η απαρτία της Γενικής Συνέλευσης, αυτή θεωρείται ότι βρίσκεται σε απαρτία μέχρι το τέλος των εργασιών της. Αν δεν επιτευχθεί απαρτία η Γενική Συνέλευση συνέρχεται, αυτοδίκαια, χωρίς άλλη πρόσκληση μετά από επτά (7) ημέρες, την αντίστοιχη ημέρα εκείνης κατά την οποία δεν επιτεύχθηκε απαρτία, στον ίδιο τόπο, την ίδια ώρα και με τα ίδια θέματα ημερησίας διάταξης. Κατά τη δεύτερη Γενική Συνέλευση βεβαιώνεται η απαρτία εφ' όσον, κατά την έναρξη της συνεδρίασης, παρίσταται το ένα πέμπτο ($1/5$) τουλάχιστον, των μελών του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης όσα μέλη κι αν παρίστανται, όχι όμως λιγότερα από επτά (7). Για τη λήψη των αποφάσεων που αφορούν τις περιπτώσεις της παραγράφου 4 του άρθρου 5 του Ν.1667/86 η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν τα δύο τρίτα ($2/3$) των μελών. Η επαναληπτική συνέλευση, για θέματα αυτής της παραγράφου βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόν το ένα τρίτο ($1/3$), τουλάχιστον των μελών. Η δεύτερη επαναληπτική Γενική Συνέλευση, για θέματα αυτής της παραγράφου, αν ο συνεταιρισμός έχει πάνω από χίλια μέλη, βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα, κατά την έναρξη της συνέλευσης, τουλάχιστον, τετρακόσια μέλη (Ν. 2166/93). Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης για θέματα του άρθρου 5 § 4 του Ν. 1667/86 λαμβάνονται με πλειοψηφία, τουλάχιστον, των τεσσάρων πέμπτων ($4/5$) των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γενικής Συνέλευσης (Ν. 2166/93). Η Γενική Συνέλευση συζητάει και αποφασίζει για τα θέματα που είναι γραμμένα στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται αν το ζητήσει το ένα εικοστό ($1/20$) των μελών αλλά όχι λιγότερα από τρία.

2.7.3 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία όσων συμμετέχουν στην ψηφοφορία, με εξαίρεση τις διατάξεις του άρθρου 16 § 5 του παρόντος καταστατικού και καταχωρίζονται, με περίληψη των εισηγήσεων και των προτάσεων, στο βιβλίο των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης, το οποίο είναι ελεύθερα προσιτό σε όλους τους συνεταίρους. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης είναι υποχρεωτικές για όλους τους συνεταίρους, παρόντες ή διαφωνούντες στη λήψη των ή και απόντες.

2.8 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας στο τέλος του 2013 ανήλθαν στο ποσό των € 16,50 εκατ. έναντι ποσού € 16,38 εκατ. που ήταν στο τέλος του 2012, παρουσιάζοντας οριακή αύξηση 0.72%.



Πηγή: Απολογισμός χρήσεως 2013

Τα κεφάλαια του συνεταιρισμού απαρτίζονται από :

- α. Τις συνεταιριστικές μερίδες.
- β. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο
- γ. Το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο
- δ. Το ειδικό αποθεματικό
- ε. Το δικαίωμα εγγραφής, τις συνδρομές και τις εισφορές.
- στ. Τις δωρεές και τα έσοδα από οποιαδήποτε άλλη αιτία που αποκτήθηκαν νόμιμα.
- ζ. Τις καταθέσεις των συνεταίρων.
- η. Τα λαμβανόμενα δάνεια.

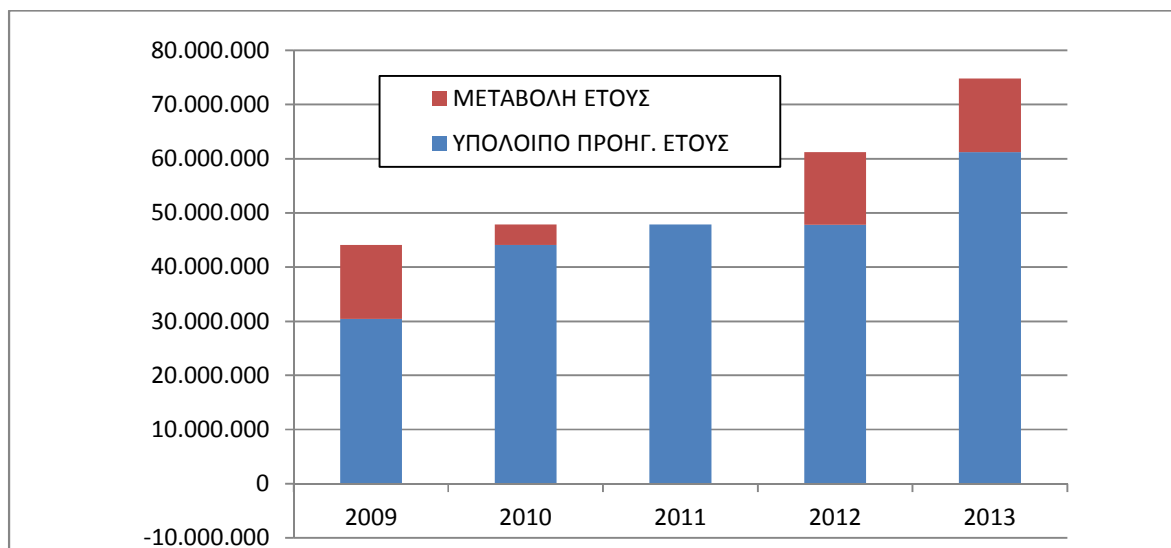
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ
ΠΡΟΪΟΝΤΑ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ-ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΕΣ
3.1 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Η Τράπεζα σήμερα δραστηριοποιείται σε όλες τις κύριες τραπεζικές εργασίες, καταθέσεις, χρηματοδοτήσεις, εμβάσματα, εγγυητικές επιστολές, χρηματιστηριακές εργασίες, ασφάλειες και συνεχώς αναπτύσσει νέες δραστηριότητες. Η παρατεταμένη περίοδος διαπραγματεύσεων αναφορικά με την εθελοντική συμφωνία ανταλλαγής των ελληνικών κρατικών ομολόγων και δανείων σε ΔΕΚΟ που υλοποιήθηκε το πρώτο εξάμηνο του 2012 η εξάπλωση της κρίσεως χρέους, στις χώρες της ευρωπαϊκής περιφέρειας, η πολιτική αστάθεια στην Ελλάδα, τα σενάρια για την έξοδο της από την Ευρωζώνη και η καθυστέρηση στην οριστικοποίηση των όρων ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών συντέλεσαν στην αστάθεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος και στη περαιτέρω εκροή καταθέσεων πελατών από τις ελληνικές τράπεζες. Στις δυσμενείς συνθήκες η Τράπεζα κατάφερε να ανταπεξέλθει και το 2013 στις υψηλές απαιτήσεις ρευστότητας, ικανοποιώντας κάθε ανάληψη, όσο μεγάλη και αν ήταν, δημιουργώντας ένα κλίμα εμπιστοσύνης με τους πελάτες της. Αποτέλεσμα αυτής της εμπιστοσύνης ήταν οι καταθέσεις της Τράπεζας, στο τέλος του 2013 να ανέλθουν στα 74,770 εκ. ευρώ- αύξηση 22,2% έναντι του 2012.

	2009	2010	2011	2012	2013
ΥΠΟΛΟΙΠΟ	30.450.000	44.069.000	47.860.000	47.809.000	61.206.000
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ					
ΕΤΟΥΣ					
ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΤΟΥΣ	13.619.000	3.791.000	-51.000	13.397.000	13.564.000
ΣΥΝΟΛΟ	44.069.000	47.860.000	47.809.000	61.206.000	74.770.000

Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.

Παρακάτω βλέπουμε την μεταβολή καταθέσεων της τελευταίας πενταετίας 2009-2013.



Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.

Το σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας δεν είναι απλώς ένα ποσοτικό μέγεθος του Ισολογισμού, είναι και ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη των μελών προς την Τράπεζα και ταυτόχρονα αποτελεί ένα βασικό δείκτη της διεισδυτικότητας της Τράπεζας. Σήμερα η Τράπεζα στηριζόμενη από την εμπιστοσύνη των μελών της, συνεχίζει να προσφέρει τα καλύτερα επιτόκια της αγοράς, δίνοντας μεγαλύτερη έμφαση στις καταθέσεις μεσαίου μεγέθους, ώστε να ενισχύεται η διαρκής παραμονή τους στην Τράπεζα και συνολικά να επιτυγχάνει την υποστήριξη των συμφερόντων των μελών της, αυξάνοντας την απόδοση των κεφαλαίων τους.

3.2 ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Η σύνθεση των καταθέσεων είναι εξής:

Όψεως

Οι καταθέσεις Όψεως είναι ένα καταθετικό προϊόν που στοχεύει στη διευκόλυνση των συναλλαγών των επιχειρήσεων και των επαγγελματιών. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται με καταθέσεις μετρητών ή αναλήψεις μετρητών, με εντολές και με επιταγές, το μπλοκ των οποίων χορηγείται από την τράπεζα στους κατόχους των λογαριασμών αυτών. Οι λογαριασμοί αυτοί, είναι πολύ χαμηλής επιτοκιακής απόδοσης (έως και μηδενικής). Η χρησιμότητα αυτών των λογαριασμών έγκειται στο ότι διευκολύνουν τη βραχυπρόθεσμη διαχείριση ρευστότητας των επιχειρηματικών μονάδων. Αν ο δικαιούχος του λογαριασμού εκδώσει ακάλυπτες επιταγές, τότε στερείται του δικαιώματος κατοχής τέτοιων λογαριασμών και της χρήσης μπλοκ επιταγών. Ο χρόνος απαγόρευσης εξαρτάται από το ύψος και τη συχνότητα έκδοσης ακάλυπτων επιταγών. Η Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει προνομιακό λογαριασμό Όψεως και έχει ως εξής:

- Χωρίς χρέωση και έξοδα διαχείρισης
- Δωρεάν κινήσεις λογαριασμού
- Δωρεάν μπλοκ επιταγών
- Έντοκος από το πρώτο ευρώ κατάθεσης
- Με προνομιακό επιτόκιο

Τρεχούμενος

Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί είναι λογαριασμοί καταθέσεων «σε πρώτη ζήτηση» και ανήκουν στην ίδια «οικογένεια» λογαριασμών με τους λογαριασμούς ταμιευτηρίου ή όψεως. Δηλαδή, ο δικαιούχος-κάτοχός τους μπορεί να καταθέτει και να αναλαμβάνει οποιοδήποτε ποσό, οποτεδήποτε, χωρίς χρονικούς ή άλλους περιορισμούς.

Ταμιευτηρίου

Ο λογαριασμός ταμιευτηρίου είναι τοκοφόρος λογαριασμός άμεσης πρόσβασης, στον οποίο ο κάτοχος του μπορεί να αποταμιεύει και να αποσύρει χρήματα χωρίς οποιαδήποτε προειδοποίηση.

