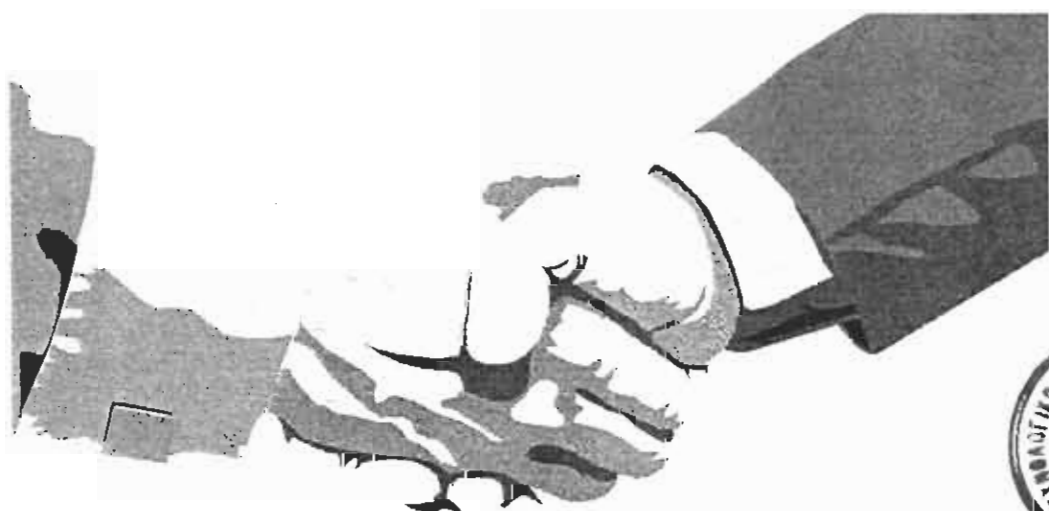


Τ.Ε.Ι. ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**« Η ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ
ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΟ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ »**



Ο ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ
ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ

ΟΙ ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ
ΠΑΥΛΙΔΗΣ ΜΑΡΙΟΣ
ΤΣΙΡΓΙΩΤΗΣ ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ

ΕΠΙΣΤΗΜΟΝ
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ

5046

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	Σελ. 1
----------------	--------

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

ΑΙ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ – ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ

1.1 ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ	Σελ. 3
1.2 ΟΡΙΣΜΟΣ Μμ.Ε. (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΕΛΛΑΣ – ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ – Ε.Ε.).....	»... 6
1.3 ΕΙΔΗ Μμ.Ε. (ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ – ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ).....	»... 10
1.4 ΤΟΜΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ Μμ.Ε.....	»... 11
1.5 ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ Μμ.Ε.....	»... 12
1.6 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ Μμ.Ε.....	»... 15
1.7 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ Μμ.Ε.....	»... 15

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

ΒΙ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ – ΕΝΝΟΙΑ – ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.....	Σελ. 17
2.2 ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ.....	»... 18
2.3 ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ.....	»... 19
2.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	»... 21
2.5 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ.....	»... 22

ΓΙ. ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΗΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

3.1 ΔΑΝΕΙΑ – ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ.....	Σελ. 26
3.2 ΣΚΟΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ Μμ. ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	»... 30
3.3 ΣΚΟΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ Μμ. ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΩΝ (ΜΕΤΑΠΟΙΗΤΙΚΩΝ) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.....	»... 32
3.4 ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ Μμ.Ε. ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥΣ.....	»... 36
3.5 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ.....	»... 37
3.6 ΑΡΧΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΑΠΕΖΩΝ).....	»... 38
3.7 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ – ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΦΑΚΕΛΟΥ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ (ΣΤΑΔΙΑ) ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	»... 39
3.8 ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ.....	»... 84

ΔΙ. ΑΛΛΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

4.1 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (FINANCIAL LEASING).....	Σελ. 85
4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ Ε.Ε. (ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ – ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ - ΑΛΛΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ Ε.Ε.).....	»... 95
4.3 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 2601/98.....	»... 98

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΕΙΔΥΝΑΤΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ Μμ.Ε. ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

5.1 ΠΡΟΛΟΓΟΣ.....	Σελ. 105
5.2 ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΑ ΑΠΟΤΥΧΙΑΣ (Μμ.Ε).....	» 106
5.3 ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.....	» 113
ΕΠΙΛΟΓΟΣ.....	Σελ. 118
ΕΝΤΥΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ.....	Σελ. 120
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	Σελ. 124