Προθεσμίας

Προθεσμιακοί λογαριασμοί: Πρόκειται για τις κλειστές καταθέσεις που συμφωνούμε να αφήσουμε τα χρήματά μας στην τράπεζα για συγκεκριμένη χρονική προθεσμία. Αν τηρήσουμε το χρονικό διάστημα των προθεσμιακών καταθέσεων τραπεζών, τότε λαμβάνουμε ένα

συγκεκριμένο επιτόκιο. Έχουμε την δυνατότητα να πάρουμε τα χρήματα μας νωρίτερα, όμως τότε υπάρχει μια μείωση στους τόκους που θα εισπράτταμε από τα κλειστά χρήματα. Συνήθως, όσο πιο νωρίς "σπάμε" το προθεσμιακό συμβόλαιό μας, τόσο μεγαλύτερη είναι και η χρηματική ζημιά. Αυτοί οι λογαριασμοί καταθέσεων έχουν ελάχιστο ποσό κατάθεσης που μπορεί να ξεκινήσει από 3.000 ευρώ αλλά συνήθως κυμαίνεται σε μεγέθη δεκάδων χιλιάδων ευρώ. Η διάρκεια των κλειστών καταθέσεων ξεκινάει από μια βδομάδα, συνήθως είναι τρίμηνη προθεσμιακή ή εξάμηνη και φτάνει ένα με δύο χρόνια.

Προνομιακός Λογαριασμός Μισθοδοσίας Συντάξεων και Αγροτικών Ενισχύσεων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει στα μέλη της προνομιακό επιτόκιο, δωρεάν χρεωστική κάρτα για συναλλαγές μέσω ATM και αγορές μέσω POS καθώς επίσης και δυνατότητα υπερανάληψης.

Παρακάτω βλέπουμε την διάρθρωση των καταθέσεων για το έτος 2013:

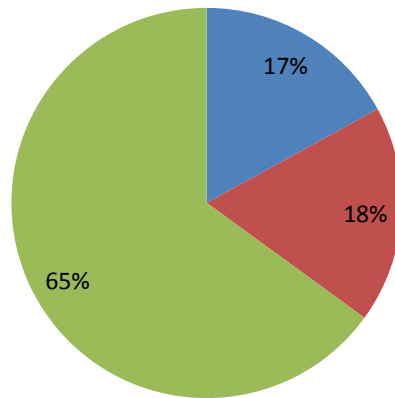
ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	2013	ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ 2013 (ΝΟΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ)
ΏΨΕΩΣ	12.600.429,54	21,45%
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	13.312.725,99	4,03%
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	48.740.583,05	9.60%

Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.

Οι καταθέσεις Ώψεως και οι Τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων ποσού € 12,6 εκατ. κάλυπταν το 17% του συνόλου, οι καταθέσεις ταμειυτηρίου ποσού € 13,3 εκατ. κάλυπταν το 18% και τέλος οι προθεσμιακές καταθέσεις ποσού € 48,7 εκατ. κάλυπταν το 65% του συνόλου των καταθέσεων.

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

■ ΟΨΕΩΣ ■ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ■ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ

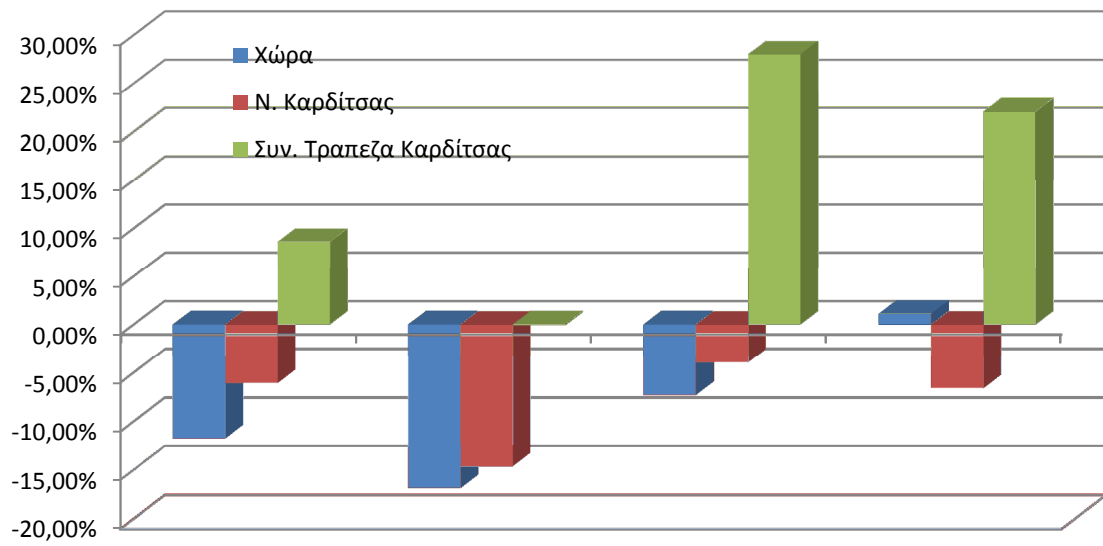


Πηγή: Απολογισμός χρήσης 2013.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας, όπως και οι άλλες εμπορικές τράπεζες, συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), παρέχοντας την εγγύηση στις καταθέσεις των πελατών της, μέχρι όριο των εκατό χιλιάδων (100,000) ευρώ ανά καταθέτη, ανά λογαριασμό.

Διαχρονικά μελετώντας τις μεταβολές στο σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας, σε αντιπαραβολή με το σύνολο των καταθέσεων του Νομού Καρδίτσας και της Χώρας, αποδεικνύετε η εμπιστοσύνη των κατοικιών του Νομού. Τα τέσσερα τελευταία χρόνια η αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας ανήλθε στο 69,5%, σε σχέση με την μείωση που παρουσιάζουν το σύνολο των καταθέσεων στο Νομό Καρδίτσας (-28,11%) και στο σύνολο της Χώρας (-31,27%).

ΔΙΑΧΡΟΝΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ



3.2.1 ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Τα επιτόκια των καταθέσεων έχουν ως εξής:

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ (ΜΕΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ)

Ποσά κατάθεσης (σε ευρώ)	Κυμαινόμενο επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α (μετά την αφαίρεση φόρου)
1-30.000	0,20%	0,17%
30.001-50.000	0,50%	0,43%
50.001 και άνω	0,75%	0,64%

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ (ΜΗ ΜΕΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ)

Ποσά κατάθεσης (σε ευρώ)	Κυμαινόμενο επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α (μετά την αφαίρεση φόρου)
1-50.000	0,20%	0,17%
50.001 και άνω	0,50%	0,43%

ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ PLUS Αγρ. & 5 στα 5 Μισθοδοσίας ή Σύνταξης (ΜΕΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ)

Ποσά κατάθεσης (σε ευρώ)	Κυμαινόμενο επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α (μετά από αφαίρεση φόρου)
1-2.000	5,50%	4,68%
2.001-5.000	2,50%	2,13%
5.001 και άνω	0,20%	0,17 %

ΟΨΕΩΣ

Ποσά κατάθεσης (σε ευρώ)	Κυμαινόμενο επιτόκιο	Σ.Ε.Π.Α (μετά την αφαίρεση φόρου)
1-3.000	0,00%	0,00%
3.001-50.000	0,50%	0,43%
50.001 και άνω	0,75%	0,64%

ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

1 έως 12 μήνες	Διαπραγματεύσιμο
----------------	------------------

3.3 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

3.3.1 ΟΡΙΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η δανειακή σύμβαση από νομικής άποψης είναι ετεροβαρής σύμβαση, ενοχική και διαρκής. Η δε συνολολόγησή της προκειμένου να είναι έγκυρη θα πρέπει τόσο τα συμβαλλόμενα μέρη όσο και το αντικείμενο αυτής να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις σύναψης δικαιοπραξίας. Όπως και όλα τα χρεόγραφα, το δάνειο συνεπάγεται την ανακατανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά την πάροδο του χρόνου, μεταξύ του δανειστή και του οφειλέτη. Πρόκειται λοιπόν για την παροχή κεφαλαίου από μία πηγή (η οποία μπορεί να είναι είτε ένα φυσικό πρόσωπο είτε ένα νομικό) σε κάποιον ενδιαφερόμενο, ο οποίος και είναι υποχρεωμένος να επιστρέψει το ποσό μέσα σε ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα που έχει προκαθορισθεί και υπό ένα συγκεκριμένο τόκο. Σε ένα δάνειο, ο δανειολήπτης λαμβάνει ή δανείζεται αρχικά ένα χρηματικό ποσό από το δανειστή και είναι υποχρεωμένος να εξοφλήσει ή να επιστρέψει ένα ίσο ποσό χρημάτων στο δανειστή σε μεταγενέστερο χρόνο. Συνήθως, τα χρήματα επιστρέφονται σε τακτικές δόσεις, ή μερικές πληρωμές, όπου κάθε δόση είναι το ίδιο ποσό. Το δάνειο παρέχεται γενικά με κάποιο κόστος, το οποίο είναι ουσιαστικά ο τόκος για το χρέος, που λειτουργεί ως κίνητρο για τον δανειστή προκειμένου να δώσει το δάνειο. Σε ένα νομικό δάνειο, κάθε μία από αυτές τις υποχρεώσεις και τους περιορισμούς επιβάλλονται από μία σύμβαση ή ένα συμβόλαιο, τα οποία μπορούν επίσης να συμπεριλαμβάνουν και πρόσθετους περιορισμούς για το δανειολήπτη. Τα δάνεια μπορεί να είναι είτε ασφαλή, όπου ο δανειστής προστατεύεται ώστε να λάβει όλο το ποσό που έχει δανείσει, ή επισφαλή στα οποία ο δανειζόμενος μπορεί και να μην εξοφλήσει το δάνειο. Παράλληλα ανάλογα με την χρήση και τη φύση του προσώπου που δανείζεται, τα δάνεια χωρίζονται σε δάνεια ιδιωτικής χρήσης και δάνεια επαγγελματικής χρήσης.

3.3.2 ΤΥΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΥ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας προσφέρει σύγχρονα και ανταγωνιστικά χορηγητικά προϊόντα όλων των κατηγοριών, με σκοπό την κάλυψη των αναγκών της σύγχρονης επιχείρησης και των νοικοκυριών. Αυτά έχουν ως εξής:

- Στεγαστικό Δάνειο
- Καταναλωτικό Δάνειο
- Επαγγελματικό Δάνειο

3.3.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

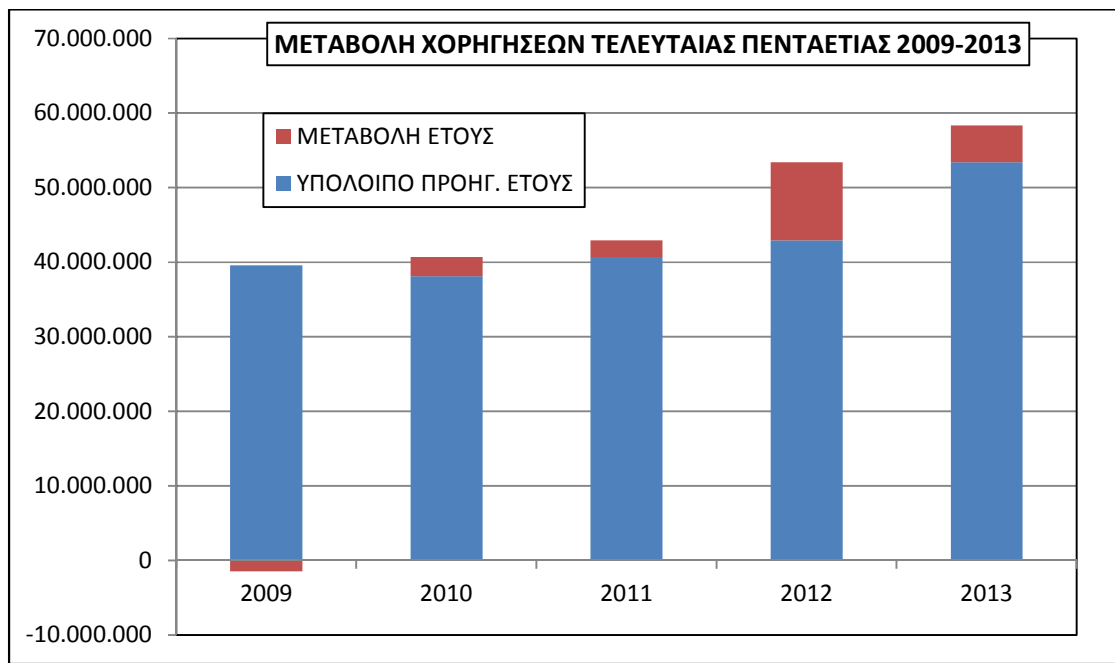
Η στήριξη των ΜΜΕ Επιχειρήσεων από την Τράπεζα και μάλιστα με αύξηση των πιστώσεων ήταν αδιάλειπτη και συνεχής και για το 2013. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας διατηρεί υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και ισχυρή ρευστότητα και για αυτό αξιολογείται ως μια από τις λίγες Ελληνικές Τράπεζες που δεν έχουν ανάγκη ανακεφαλαιοποίησης. Στήριξε και στηρίζει όλο το φάσμα της τοπικής οικονομίας βοηθώντας στην αντιμετώπιση της ύφεσης και της ανεργίας. Η εμπιστοσύνη της Τράπεζας προς τα μέλη της σε επίπεδο καταθέσεων, ανταποδίδεται με την εμπιστοσύνη της Τράπεζας προς τα μέλη της σε επίπεδο χορηγήσεων. Το τέλος του οικονομικού έτους 2013, βρίσκει την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας με ύψος χορηγήσεων €58,3 εκατ. έναντι παρουσιάζοντας ποσοστιαία αύξηση σε σχέση με τα 2012 κατά 9,4%. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την πορεία αναλυτικά την διαχρονική εξέλιξη των Χορηγήσεων ανά έτος:

	2009	2010	2011	2012	2013
ΥΠΟΛΟΙΠΟ	39.585.000	38.111.000	40.695.000	48.916.000	53.415.000
ΠΡΟΗΓ. ΕΤΟΥΣ					
ΜΕΤΑΒΟΛΗ	-1.474.000	2.584.000	2.221.000	10.499.000	4.907.000
ΕΤΟΥΣ					
ΣΥΝΟΛΟ	38.111.000	40.695.000	42.916.000	53.415.000	58.322.000

Πηγή: Απολογισμός χρήσης 2013.

Η Τράπεζα, παρά τη σημαντικά αρνητική οικονομική συγκυρία με εκατοντάδες επιχειρήσεις να παρουσιάζουν προβλήματα επιβίωσης, δεν έκλεισε τις πόρτες της στον επιχειρηματικό κόσμο και στους ιδιώτες, αλλά συνέχισε να δίνει ρευστότητα στηρίζοντας τις προσπάθειες τους. Η τράπεζα συμπαραστέκεται με ανθρώπινο πρόσωπο στην επίλυση χρηματοοικονομικών προβλημάτων νοικοκυριών και εργαζόμενων, ώστε να ξεπεράσουν τα οικονομικά τους προβλήματα. Επίσης, λειτουργεί υποστηρικτικά και συμβουλευτικά σε λειτουργούσες επιχειρήσεις, με χορήγηση των απαραίτητων κεφαλαίων για έναρξη ή επέκταση της δραστηριότητάς τους, αγορά εξοπλισμού, κάλυψη λειτουργικών αναγκών, κεφάλαιο κίνησης κλπ. Το συγκριτικό πλεονέκτημα της Τράπεζας σε σχέση με τον ανταγωνισμό είναι η γνώση των επιχειρηματικών δεδομένων της αγοράς, που της επιτρέπει να αξιολογεί ολοκληρωμένα κάθε χρηματοδοτικό αίτημα με τραπεζικά κριτήρια. Αξιοποιώντας τη γνώση αυτή, παρέχει δάνεια

όλων των κατηγοριών προς συνεταίρους που δραστηριοποιούνται σε όλους σχεδόν τους τομείς της οικονομικής δραστηριότητας του Νομού Καρδίτσας με ευελιξία και ταχύτητα. Παρακάτω βλέπουμε την μεταβολή των χορηγήσεων της τελευταίας πενταετίας 2009-2013.



Παρακάτω βλέπουμε το ύψος χορηγήσεων δανείων για την τελευταία πενταετία 2009-2013.



3.3.4 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Οι Χορηγήσεις προς το εμπόριο, έφθασαν στο ποσό των €15,1 εκατ. και κάλυπταν το 26% του συνόλου, τα Δάνεια προς το τομέα της Ενέργειας ανήλθαν στο ποσό των €7,5 εκατ. και κάλυπταν το 13% του συνόλου, ενώ τα Στεγαστικά Δάνεια στο ποσό των €6,9 εκατ. και κάλυπταν το 12% των συνολικών χορηγήσεων. Επίσης, χορηγήσεις έχουν δοθεί στο τομέα της Μεταποίησης (8%), Καταναλωτικά Δάνεια (8%), στις κατασκευές (8%), στο Τομέα του Τουρισμού (3%) στο τομέα των μεταφορών-επικοινωνιών (3%) και στου Λοιπούς τομείς (16%).



3.3.5 ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Τα βασικά επιτόκια χορηγήσεων έχουν ως εξής:

- Κεφάλαια κινήσεως 8,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 4%
- Προσωπικά δάνεια 11,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Καταναλωτικά δάνεια 11,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Αυτοκινήτου 9,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Αγορά οικοπέδου – αγρού 7,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Αγορά ή κατασκευή επαγγελματικής στέγης 7,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Επισκευή επαγγελματικής στέγης 8,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού 8,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Αγορά κινητού μηχανολογικού εξοπλισμού 8% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Στεγαστικά με προσημείωση 6,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Στεγαστικά χωρίς προσημείωση 7,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Επισκευαστικά κατοικίας 6,50% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%
- Κατασκευή φωτοβολταϊκού συστήματος 8,00% πλέον περιθωρίου 0% έως 3%

Πλέον επιβαρύνσεις των ανωτέρω επιτοκίων χορηγήσεων με την εισφορά του Ν. 128/75:

- 0,12% για στεγαστικά, επισκευαστικά κατοικίας και Φ/Β συστήματα σε κτιριακές εγκαταστάσεις (ιδιωτών)
- 0,60% για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, προσωπικά- καταναλωτικά δάνεια και Φ/Β συστήματα σε αγρούς ή στέγες επαγγελματικών ακινήτων.

3.3.6 ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

Εγγυητική Επιστολή είναι το έγγραφο με το οποίο η τράπεζα εγγυάται προς τρίτο πρόσωπο (δανειστή) τη φερεγγυότητα του οφειλέτη του και υπόσχεται ότι θα καταβάλει η ίδια το οφειλόμενο ποσό αν το ποσό δεν εξοφληθεί από τον οφειλέτη. Με την χρησιμοποίηση των τραπεζικών Ε/Ε, οι συναλλασσόμενοι δεν αποβλέπουν μόνο στην απόκτηση πρόσθετης ασφάλειας, αλλά κυρίως στην άμεση και γρήγορη είσπραξη του σχετικού ποσού, χωρίς την ανάγκη προσφυγής στα δικαστήρια. Με τη μεσολάβηση, δηλαδή, της τράπεζας επιτυγχάνεται η ταχύτητα και η άμεση ικανοποίηση του δανειστή. Με την έκδοση Ε/Ε, η τράπεζα δε χορηγεί δάνειο. Γιατί κατά την έκδοσή της δε χορηγεί χρηματικό ποσό, αλλά εμπορεύεται την πίστη της (την υπογραφή της). Ο πελάτης (εντολέας) που ζητά την έκδοση Ε/Ε υποβάλλει στην τράπεζα σχετική αίτηση, που συντάσσεται από ειδικό έντυπο που χορηγεί η τράπεζα. Στην αίτηση αναγράφονται όλα τα απαραίτητα στοιχεία, όπως το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) προς το οποίο θα απευθύνεται η Ε/Ε, το πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) στο οποίο εκδίδεται ο σκοπός και το ποσό της απαιτούμενης εγγυήσεως, η χρονική διάρκεια της εγγυήσεως, το περιεχόμενο της Ε/Ε κλπ. Στην αίτηση αναγράφεται ακόμα και η προμήθεια που δικαιούται η τράπεζα η οποία καθορίζεται κατόπιν συμφωνίας του πελάτη με την τράπεζα. Η αίτηση αυτή, μετά την υπογραφή της, επέχει θέση συμβάσεως. Σημειώνεται ότι στο παραπάνω έντυπο της αιτήσεως για έκδοση Ε/Ε περιλαμβάνονται και ορισμένες ρήτρες, τη διαγραφή ή την τροποποίηση των οποίων δεν επιτρέπει η τράπεζα. Με τις ρήτρες αυτές ο εντολές – πελάτης παραιτείται από τα δικαιώματα που του έχει παρέχει το άρθρο 859 Α.Κ., δηλαδή παραιτείται από το να αντιτάξει κατά της τράπεζας ότι αυτή στερείται του δικαιώματος αναγωγής αν παραλείψει να αντιτάξει κατά του δανειστή βάσιμες εντάσεις του πρωτοφειλέτη, τις οποίες η τράπεζα γνώριζε ή όφειλε να γνωρίσει.

3.4 ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Η Τράπεζα συνεργάζεται με δύο μεγάλες και αξιόπιστες ασφαλιστικές εταιρείες του χώρου, τη ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ και την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ, καλύπτοντας όλη τη γκάμα των ασφαλιστικών υπηρεσιών με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους για τους πελάτες. Προσφέρει τις παρακάτω ασφαλίσεις:

- Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων και Ιδίων Ζημιών
- Ζωής (ατομικά, ομαδικά, επενδυτικά προγράμματα)
- Πυρός/Συμπληρωματικών κινδύνων
- Μεταφερόμενων Εμπορευμάτων
- Διάφορων ατυχημάτων (κίνδυνος κλοπής, διάρρηξη χρηματοκιβωτίου κ.α
- Γενικής αστικής ευθύνης
- Προσωπικών Ατυχημάτων

3.4.1 ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ

Επίσης, η τράπεζα από το 2012 ξεκίνησε με μεγάλη επιτυχία η συνεργασία της με την εταιρεία Intel Express για ταχυμεταφορές κεφαλαίων πελατών από και προς το εξωτερικό και εισαγωγές εμπορευμάτων. Το σύστημα λειτουργεί σε περισσότερες από 90 χώρες σε όλο τον κόσμο.

3.4.2 ΑΤΜ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ

Λειτουργούν τόσο στο χώρο του κεντρικού καταστήματος όσο και στις θυρίδες της Τράπεζας ΑΤΜ μηχανήματα τα οποία εξυπηρετούν τους πελάτες όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας, ενώ συνδέεται με το Διατραπεζικό Δίκτυο ΔΙΑΣ και τους οργανισμούς MasterCard International, Visa και American Express.