ΠΙΝΑΚΕΣ ΚΑΙ ΣΧΕΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

Σχεδιάγραμμα 1. Διάκριση επιχειρήσεων.....	Σελ. 5
Σχεδιάγραμμα 2. Είδη μικρομεσαίων επιχειρήσεων.....	» 12
Πίνακας 1. Αριθμός μικρομεσαίων επιχειρήσεων στην Ελλάδα.....	» 14

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

Σχεδιάγραμμα 3. Εσωτερική - Εξωτερική χρηματοδότηση.....	Σελ. 20
Πίνακας 2. Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων στα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης το 1990.....	» 24
Σχεδιάγραμμα 4. Διάκριση πιστωτικού συστήματος.....	» 25
Σχεδιάγραμμα 5. Διακρίσεις δανείων.....	» 29
Πίνακας 3. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για ελεύθερους επαγγελματίες.....	» 90
Πίνακας 4. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για ατομικές επιχειρήσεις.....	» 91
Πίνακας 5. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Ο.Ε., Ε.Ε., Αστικές εταιρίες.....	» 92
Πίνακας 6. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Ε.Π.Ε.....	» 93
Πίνακας 7. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Α.Ε.....	» 94
Πίνακας 8. Παρεχόμενες ενισχύσεις κατά περιοχή.....	» 102
Σχεδιάγραμμα 6. Άλλοι τρόποι χρηματοδότησης.....	» 104

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το θέμα με το οποίο θα ασχοληθούμε, θα μελετήσουμε και θα αναλύσουμε στην πτυχιακή μας εργασία αναφέρεται ως « Η δυνατότητα πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο πιστωτικό σύστημα ». Όλες οι ενέργειές μας θα έχουν ως αφετηρία και επίκεντρο τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που αποτελούν τον κορμό της οικονομίας της χώρας μας, όπως επίσης και των οικονομιών άλλων Ευρωπαϊκών, κυρίως χωρών, καθώς και παράγοντα κοινωνικής συνοχής. Η στήριξη της ανταγωνιστικότητας της Ελληνικής οικονομίας, στα πλαίσια της διεθνοποιημένης πλέον αγοράς, προϋποθέτει τη στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, η οποία επιτυγχάνεται μέσα από τη χρηματοδότησή τους, αλλά και από ενέργειες εκσυγχρονισμού. Ιδιαίτερα για τη χρηματοδότησή τους, όταν οι μικρομεσαίες αδυνατούν να ανταποκριθούν οι ίδιες, αναζητούν πρόσφορο έδαφος στο πιστωτικό σύστημα προκειμένου να εξασφαλίσουν την αποτελεσματικότητά τους, τη συνοχή τους και τη διαφάνεια της λειτουργίας τους.

Σήμερα, ειδικότερα, περισσότερο από κάθε άλλη περίοδο στο παρελθόν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχουν ανάγκη το πιστωτικό σύστημα. Τα νέα δεδομένα κατέστησαν τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας απαραίτητη προϋπόθεση για την επιβίωση των Μμ.Ε. Η παγκοσμιοποίηση της αγοράς και η Ενωμένη Ευρώπη απαιτούν από τις Μμ.Ε. ευελιξία, προσαρμοστικότητα, οργάνωση, υψηλό βαθμό ρευστότητας, αποδοτικότητα και επενδύσεις σε τεχνολογικό εξοπλισμό, ανθρώπινο δυναμικό και υπηρεσίες.

Γι' αυτό έχουν αναπτυχθεί σε μεγάλο βαθμό οι σχέσεις και έχουν ενταθεί αρκετά οι επαφές μεταξύ των Μμ.Ε. και των φορέων του πιστωτικού συστήματος. Όμως η αυξημένη ζήτηση πιστώσεων από την πλευρά των Μμ.Ε., η θέση και η ιδιαιτερότητα των Μμ.Ε., αλλά και οι προϋπόθεσης χρηματοδότησης ή γενικά πίστωσης που προβάλλουν οι πιστωτικοί φορείς πολλές φορές καθιστούν ολοένα και πιο δυσχερές το έργο ή τη δυνατότητα, καλύτερα, πρόσβασης των Μμ.Ε. στο πιστωτικό σύστημα.

Το θέμα μας θα αναλυθεί σε τρία μεγάλα τμήματα. Στο πρώτο τμήμα θα παρουσιάσουμε γενικά στοιχεία περί επιχειρήσεων, θα ορίσουμε τις Μμ.Ε., τη λειτουργία τους, το περιεχόμενό τους και τη σπουδαιότητά τους. Στο δεύτερο τμήμα της εργασίας μας θα παρουσιάσουμε την έννοια του πιστωτικού συστήματος, τους φορείς και τους τρόπους πίστωσης των Μμ.Ε., τις προϋπόθεσης πίστωσης αλλά και νέες μορφές πίστωσης που έχουν αναπτυχθεί σήμερα. Στο τρίτο και τελευταίο μέρος θα αναφερθούμε στις δυσκολίες που προβάλλονται στην πρόσβαση των Μμ.Ε. στο πιστωτικό σύστημα, στα αίτια του φαινομένου αυτού, στους τρόπους αντιμετώπισης και θα κλείσουμε με προτάσεις και βλέψεις για το άμεσο μέλλον.

Με την πεποίθηση ότι η εργασία μας στηρίχθηκε σε σωστές αρχές σύνταξης, στην έρευνα και στην ανάλυση, σας παραθέτουμε αναλυτικά όλα τα στοιχεία που θα προσφέρουν ουσιώδη παρουσίαση του θέματος, στοχεύοντας στην καλύτερη παρουσίαση και ανταπόκρισή σας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

A1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ - ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ

I.1 ΓΕΝΙΚΑ ΠΕΡΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ

Επιχείρηση (ή οικονομική μονάδα) νοείται κάθε συγκεκριμένος συνδυασμός των συντελεστών της παραγωγής (φύσης - εργασίας - κεφαλαίου), κάθε φύσης, σκοπού, συγκρότησης και μεγέθους, με τον οποίο πραγματοποιείται η παραγωγή αγαθών ή υπηρεσιών και η κάλυψη ανθρωπίνων αναγκών.

Τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα της επιχείρησης είναι τα εξής :

- Οι παραγωγικές εγκαταστάσεις (κτίρια, μηχανήματα, κ.α.).
- Οι πρώτες και βοηθητικές ύλες για τις παραγωγικές επιχειρήσεις και τα εμπορεύματα για τις εμπορικές επιχειρήσεις ή παροχής υπηρεσιών.
- Ο ανθρώπινος παράγοντας.
- Το χρήμα.
- Η ενημέρωση και οι πληροφορίες της ηγεσίας της επιχείρησης.
- Η τεχνολογία - τεχνική υποστήριξη.

Με την ίδρυσή της, μια επιχείρηση έχει σαν **πρωταρχικό στόχο** την εξασφάλιση της βιωσιμότητας της των άλλων επιχειρήσεων και κατόπιν τη μεγιστοποίηση των κερδών τις.

Στις μέρες μας, όμως, λόγω του ανταγωνισμού που διέπει τις σχέσεις μεταξύ των επιχειρήσεων έχει δημιουργηθεί και υιοθετηθεί από τις επιχειρήσεις μια **πολυμορφία στόχων**, που επιγραμματικά και επιλεκτικά αναφέρουμε παρακάτω.

- Αρχή του μετριασμένου κέρδους.

- Αρχή της ελαχιστοποίησης της ζημιάς και μείωσης του κόστους παραγωγής.
- Αύξηση του κύκλου εργασιών της.
- Ρευστότητα και οικονομική αυτοτέλεια.
- Αύξηση της φήμης και πελατείας.
- Σύγχρονη τεχνολογία.
- Μόρφωση και επιμόρφωση του προσωπικού.
- Απόκτηση γοήτρου και επιδίωξη κύρους.
- Άνοιγμα - επέκταση σε νέες αγορές.
- Δημοσιοποίηση καλού χαρακτήρα (good image).
- Χαμηλό δείκτη δανειακής επιβάρυνσης.

Αυτές οι επιχειρήσεις διακρίνονται ανάλογα με :

α) Το αντικείμενο απασχόλησής τους σε :

1. Πρωτογενή τομέα παραγωγής.
2. Δευτερογενή τομέα παραγωγής.
3. Τριτογενή τομέα παραγωγής.