3.4.3 ΚΕΝΤΡΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Με το Κέντρο Ηλεκτρονικών Πληρωμών (Κ.Η.Π) δίνεται η δυνατότητα εξυπηρέτησης των μελών της σε οποιοδήποτε κατάσταση Συνεταιριστικής Τράπεζας και της Πανελληνίας, για την διενέργεια συναλλαγών σε λογαριασμούς καταθέσεων. Πλέον ένα δίκτυο 153 καταστημάτων είναι στη διάθεση των μελών για την εξυπηρέτησή τους.

3.4.4 ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ

Με την χρεωστική κάρτα μπορούν τα μέλη να πραγματοποιούν συναλλαγές και αγορές, με απευθείας χρέωση του λογαριασμού τους, 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο στην Ελλάδα και σε όλο τον κόσμο. Οι κάτοχοι της χρεωστικής κάρτας μπορούν να εξυπηρετούνται χωρίς καμία χρέωση από το δίκτυο ATM του Ομίλου της Πανελληνίας Τράπεζας και των Συνεταιριστικών Τραπεζών αλλά και από άλλα ATM εκτός Ομίλου.

3.4.5 WEB BANKING

Η Τράπεζα παρέχει επίσης την υπηρεσία web banking με δυνατότητα πληρωμών αυθημερόν καθ' όλο το 24ωρο, καταχωρήσεις κινήσεων, χωρίς κόστος εγγραφής – ετήσια συνδρομή-προμήθεια για πληρωμές λογαριασμών οργανισμών και υποχρεώσεων δημοσίου, πληρωμή μισθοδοσίας με χρήση αρχείου μαζικές πληρωμές φόρων και τελών δημοσίου με χρήσης αρχείου, δυνατότητα εντολών ετεροχρονισμένων εντολών με επιλογή δέσμευσης ποσού, δυνατότητα λογιστικής παρακολούθησης λογαριασμών πελατών , εμβάσματα από και προς το εξωτερικό, παρακολούθηση λογαριασμών όλων των τύπων και τέλος γραφική απεικόνιση κινήσεων και υπόλοιπων λογαριασμών.

3.5 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΑΙΤΣΑΣ

ΣΥΝ.Π.Ε. ΜΕ ΤΗΝ Ε.Τ.Ε.ΑΝ Α.Ε

Η Τράπεζα μετέχει επίσης στα προγράμματα του Ταμείου Επιχειρηματικότητας του ΕΤΕΑΝ με σκοπό την συνεπένδυση και συγχρηματοδότηση σε νέα εργαλεία χρηματοοικονομικής τεχνικής, που θα στοχεύουν με εξειδικευμένα και κατάλληλα προϊόντα/προγράμματα, στη διευκόλυνση της πρόσβασης των ελληνικών επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση, ώστε να ενισχύσουν τη δημιουργία ή/και την ανάπτυξη βιώσιμων επιχειρήσεων σε καινοτόμους, δυναμικούς και ελπιδοφόρους τομείς και δραστηριότητες της οικονομίας. Το 2012 εγκρίθηκε η υποβολή φακέλου της Τράπεζας για την προσχώρηση σε συνεργασία με το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης, για την παροχή εγγυημένων δανείων από το ταμείο εγγυοδοσίας του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΠΧ). Μέσω της συνεργασίας αυτής, η Τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε χορήγηση δανείων που χρηματοδοτούν επενδυτικά σχέδια επιχειρήσεων, σε δάνεια έναντι της επιχορήγησης εγκεκριμένου επενδυτικού σχεδίου προγραμμάτων κρατικών ενισχύσεων, καθώς και σε δάνεια επιχειρηματικής ανάπτυξης (ειδικού σκοπού) με την εγγύηση του ΤΕΠΠΧ, έως του 50% του ύψους του δανείου. Επίσης και το έτος 2013, η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στα προγράμματα Εγγυοδοσίας και Επιχειρηματικής Ανάπτυξης της ΕΤΕΑΝ. Επιπλέον συμμετείχε και στο Πρόγραμμα Εγγύησης για την έκδοση Εγγυητικών Επιστολών που δημιούργησε το ΕΤΕΑΝ Α.Ε το οποίο στοχεύει στην ενίσχυση των επιχειρήσεων, μέσω της χρήσης Εγγυητικών Επιστολών εκδόσεως Τραπεζών που απευθύνονται στους προμηθευτές τους, προκειμένου να εξασφαλίσουν μια μόνιμη ροή αγαθών και υπηρεσιών από αυτούς, χωρίς την χρήση κεφαλαίων.

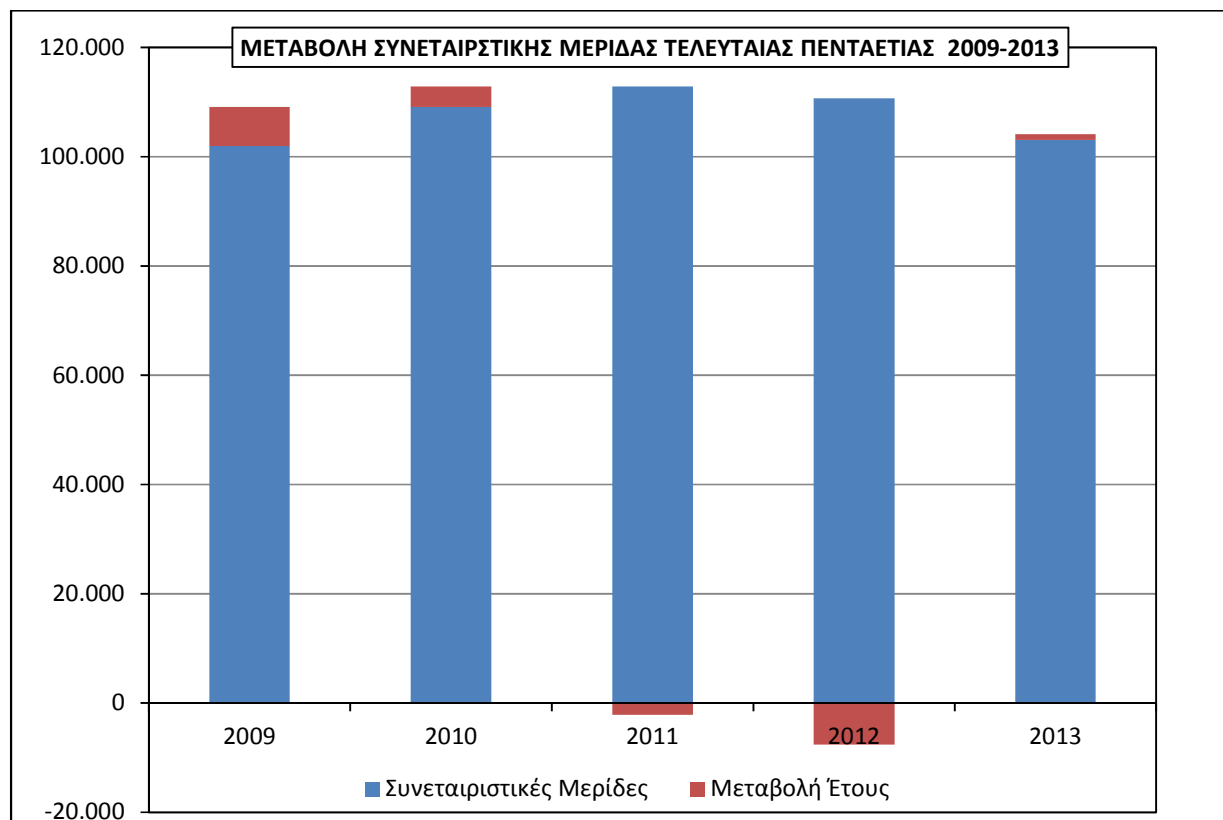
3.6 ΜΕΛΗ-ΜΕΡΙΔΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας διαθέτει μερίδες προς τους πελάτες της. Στην εξεταζόμενη χρήση, οι συνεταιριστικές μερίδες έφτασαν 104.081 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 1% το έτος 2013.

Παρακάτω βλέπουμε την μεταβολή της μερίδας την τελευταία πενταετία.

	2009	2010	2011	2012	2013
ΥΠΟΛΟΙΠΟ	101.953	109.134	112.896	110.732	103.089
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ					
ΕΤΟΥΣ					
ΜΕΤΑΒΟΛΗ	7.181	3.762	-2.164	-7.643	992
ΕΤΟΥΣ					
ΣΥΝΟΛΟ	109.134	112.896	110.732	103.089	104.081

Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.



3.6.1 ΕΞΕΛΙΞΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

Η τιμή της μερίδας μέχρι το έτος 2011 καθορίζονταν διοικητικά με απόφαση του ΔΣ σε συνεργασία με τον Ορκωτό Λογιστή. Σύμφωνα με τις τελευταίες τροποποιήσεις το έτος 2012 η τιμή εισόδου της καθορίζεται με διαφάνεια από την εφαρμογή της μεθόδου του Υπουργείου Οικονομικών για τον υπολογισμό της «Υπεραξία μεταβίβασης μερίδων ΕΠΕ» κατόπιν ελέγχου και πιστοποίησης από ορκωτούς ελεγκτές- λογιστές. Σύμφωνα με το καταστατικό και βάσει της ανεπάρκειας των προβλέψεων που πιστοποιεί ο Ορκωτός Ελεγκτής η τιμή της εξαγοράς της μερίδας ορίστηκε στα €130,19 ευρώ, μένοντας ουσιαστικά αμετάβλητη έναντι των € 130,78 ευρώ όπως αυτή είχε ορισθεί στη γενική συνέλευση. Παρακάτω βλέπουμε την εξέλιξη της μερίδας την τελευταία πενταετία.

Έτος	Ονομαστική αξία μερίδας	Αναλογία λοιπών στοιχείων καθαρής θέσης ανά μερίδα	Λογιστική αξία μερίδας	Μέρισμα (ευρώ)	Μεταβολή καθαρής θέσης μερίδας	Μερισματικό ή απόδοσή	Συνολική απόδοσή	Τιμή διάθεσης
2009	73,37	77,22	150,69	11,91	0,17%	7,92 %	8,09%	170,00
2010	73,37	79,04	152,41	7,97	1,21%	5,29 %	6,50%	180,00
2011	73,37	81,60	154,97	-	1,68%	-	1,68%	180,00
2012	73,37	85,54	158,91	-	2,54%	-	2,54%	160,62
2013	74,00	84,53	158,53	2,03	-1,18%	1,28 %	0,10%	150,21

Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.

Η Συνεταιριστική μερίδα είναι απαραίτητη για την απόκτηση της ιδιότητας μέλους. Μπορεί να μεταβιβάζεται με απόφαση του ΔΣ εφόσον δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς τον Συνεταιρισμό. Ο κάθε συνέταιρος μπορεί να αποκτήσει προαιρετικές μερίδες μέχρι του 2% του συνολικού αριθμού μερίδων. Η συνεταιριστική μερίδα μετέχει στα κέρδη της Τράπεζας, δεν έχει εγγυημένη απόδοση και οι παλαιότερες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Ακόμη

ρευστοποιείται με απόφαση το ΓΣ εφόσον δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς τον Συνεταιρισμό και στα όρια που το θεσμικό πλαίσιο ορίζει (2%) και εφόσον δεν πλήττεται η φερεγγυότητα και βιωσιμότητα του. Τέλος η συνεταιριστική μερίδα κληρονομείται, δεν υπόκειται σε κατάσχεση για χρέη των συνεταίρων προς τρίτους και κάθε συνέταιρος σε ειδικό πρόγραμμα ασφάλισης σύμφωνα με τον αριθμό μερίδων που κατέχει (182€ ανά μερίδα και μέχρι του ποσού των 60.000€).

3.6.2 ΜΕΛΗ

Τα μέλη της Τράπεζας προέρχονται από όλες τις κοινωνικές και επαγγελματικές ομάδες. Τα μέλη της Τράπεζας έφτασαν τα 5.361 αυξημένα κατά 11,7% σε σχέση με το 2012.

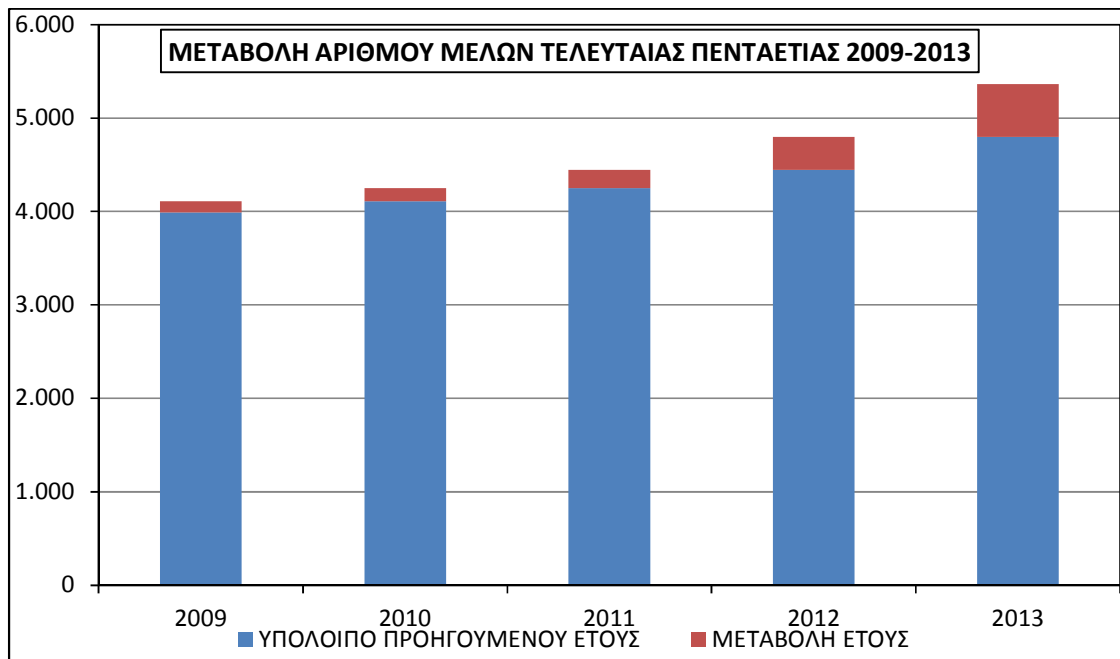
Παρακάτω απεικονίζετε ο αριθμός των μελών την τελευταία πενταετία 2009-2013.

	2009	2010	2011	2012	2013
ΥΠΟΛΟΙΠΟ	3.989	4.109	4.251	4.445	4.800
ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ					
ΕΤΟΥΣ					
ΜΕΤΑΒΟΛΗ	120	142	194	335	561
ΕΤΟΥΣ					
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΛΩΝ	4.109	4.251	4.445	4.800	5.361

Η μετοχική διάρθρωση των μερίδων ανά μέτοχο, απεικονίζεται στο παρακάτω πίνακα:

Αριθμός	1-100	101-200	201-300	301-400	401-1500
μερίδων					
Μεριδιούχοι	5.178	80	40	16	17

Παρακάτω απεικονίζεται η μεταβολή αριθμού μελών τελευταίας πενταετίας 2009-2013



3.6.3 ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΜΕΛΟΥΣ

Ο αποκτών την ιδιότητα μέλους πρέπει να γνωρίζει ότι:

- Έχει υποχρέωση παραμονής 3 χρόνια και μπορεί να αποχωρήσει σύμφωνα με τους όρους και τις διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας
- Πρέπει να μετέχει με ζήλο σε όλες τις συλλογικές συνεταιριστικές δραστηριότητες και να μην αντιδρά στο έργο και τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού
- Να είναι πιστός πελάτης, ενεργό και δραστήριο μέλος τους συνεταιρισμού και να συμβάλλει στην ανάπτυξη των εργασιών
- Να επιστρέφει έγκαιρα τα λαμβανόμενα δάνεια
- Να πιστοποιεί τις νέες διευθύνσεις κατοικίας ή έδρας του, στο Συνεταιρισμό
- Να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του καταστατικού, τις αποφάσεις των οργάνων του συνεταιρισμού και προς τις διατάξεις των εσωτερικών κανονισμών που αφορούν τις εργασίες του Συνεταιρισμού

Έχει δικαίωμα:

- Να μετέχει των πλεονεκτημάτων τα οποία δημιουργούν οι δραστηριότητες του συνεταιρισμού
- Να μετέχει αυτοπροσώπως στις Γενικές Συνελεύσεις, με εξαίρεση τις περιπτώσεις του άρθρου 10 παρόντος καταστατικού, να εκλέγει και να εκλέγεται, να εκφράζει ελεύθερα τη γνώμη του και να υποβοηθάει στη λήψη ορθότερων αποφάσεων.
- Να λαμβάνει γνώση των πρακτικών της ΓΣ, οποτεδήποτε και να παίρνει με δαπάνες του, αντίγραφα του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν από την υποβολή τους στη Γενική Συνέλευση
- Να συμμετάσχει στα καθαρά κέρδη χρήσης και στο προϊόν εκκαθάρισης
- Να καταθέτει έντοκα, χρήματα στο ταμείο του Συνεταιρισμού
- Να ζητά δάνεια, με τόκο, για παραγωγικούς σκοπούς ή άλλες ανάγκες ή παροχές εγγυήσεων υπέρ αυτών.
- Να ψηφίζει για την ανάδειξη νέου ΔΣ
- Να θέτει υποψηφιότητα στις εκλογές του ΔΣ
- Να αποχωρεί από τον Συνεταιρισμό (με απόφαση ΓΣ)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ - ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΡΗΣΗΣ 2009- 2013

4.1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2013

Η χρήση του 2013 για την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ήταν αρκετά ικανοποιητική και όσον αφορά τα οικονομικά αποτελέσματα, σε σχέση με την γενικότερη οικονομική συγκυρία. Συγκεκριμένα τα μικτά κέρδη ανήλθαν στο ποσό των 2,65 εκατ. € έναντι 3 εκατ. € το 2012 και προ των φόρων καθαρά κέρδη σε 326 χιλ. €. Για την καλύτερη κατανόηση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης 2013 της Τράπεζας θα αιτιολογήσουμε ανά κωδικό την πορεία των μεγεθών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Αναλυτικά παρατηρούμαι:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα αφορούν κατά κύριο λόγο τους τόκους που εισπράττει η Τράπεζα από πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις (Χορηγήσεις για κεφάλαια κίνησης, παγίων εγκαταστάσεων, χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων, στεγαστικά, καταναλωτικά κ. ά). Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα κατά το έτος 2013 έφτασαν στα 4.988.129,77 εκατ. €, μειωμένα σε σχέση με το έτος 2012 που το ποσό ήταν 5.025.274,93 εκατ. €.

2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα είναι κατά κύριο λόγο τα έξοδα που πληρώνει η Τράπεζα από τις πάσης φύσεως καταθέσεις (Καταθέσεις όψεως-Ταμειυτηρίου - Προθεσμίας). Παρατηρούμε μία αύξηση στους τόκους και στα εξομοιούμενα έξοδα το έτος 2013 ανήλθαν 2.747.484,15 εκατ. € σε σχέση με το 2012 όπου ήταν 2.400.547,58 εκατ. €.

4. Έσοδα προμηθειών.

Το σύνολο των εισπραττόμενων προμηθειών της Τράπεζας το έτος 2013 ανήλθαν 405.374,51 €, παρατηρούμε αύξηση των εσόδων προμηθειών σε σχέση με το 2012 που ήταν 390.557,46 €. Κατά κύριο λόγο οι προμήθειες προέρχονται από τις χρηματοδοτήσεις και από την έκδοση Εγγυητικών Επιστολών.

5. Έξοδα προμηθειών.

Το σύνολο των εξόδων της Τράπεζας το έτος 2013 ήταν 73.546,60 €, παρουσιάζεται μια μείωση σε σύγκριση με το έτος 2012 74.526.98 €.

7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αφορούν κυρίως έσοδα από συμμετοχή της Τράπεζας ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης των προγραμμάτων του Ε.Σ.Π.Α. Οι τυχόν μεγάλες αποκλίσεις και διαφοροποιημένες που υπάρχουν ανά έτος δεν εξαρτώνται από την λειτουργική διαδικασία της Τράπεζας αλλά από την Κεντρική Διοίκησης η οποία είναι υπεύθυνη τόσο για ανακοίνωση ύπαρξης επενδυτικών προγραμμάτων, τους όρους και τις προϋποθέσεις υπαγωγής επιχειρήσεων, τις ημερομηνίες κατάθεσης επενδυτικών σχεδίων, τις διαδικασίες και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους και το τέλος για τις υποχρεώσεις τις Τράπεζας. Το πόσο των εσόδων εκμεταλλεύσεως παρουσιάζει αύξηση το 2013 σε 272.663,45 € σε αντίθεση με το έτος 2012 που το ποσό ανήλθε σε 227.415,76€.

8. Γενικά έξοδα διοικήσεως

Τα γενικά έξοδα διοικήσεως αυξήθηκαν για το έτος 2013 716.761,41€ σε σχέση με το έτος 2012 που ήταν 662.322,07€. Ο λογαριασμός αφορά τις δαπάνες προσωπικού δηλαδή, μισθοδοσία και ημερομίσθια, το ποσό για το έτος 2013 αυξήθηκαν στα 548.882,37€ σε σχέση με το 2012 που ήταν 482.791,43€, οι επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις αυξήθηκε και το ποσό ανήλθε στα 155.520,14€ για το 2013, ενώ για το 2012 ήταν 143.434,39€. Οι λοιπές επιβαρύνσεις για το έτος 2013 ανήλθε στα 12.358,90€ , παρουσιάζει μείωση σε σχέση με το έτος 2012 που ήταν 36.096,25€. Επίσης στο λογαριασμό αυτό ανήκουν και τα άλλα έξοδα διοικήσεως, που ανήλθαν το 2013 635.651,92€ αυξημένα σε σχέση με το 2012 που ήταν 590.532,39€. Φόροι – τέλη αυξήθηκαν το 2013 με το ποσό των 41.215,35€, ενώ το 2012 ήταν 211.889,95€, οι παροχές τρίτων το 2013 αυξήθηκαν στο ποσό των 377.264,21€, ενώ το 2012 ήταν 332.704,97€. Τέλος, τα λοιπά διάφορα έξοδα και αμοιβές τρίτων παρουσίασαν μείωση για το έτος 2013, το ποσό της τάξεως των 1.492.723,65 εκατ. € σε σχέση με το 2012 που το ποσό ανήλθε στο 1.915.319,13 εκατ. €. Η αύξηση η οποία παρατηρείται το 2013

προέρχεται και από την αύξηση αυτή είναι από την λειτουργία του νέου Καταστήματος.

9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων.

Είναι καθαρά ένα λογιστικό μέγεθος και αφορά τις αποσβέσεις των Παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας. Το μέγεθος του ποσού για το 2013 είναι 134.953,62€ μειωμένο σε σχέση με το ποσό του έτος 2012 το οποίο ήταν 150.333,73€.