β) Τον φορέα τους σε :

1. Ατομική επιχείρηση.
2. Εταιρική επιχείρηση.
3. Συλλογικές οικονομικές μονάδες.
4. Δημόσιες οικονομικές μονάδες.
5. Μικτές οικονομικές μονάδες.

γ) Με το σκοπό που επιδιώκουν σε :

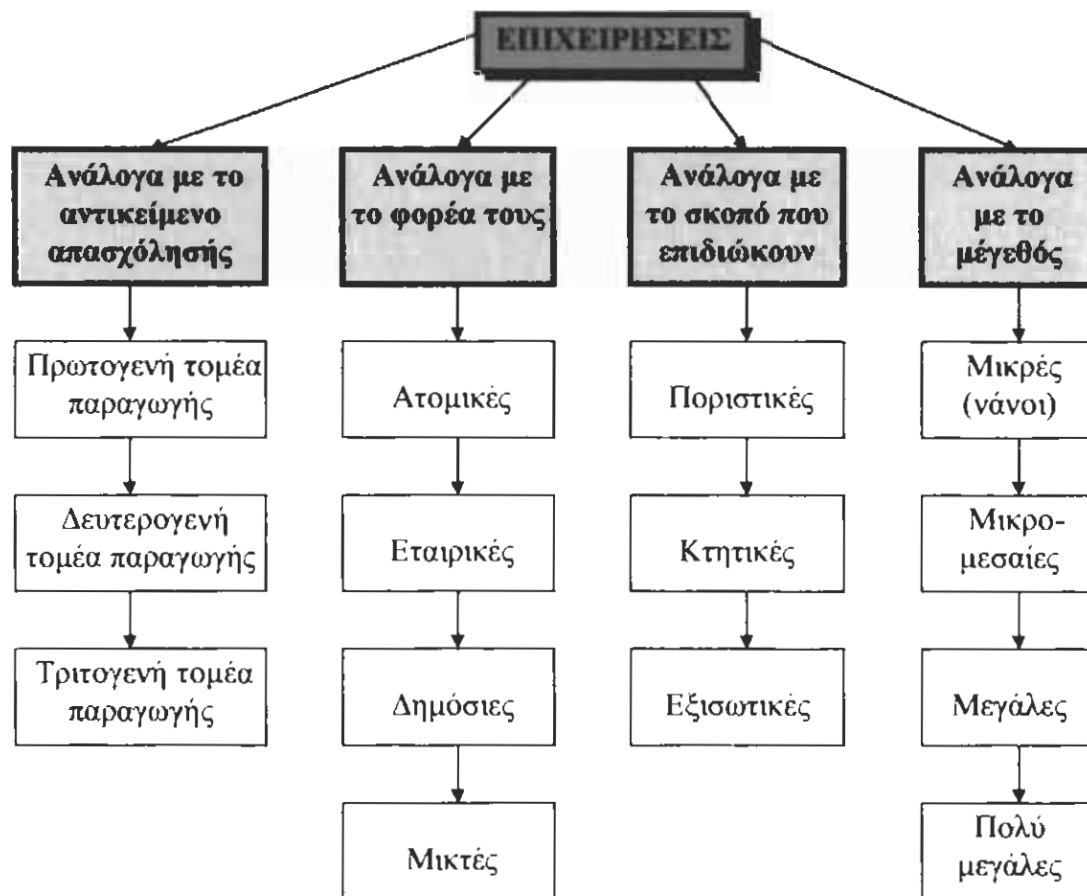
1. Ποριστικές οικονομικές μονάδες.
2. Κτητικές οικονομικές μονάδες.
3. Εξισωτικές οικονομικές μονάδες.

δ) Με το μέγεθός τους σε :

1. Μικρές (νάνοι επιχειρήσεις).
2. Μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
3. Μεγάλες επιχειρήσεις.
4. Πολύ μεγάλες επιχειρήσεις.

Αντικείμενο της πτυχιακής μας εργασίας θα αποτελέσουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις, και ειδικότερα η δυνατότητα πρόσβασής τους στο πιστωτικό σύστημα.

Παρακάτω, παραθέτουμε την έννοια, τον ορισμό και τα βασικά χαρακτηριστικά των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.