10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως.

Για το έτος 2013 τα λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως ανήλθαν στα 6.577,16€, μειωμένα από το 2012 τα οποία ήταν 25.521,87€.

11+12. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

Για το έτος 2013 το ποσό ήταν μειωμένο δηλαδή ανήλθε σε 960.390,41€ σε αντίθεση με το έτος 2012 που ήταν 1.112.651,12€.

13+14. Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων με χαρακτήρα χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και ολικά κέρδη εκμεταλλεύσεως.

Το ποσό των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων για το έτος 2013 στα 8.768,53€ και 1.110.689,72€ μειωμένα σε σχέση με το 2012 που τα ποσά ήταν 157.362,44€ και 1.445.869,196€. Το σύνολο των ολικών κερδών εκμεταλλεύσεως για το έτος 2013 ανήλθε σε 382.033,93€ και εδώ παρουσιάζεται μείωση σε σχέση με το 2012 που το ποσό ήταν 469.449,97€.

15. Έκτακτα έσοδα.

Για το 2013 το ποσό των έκτακτων εσόδων ήταν 5.960,56€ ενώ το 2012 ανήλθαν στα 187.611,80€.

16. Έκτακτα έξοδα.

Τα έκτακτα έξοδα εμφανίζονται μειωμένα για το 2013 αγγίζοντας το ποσό των 1.023,86€ σε σχέση με το ποσό του 2012 που ήταν 6.292,17€.

17. Έκτακτα αποτελέσματα.

Τα έκτακτα αποτελέσματα για το έτος 2013 ήταν -60.708,51€ και -55.771,81€ ενώ το 2012 ήταν 133.918,84€ και 315.238,37€.

18. Καθαρά κέρδη χρήσεως αποτελεσμάτων (προ φόρων).

Τέλος το συνολικό καθαρό κέρδος των αποτελεσμάτων για το έτος 2013 ανήλθε στα 326.262,12€ παρουσιάζεται μεγάλη μείωση του ποσού των κερδών σε σχέση με το έτος 2012 που τα συνολικά καθαρά κέρδη ανήλθαν σε 784.688,34€.

4.2 ΒΑΣΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ 2009-2013

Στο παρακάτω πίνακα εμφανίζονται συγκεντρωτικά τα κυριότερα οικονομικά στοιχεία της Τράπεζας για την τελευταία πενταετία 2009-2013.

ΕΤΟΣ	2009	2010	2011	2012	2013
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	63.002	67.021	66.103	79.032	92.828
ΣΥΝ/ΚΟ	8.007	8.283	8.124	7.564	7.702
ΚΕΦΑΛΑΙΟ					
ΙΔΙΑ	16.435	17.206	17.160	16.382	16.500
ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	44.069	47.860	47.809	61.206	74.770
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	38.265	40.695	42.916	53.415	58.332
ΜΕΛΗ	4.109	4.251	4.445	4.800	5.361
ΣΥΝ/ΚΕΣ	109.134	112.896	110.732	103.089	104.081
ΜΕΡΙΔΕΣ					
ΜΙΚΤΑ	3.187	3.470	3.215	3.015	2.646
ΚΕΡΔΗ					
ΚΑΘΑΡΑ	1.845	1.671	886	758	326
ΚΕΡΔΗ					

Πηγή. Απολογισμός χρήσης 2013.

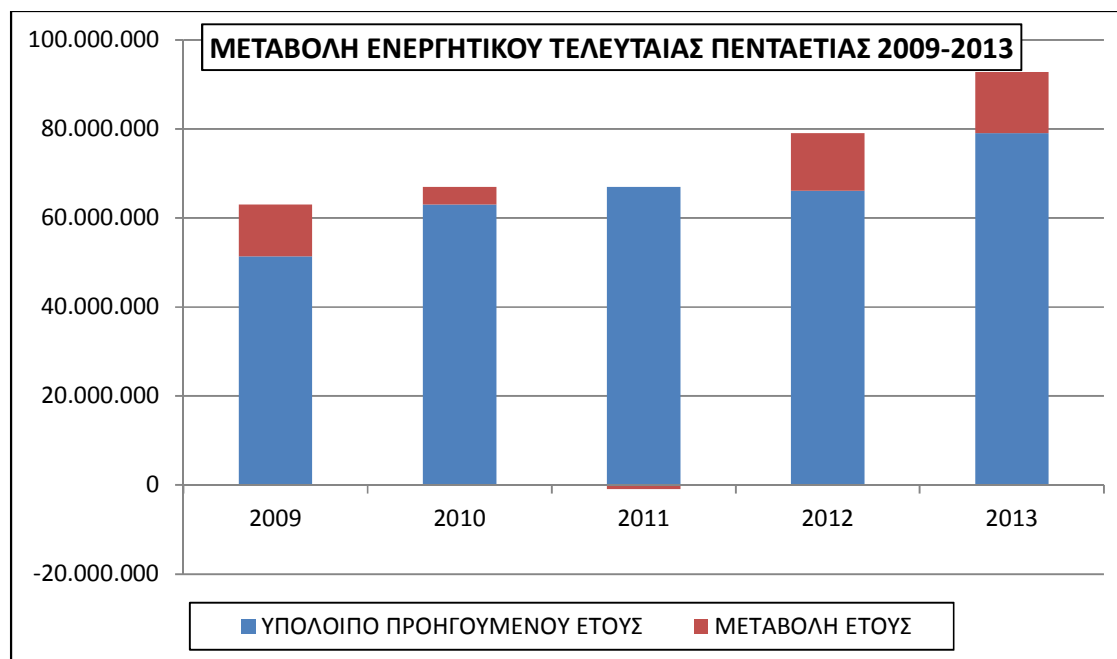
4.3 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Το ενεργητικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την χρήση του 2013 διαμορφώθηκε από 92,8 εκατ. €, έναντι του 2012, 79 εκατ. € παρουσιάζοντας αύξηση **17,5%**.

ΕΤΟΣ	2009	2010	2011	2012	2013
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΤΟΥΣ	51.410.000	63.002.000	67.021.000	66.102,00	79.032.000
ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΤΟΥΣ	11.592.000	4.019.000	-919.000	12.930.000	13.796.000
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	63.002.000	67.021.000	66.102.000	79.032.000	92.828.000

Πηγή. Απολογισμός χρήσεως 2013.

Παρακάτω βλέπουμε την μεταβολή του ενεργητικού της τελευταίας πενταετίας 2009-2013.



4.4 ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

Η εικόνα των αριθμοδεικτών της Τράπεζας για το έτος 2013 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Από τους παρακάτω αριθμοδείκτες προκύπτει η διατήρηση της αποδοτικότητας στη λειτουργία της Τράπεζας, με το δείκτη αποδοτικότητας κεφαλαίων να διαμορφώνεται για το 2013 στο 1,98%. Επίσης, είναι εμφανής η παραγωγικότητα της διαχειριστικής πολιτικής, όπου τα μεγέθη χορηγήσεων, καταθέσεων και κερδών ανά εργαζόμενο παραμένουν ικανοποιητικά.

Α.ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ	2013	2012	2011	2010
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ				
Αποδοτικότητα ίδιων κεφαλαίων (κέρδη/ ίδια κεφάλαια)	1,98%	4.79%	5.16%	9,71%
Αποδοτικότητα ενεργητικού (κέρδη/ σύνολο ενεργητικού)	0,35%	0.99%	1.34%	2,49%
Αποδοτικότητα χορηγήσεων (κέρδη/ σύνολο χορηγήσεων)	0,56%	1,47%	2.06%	4,11%
Β. ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ				
Σχέση ίδιων κεφαλαίων και παθητικού (ίδια κεφάλαια/ παθητικό)	17,78%	20.72%	25,96%	25,67%
Σχέση χορηγήσεων και καταθέσεων (χορηγήσεις/καταθέσεις)	0,70	0.87	0,90	0,85

Γ.ΑΡΙΘΜΟΛΕΙΚΤΕΣ	2013	2012	2011	2010
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ				
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ				
Χορηγήσεις ανά	2.083 χιλ. €	2.670 χιλ. €	2.146 χιλ. €	2.394 χιλ. €
εργαζόμενο (χορηγήσεις				
/Μ.Ο. εργαζομένων)				
Καταθέσεις ανά	2.776 χιλ. €	3.060 χιλ. €	2.390 χιλ. €	2.815 χιλ. €
εργαζόμενο (καταθέσεις				
/ Μ.Ο. εργαζομένων)				
Κέρδη ανά εργαζόμενο (11,65 χιλ. €	39.25 χιλ. €	44.30 χιλ. €	98,29 χιλ. €
κέρδη / Μ.Ο.				
εργαζομένων)				

4.5 ΔΕΙΚΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Στο τέλος του 2013 ο δείκτης ρευστότητας διαμορφώθηκε στο 49,03% έναντι του ελάχιστου απαιτούμενου από την ΤτΕ 20%. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο τέλος του 2013 στο 13,50%, έναντι του ελάχιστου απαιτούμενου ποσοστού 9% από τις εποπτικές αρχές. Τα λειτουργικά έσοδα από τόκους και προμήθειες, για το 2013 διαμορφώθηκαν στα 5.666 εκατ. € έναντι 2.416 εκατ. € το 2012, αυξημένα κατά 4,62%. Η τράπεζα για μια ακόμη χρονιά ενίσχυσε τα κεφάλαια της και θωράκισε τον ισολογισμό της με αυξημένες προβλέψεις ύψους 940 χιλ. € φτάνοντας στα 5.950 εκατ. €, οι οποίες προέρχονται από την λειτουργική της κερδοφορία.

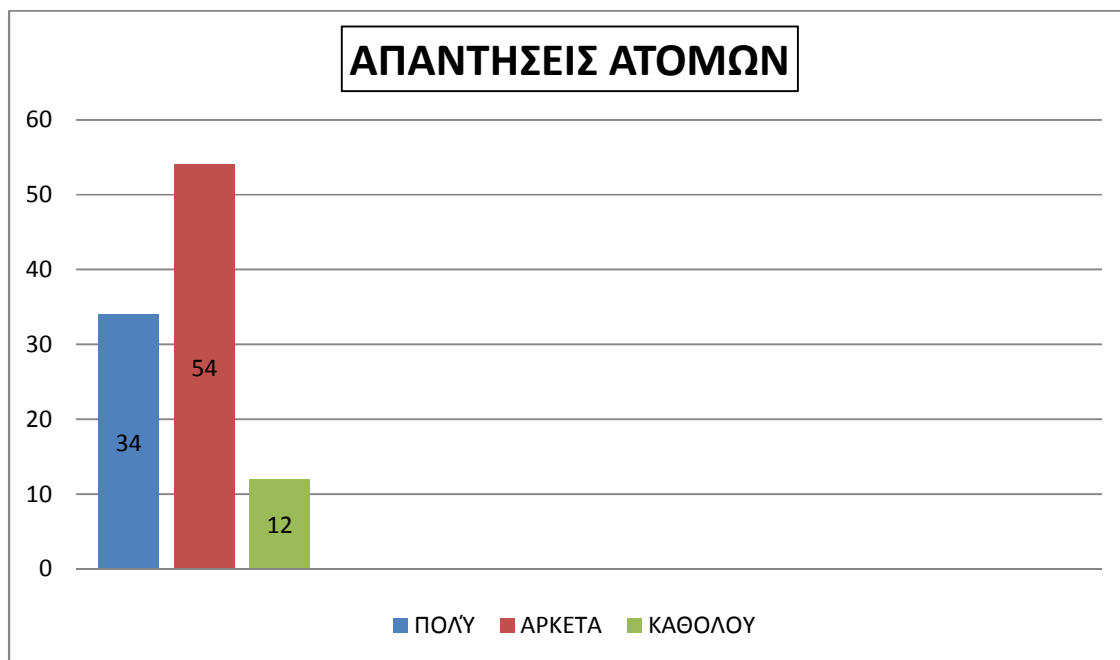
4.6 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΑΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

Ύστερα από έρευνα που διεξήχθη στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας, με την χρήση έντυπου ερωτηματολογίου προς τους πελάτες της τοπικής Τράπεζας καταλήξαμε σε κάποια αποτελέσματα- συμπεράσματα. Πιο συγκεκριμένα το ερωτηματολόγιο απευθυνόταν σε 100 άτομα/ερωτηθέντες, το οποίο περιλάμβανε δέκα ερωτήσεις από τις οποίες οι έξι (6) ήταν ανάπτυξης απόψεων των ερωτηθέντων και οι υπόλοιπες τέσσερις ήταν επιλογής αυτών. Παρακάτω θα δούμε αναλυτικά τα αποτελέσματα ανάλυσης του ερωτηματολογίου.