Σχεδιάγραμμα 1. Διάκριση επιχειρήσεων.

1.2 ΟΡΙΣΜΟΣ Μμ.Ε. (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΕΛΛΑΣ - ΑΛΛΕΣ ΧΩΡΕΣ - Ε.Ε.).

Σήμερα είναι γενικά παραδεκτό ότι δεν υπάρχει ένας σαφής και εμπειριστατωμένος ορισμός για τις Μμ.Ε. Διάφοροι ορισμοί έχουν δοθεί κατά καιρούς για να αποδώσουν την έννοια και το περιεχόμενο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Κάθε χώρα, σύμφωνα με τα κριτήρια και τις ανάγκες της οικονομίας της, κατατάσσει ανάλογα επιχειρήσεις ως μικρομεσαίες. Τα κριτήρια που εφαρμόζονται συνηθέστερα είναι :

- η αξία του συνόλου του ενεργητικού.
- το μέγεθος του ιδίου κεφαλαίου.
- ο ετήσιος κύκλος εργασιών.
- ο αριθμός των απασχολουμένων.

Στην Ελλάδα δεν υπάρχει νομικός ορισμός για τις Μμ.Ε. Υπάρχουν, όμως, ορισμοί για στατιστικούς λόγους καθώς και την εφαρμογή διαφόρων κρατικών μέτρων. Αρχικά θα μπορούσαμε να θεωρήσουμε σαν μικρομεσαίες επιχειρήσεις, εκείνες που απασχολούν μέχρι πενήντα (50) άτομα. Όμως, στην ίδια κατηγορία μπορούμε να εντάξουμε επιχειρήσεις στις οποίες συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις :

1. Κάθε μια επιχείρηση ελέγχει και επηρεάζει ένα μικρό μερίδιο της αγοράς (τοπικής ή εθνική).

2. Η διοίκηση εξασκείται από τον ιδιοκτήτη της προσωπικά. Έχει οικονομική ανεξαρτησία και επιχειρηματική ευελιξία. Ο επιχειρηματίας έχει αποκλειστικά την ευθύνη όλων των λειτουργιών της (παραγωγή, εμπορία, προμήθειες, λογιστήριο).

3. Ο επιχειρηματίας - ιδιοκτήτης έχει ταυτίσει την περιουσία της επιχείρησης με την προσωπική του περιουσία, την οποία και χρησιμοποιεί και σαν εγγύηση για τη λήψη δανείων. Αφιερώνει όλο το χρόνο του στη διοίκηση της επιχείρησης η οποία εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό και από την προέλευση - πνευματικό επίπεδό του.

Επίσης, σύμφωνα με το Ν. 2081/92 στο άρθρο 3 παρ. 2 « Ταξινόμηση εμπορικών δραστηριοτήτων », αναφέρεται η δημιουργία τριμελούς δευτεροβάθμιας επιτροπής, η οποία αποφασίζει αμετάκλητα την κατάταξη κάποιου μέλους (επιχείρησης) του επιμελητηρίου.

Στην Αμερική, σύμφωνα με το νόμο « Small Business Act » του 1953 ως μικρομεσαίες επιχειρήσεις θεωρούνται εκείνες που απασχολούν 250 - 1.000 υπαλλήλους ή εργάτες.

Στην Ευρώπη, ως μικρομεσαίες επιχειρήσεις θεωρούνται εκείνες που απασχολούν 250 - 500 υπαλλήλους και εργάτες και έχουν κεφάλαιο μεγαλύτερο των 200.000 δολαρίων.

Σήμερα όμως, εξαιτίας της ύπαρξης διαφορετικών ορισμών της Μμ.Ε. σε κοινοτικό και εθνικό επίπεδο, δημιουργούνται ανομοιογενείς καταστάσεις και προκαλούνται στρεβλώσεις του ανταγωνισμού μεταξύ των επιχειρήσεων. Έτσι από την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Κοινότητας καθορίστηκαν τα κριτήρια για τον ορισμό της μικρομεσαίας επιχείρησης, που χρησιμοποιείται για τις κοινοτικές πολιτικές που εφαρμόζονται μέσα στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα και τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό χώρο. Η σχετική Σύσταση (Ε.Ε.Κ. L 107/30.4.96) απευθύνεται στα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, καθώς και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.