Αρχικά, βλέπουμε στην πρώτη ερώτηση ό,τι ο αριθμός των απαντήσεων ήταν αρκετά θετικός. Ειδικά μεγάλο μέρος των ερωτηθέντων απάντησαν ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα είναι δίπλα στο πολίτη βοηθάει στην ανάπτυξη των τοπικών και περιφερειακών οικονομιών, καθώς τα χρήματα κινούνται μεταξύ προσώπων και επιχειρήσεων της περιφέρειας με αποτέλεσμα να υπάρχει αλληλοϋποστήριξη, μιας και η Συνεταιριστική Τράπεζα αποτελεί βασικό μοχλό χρηματοδότησης των τοπικών επιχειρήσεων, παρά την οικονομική κρίση των τελευταίων ετών. Ενώ, ελάχιστος ήταν ο αριθμός ατόμων που δεν είχαν γνώμη. Συμπερασματικά καταλήγουμε ότι τα χρήματα- επενδύσεις παραμένουν στο Νομό με αποτέλεσμα να γίνεται ανακύκλωση στην τοπική αγορά μιας και θεωρείται θετικός παράγοντας ανάπτυξης της τοπικής κοινωνίας και γενικά του Νομού.

Έπειτα, στην δεύτερη ερώτηση, μεγάλος αριθμός των ατόμων εξέφρασαν, ό,τι η Συνεταιριστική Τράπεζα λειτουργεί υποστηρικτικά ως αρωγός παράγοντας στις παλιές και νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις που έχουν προοπτικές εξέλιξης. Ο συνεταιρικός χαρακτήρας της τράπεζας και η κεφαλαιακή της επάρκεια επιτρέπουν την επί της ουσίας, στήριξη των τοπικών επιχειρήσεων, το οποίο επιτυγχάνεται με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που διαθέτει-παρέχει η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Ενώ μικρότερο ήταν το ποσοστό των απαντήσεων που δόθηκαν, καθώς οι ερωτηθέντες εξέφρασαν ότι η Τράπεζα, ναι μεν θέλει να λειτουργήσει βοηθητικά στις επιχειρήσεις, όμως δεν έχει πολλά περιθώρια λόγω της οικονομικής κατάστασης που επικρατεί τα τελευταία χρόνια. Συμπερασματικά καταλήγουμε, ενώ η τράπεζα μπορεί να διαθέτει τα κατάλληλα εφόδια για την στήριξη των επιχειρήσεων οι συγκυρίες και η εποχή που διανύουμε δεν επιτρέπουν στις επιχειρήσεις, να επιβιώσουν με ασφάλεια στην επικρατούσα κοινωνία, λόγω της οικονομικής στενότητας.

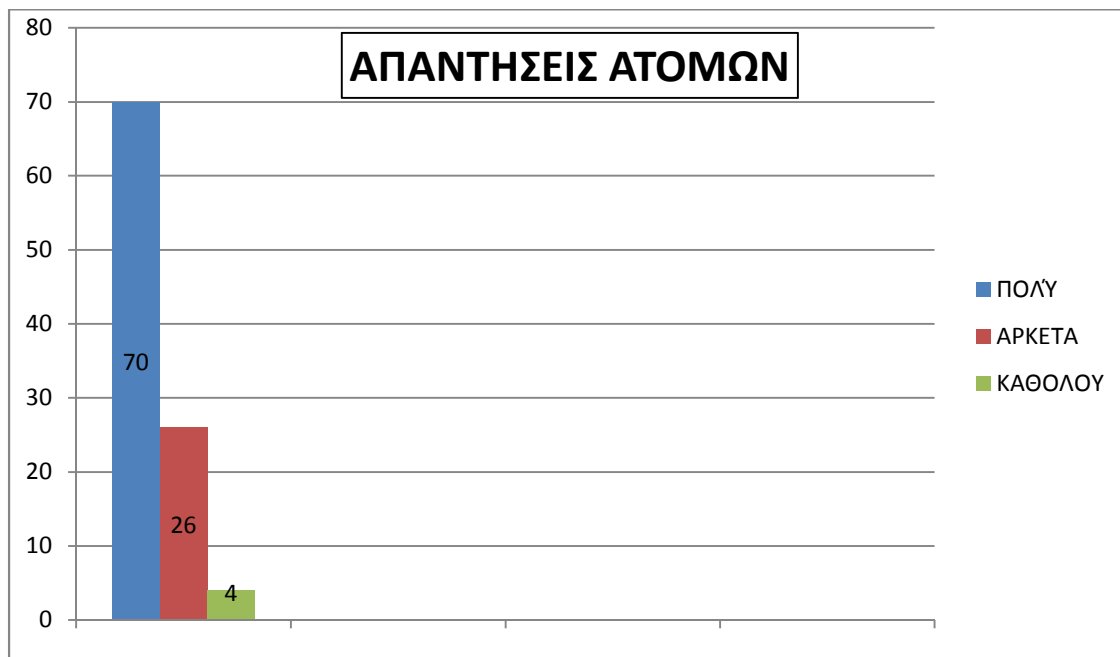
Ύστερα από την τρίτη ερώτηση που δόθηκε στους ερωτηθέντες, σχετικά με τον αν η κεφαλαιακή επάρκεια και η αυξημένη ρευστότητα της Τράπεζας, στηρίζουν τον πρωτογενή τομέα- νοικοκυριά και επιχειρήσεις, μεγάλος αριθμός ατόμων απάντησαν ότι στηρίζουν αρκετά, τα προαναφερόμενα. Παρακάτω βλέπουμε σε διάγραμμα το ποσοστό των απαντήσεων. Συνοπτικά 34 άτομα απήντησαν ΠΟΛΥ ότι στηρίζουν τον πρωτογενή τομέα-νοικοκυριά-επιχειρήσεις, 54 άτομα υποστήριξαν, σε μεγάλο βαθμό ότι στηρίζουν ΑΡΚΕΤΑ αυτούς, ενώ λίγοι ήταν εκείνοι που απάντησαν ΚΑΘΟΛΟΥ.



Οι απαντήσεις που πήραμε από την τέταρτη ερώτηση, «γιατί επενδύσατε στην Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας;» μέγιστος ήταν ο αριθμός των ατόμων που απάντησαν ότι προτίμησαν αυτή την Τράπεζα, λόγω μακροχρόνιας συνεργασίας, για λόγους ασφάλειας και για τους ανθρώπους που την απαρτίζουν, ώστε να στηρίζουν την ανάπτυξη της, στην τοπική κοινωνία και οικονομία του Νομού. Ενώ, άλλοι δηλώσαν είτε ότι είναι τοπικιστές, είτε το έκαναν από υποχρέωση. Εν ολίγοις, καταλήγουμε στο συμπέρασμα ότι επένδυσαν σ αυτή τη Τράπεζα για να στηρίζουν την βιωσιμότητα αυτής για το καλό του τόπου.

Ύστερα από την πέμπτη ερώτηση που θέσαμε στο κοινό της Τράπεζας, δηλαδή «αν θεωρούν τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας εξυπηρετούν τις ανάγκες τους;», το μεγαλύτερο ποσοστό των απαντήσεων που δόθηκαν ήταν ευχαριστημένοι με την ποικιλία παροχών που προσφέρει η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας, διότι τους καλύπτουν πλήρως. Ενώ ελάχιστοι απάντησαν ότι δεν γνωρίζουν ή ότι θα μπορούσαν να υπάρξουν δυνατότητες βελτιώσεις.

Έπειτα, στην έξι ερώτηση το 70% των ερωτηθέντων απάντησαν ότι είναι ΠΟΛΥ ευχαριστημένο από την εξυπηρέτηση του προσωπικού της Τράπεζας. Το 26% απάντησε ότι είναι ΑΡΚΕΤΑ ικανοποιημένο, ενώ ελάχιστο ήταν το ποσοστό, μόλις 4% που απάντησαν ότι δεν είναι ΚΑΘΟΛΟΥ ικανοποιημένο από την εξυπηρέτηση της Τράπεζας. Παρακάτω βλέπουμε το διάγραμμα που απεικονίζει το ποσοστό των ατόμων που απάντησαν.

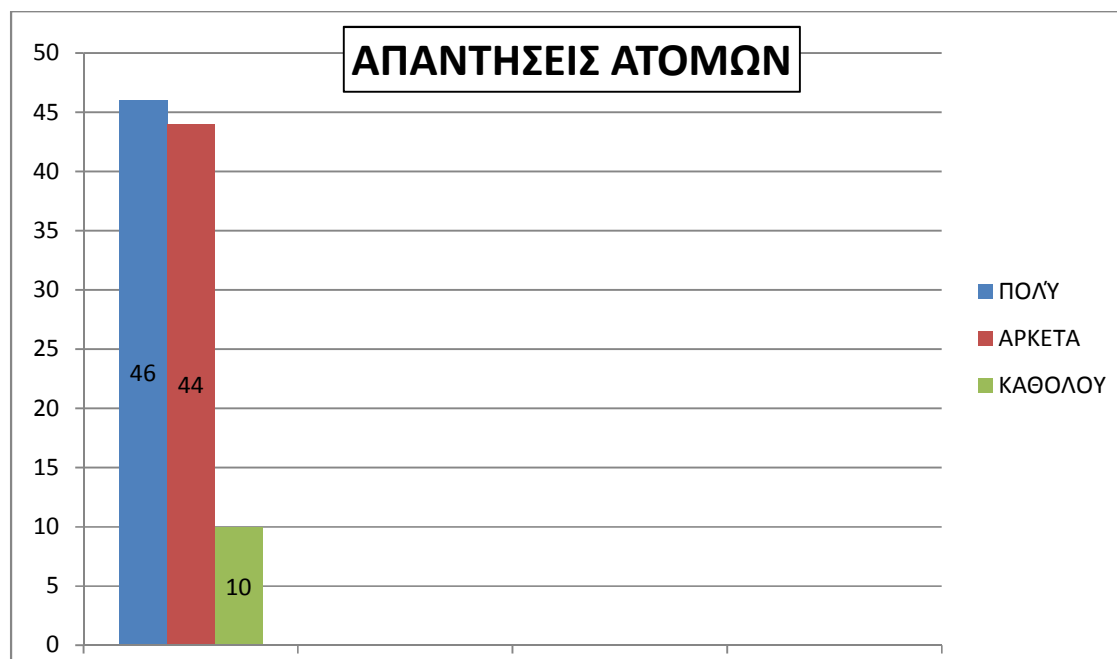


Στην έβδομη ερώτηση, «εάν θεωρούν ότι η ανακεφαλαιοποίηση του Τραπεζικού Συστήματος θα επηρεάσει τις επενδύσεις τους;» το 70% των απαντήσεων που δόθηκαν υποστήριξαν ότι θα επηρεαστεί σε μικρότερο βαθμό από τις άλλες συστηματικές τράπεζες, αλλά μέχρι στιγμής δεν χρειάστηκε να ανακεφαλαιοποιηθεί, επομένως δεν θα επηρεάσει και τις επενδύσεις των πελατών. Το υπόλοιπο 30% απάντησαν με βεβαιότητα ότι θα επηρεαστούν οι επενδύσεις από την δυσοίωνα οικονομική κατάσταση που επικρατεί και δεν θα καταφέρει να επιβιώσει.

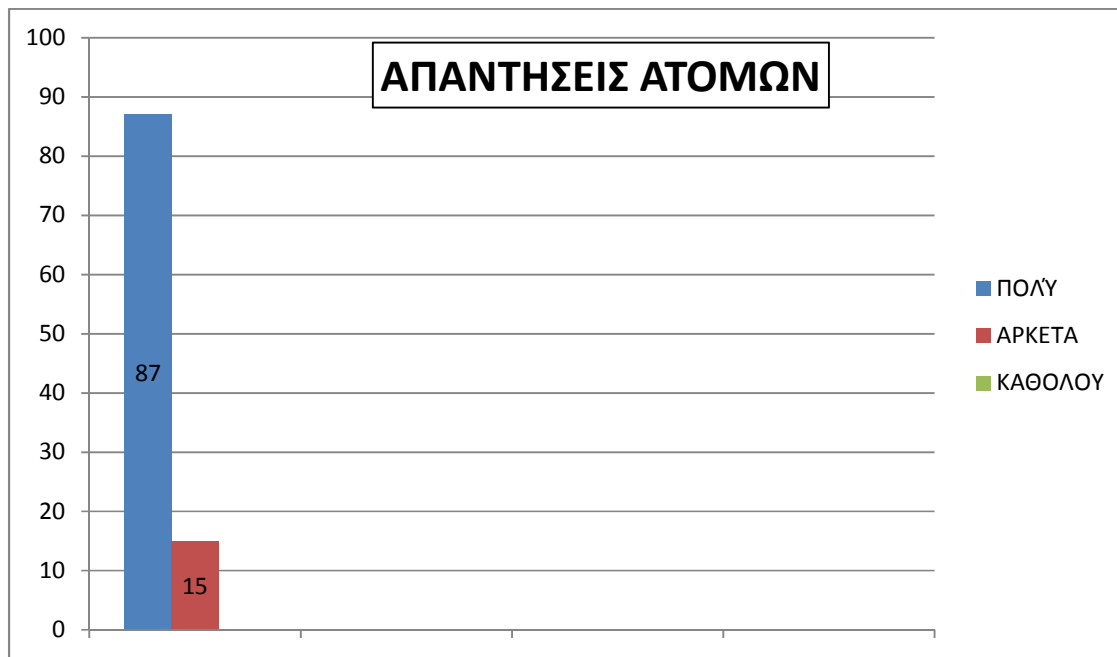
Συμπερασματικά καταλήγουμε, με την επικρατούσα κατάσταση το αίσθημα της αβεβαιότητας είναι γενικευμένο, παρόλα αυτά δεν υπάρχει κάποιος σημαντικός κίνδυνος, λόγω της υψηλής ρευστότητας και της κεφαλαιακής επάρκειας που διαθέτει η Τράπεζα.

Στην όγδοη ερώτηση που θέσαμε στο κοινό της Τράπεζας, «τι πιστεύουν για βιωσιμότητα της Τράπεζας σύμφωνα με την κατάσταση που επικρατεί;», 63 άτομα απάντησαν ότι θα έρθει σε ρήξη η βιωσιμότητα διότι φοβούνται ότι θα επηρεαστούν οι επενδύσεις τους και ίσως χρειαστεί να γίνει ανακεφαλαιοποίηση του Τραπεζικού αποθεματικού της. Ενώ 37 άτομα απάντησαν ότι δεν θα επηρεαστεί η Τράπεζα, διότι διαθέτει την κατάλληλη υποδομή και τις βάσεις λόγω του υψηλού δείκτη ρευστότητας.

Στην ένατη ερώτηση, ρωτήθηκαν τα μέλη της Τράπεζας «αν είναι ικανοποιημένα από το μέρισμα που λαμβάνουν κάθε χρόνο;», το 46% απάντησε ότι είναι ΠΟΛΥ ικανοποιημένο, το 44% ΑΡΚΕΤΑ ικανοποιημένο και το 10% ΚΑΘΟΛΟΥ ικανοποιημένο από τις ετήσιες μερισματικές απολαβές που δίνει η Τράπεζα. Στο παρακάτω διάγραμμα βλέπουμε τις απαντήσεις που πήραμε από τους ερωτηθέντες.



Τέλος, η τελευταία ερώτηση που θέσαμε στο κοινό ήταν «εάν είναι ευχαριστημένοι από την συνεργασία τους με την Τράπεζα;», το μεγαλύτερο ποσοστό που λάβαμε από τις απαντήσεις ήταν ΠΟΛΥ ικανοποιημένο, ποσοστό περίπου 87%, ενώ οι υπόλοιποι, 15% των ατόμων ήταν ΑΡΚΕΤΑ ικανοποιημένοι από την συνεργασία τους με την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας. Παρακάτω απεικονίζεται το διάγραμμα από το ποσοστό των απαντήσεων.



Εν κατακλείδι, συμπεραίνουμε από την έρευνα που κάναμε, ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας είναι δίπλα στο πολίτη, βοηθάει τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις, καθώς και στην ανάπτυξη των τοπικών και περιφερειακών οικονομιών. Υπάρχει αλληλοϋποστήριξη μεταξύ Τράπεζας και προσώπων- επιχειρήσεων, λειτουργεί υποστηρικτικά και συμβουλευτικά με τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που παρέχει όχι μόνο στις παλιές, αλλά και στις νέες επιχειρήσεις, και στηρίζει κυρίως τον πρωτογενή τομέα. Ακόμη, οι άνθρωποι είναι ευχαριστημένοι από την μακροχρόνια συνεργασία τους, καθώς τα προϊόντα και υπηρεσίες που τους προσφέρει καλύπτουν τις ανάγκες τους. Ο υψηλός δείκτης ρευστότητας και η κεφαλαιακή επάρκεια που διαθέτει η Τράπεζα κάνει τους συνεργάτες της να νιώθουν ασφάλεια για τις επενδύσεις τους, παρόλη την οικονομική κατάσταση που επικρατεί και ταλανίζει το Τραπεζικό σύστημα. Ωστόσο το αίσθημα της αβεβαιότητας, δεν παύει να υπάρχει για το πώς θα εξελιχθεί η κατάσταση.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Με την εκπόνηση της πτυχιακής μου εργασίας, κατέληξα σε αρκετά συμπεράσματα. Με βοήθησε να καταλάβω τι σημαίνει συνεταιρισμός και κυρίως πιστωτικός συνεταιρισμός και πως μπορεί αυτή η έννοια να επιφέρει θετικά αποτελέσματα σε μια κοινωνία. Με την σύσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας, δηλαδή ενός πιστωτικού ιδρύματος ενιαίας αγοράς Ευρώ, δεν αποκλείει ότι μικρότερες Τράπεζες με εγχώρια μόνο εμβέλεια και τοπικά δίκτυα δεν θα μπορούν να επιβιώσουν στο νέο περιβάλλον. Τουναντίον, αν υπάρξει κατάλληλη και έγκυρη προετοιμασία θα μπορούν να αναπτύξουν τις τραπεζικές τους δραστηριότητες και εγχώριες αγορές, ώστε να μπορέσουν να παραμείνουν βιώσιμες.

Με την δημιουργία δικτύου καταστημάτων, ανοίγουν νέες θέσεις εργασίας, σε τοπικό και περιφερειακό επίπεδο, η άριστη γνώση της τοπικής αγοράς, η μακροχρόνια υγιής σχέση συνεταιίρο-πελάτη και η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών- προϊόντων αποτελούν συγκριτικό πλεονέκτημα της Τράπεζας. Τόσο η τοπική κοινωνία όσο και η οικονομικοί φορείς εμπιστεύτηκαν την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας σε μια περίοδο αρκετά δύσκολη. Η Τράπεζα ανταποδίδοντας αυτή την εμπιστοσύνη, προσπάθησε να κρατήσει ζωντανή την οικονομική δραστηριότητα στην περιοχή της Καρδίτσας και γενικά του Νομού χρηματοδοτώντας κυρίως το πρωτογενή τομέα- κτηνοτροφία αλλά και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις του Νομού. Ακόμη η συνεργασία της, όχι μόνο με τους χρόνιους συνεταιίρους-μέλη αλλά και με το πρόγραμμα του ΕΤΕΑΝ με σκοπό την συνεπένδυση και συγχρηματοδότηση σε νέα εργαλεία χρηματοοικονομικής τεχνικής, που θα στοχεύουν με εξειδικευμένα και κατάλληλα προϊόντα/προγράμματα, στη διευκόλυνση της πρόσβασης των ελληνικών επιχειρήσεων έχει φέρει θετικά αποτελέσματα ως προς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, το οποίο αποδεικνύεται άλλωστε από την κεφαλαιακή επάρκεια και τον υψηλό δείκτη ρευστότητας.

Τέλος χρησιμοποίησα την μέθοδο της βιβλιογραφικής έρευνας, αναπόσπαστο κομμάτι για την λεπτομερή έρευνα που είχα να κάνω σχετικά με την Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ήταν η πρωτοβουλία μου για προσωπική έρευνα με την δημιουργία ερωτηματολογίου με σκοπό να συλλεχθούν οι απαραίτητες πληροφορίες. Μέσα από την έρευνα που διεξήγαμε διαπιστώνουμε πως η ίδρυση ενός συνεταιρισμού με τη μορφή πιστωτικού ιδρύματος, μόνο καλό μπορεί να φέρει στο τόπο και θετικές επιδράσεις. Όπως και στη συγκεκριμένη περίπτωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας που ασχολήθηκα στη πτυχιακή μου εργασία. Κατάφερα ελπίζω να αναδείξω όλα τα πλεονεκτήματα και τις θετικές πτυχές που έχει για το τόπο μου.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Γ. Τραγάκης ,Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδα, Εκδ: Σάκκουλα, Αθήνα 1996.
- Γ. Δασκάλου, Αστικοί και Γεωργικοί Συνεταιρισμοί, Εκδ: Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα 1992.
- Κ. Παπαγεωργίου, Βιώσιμη Συνεταιριστική Οικονομία, Εκδ: Αθ. Σταμούλης, Αθήνα 2007.
- Καταστατικό ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. 2010.
- Βιβλία απολογισμών χρήσης έτη 2012 και 2013.
- Πληροφορίες και άλλα σχετικά έγγραφα από ανθρώπους της Τράπεζας.

ΙΣΤΟΤΟΠΟΙ

- www.este.gr
- www.bankofkarditsa.gr