Τα δεδομένα αυτά είναι ιδιαίτερα σημαντικά τόσο για τη χρηματοδότηση των Μμ.Ε. από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όσο και για τη χορήγηση ενισχύσεων από πλευράς εθνικών κυβερνήσεων. Σύμφωνα λοιπόν με την Επιτροπή, ως μικρομεσαίες επιχειρήσεις ορίζονται εκείνες οι οποίες :

- Απασχολούν λιγότερους από 250 εργαζόμενους.
- Έχουν επίσης κύκλο εργασιών που δεν υπερβαίνει τα 40 εκατομμύρια ECU ή έχουν σύνολο ενεργητικού που δεν υπερβαίνει τα 27 εκατομμύρια ECU.
- Και πληρούν το κριτήριο της ανεξαρτησίας, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 της σύστασης, όπου αναφέρεται δηλαδή ότι : ανεξάρτητες επιχειρήσεις είναι εκείνες που δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, σε μια επιχείρηση ή, από κοινού, σε περισσότερες επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ανταποκρίνονται στους ορισμούς της μικρομεσαίας επιχείρησης (ανάλογα με την περίπτωση). Υπέρβαση αυτού του ανώτατου ορίου επιτρέπεται στις εξής δύο περιπτώσεις :

1. Αν η κυριότητα της επιχείρησης ανήκει σε δημόσιες εταιρίες συμμετοχών, σε εταιρίες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου ή θεσμικούς επενδυτές και υπό τον όρο ότι δεν ασκείται έλεγχος ούτε ατομικά, ούτε από κοινού.

2. Αν το κεφάλαιο διασπαρμένο κατά τέτοιο τρόπο ώστε να μην είναι δυνατόν να καθοριστεί ποιος το κατέχει και αν η επιχείρηση δηλώνει ότι δεν ανήκει, κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο, σε μια

επιχείρηση ή, από κοινού, σε περισσότερες επιχειρήσεις, οι οποίες δεν ανταποκρίνονται στους ορισμούς των Μμ.Ε.

Σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 6, όταν κατά την τελική ημερομηνία κατάρτισης του ισολογισμού, μια επιχείρηση βρίσκεται πάνω ή κάτω από τα όρια τα σχετικά με τον αριθμό των εργαζομένων ή τα προαναφερθέντα χρηματοοικονομικά όρια, η κατάσταση αυτή έχει σαν αποτέλεσμα την απόκτηση ή την απώλεια, εκ' μέρους της επιχείρησης αυτής του καθεστώτος Μμ.Ε., μόνο όταν το φαινόμενο αυτό επαναλαμβάνεται επί δύο (2) διαδοχικά οικονομικά έτη.

Στην παράγραφο 8 του ίδιου άρθρου αναφέρεται ότι τα όρια κύκλου εργασιών και συνολικού ισολογισμού είναι εκείνα της τελευταίας δωδεκάμηνης κλεισμένης χρήσης. Στην περίπτωση νεοσύστατων επιχειρήσεων, οι λογαριασμοί των οποίων δεν έχουν κλείσει ακόμα, τα όρια που λαμβάνονται υπόψη πρέπει να προκύπτουν από αξιόπιστες εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους.

Τέλος, το άρθρο 2 αναφέρει ότι η επιτροπή μπορεί να τροποποιήσει τα ανώτερα όρια που καθορίζονται για τον κύκλο εργασιών και τον συνολικό ισολογισμό, όταν προκύπτει σχετική ανάγκη και, κανονικά, κάθε τέσσερα (4) έτη, με αφετηρία την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας σύστασης, κατά τρόπο ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι μεταβαλλόμενες οικονομικές συνθήκες στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

1.3 ΕΙΔΗ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΕΣ - ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΕΣ - ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ).

Για να χαρακτηριστεί μια βιοτεχνική επιχείρηση ως μικρομεσαία με βάση την απόφαση Ν.Ε. 197/11/3.4.78, όπως ισχύει, πρέπει να συντρέχουν αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις :

1) Αυξάνεται από 700.000.000 σε 800.000.000 δρχ. το ανώτατο όριο του μέσου κατά την τελευταία τριετία κύκλου εργασιών. Διευκρινίζεται ότι για το σκοπό αυτό λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών της επιχείρησης. (Απ. ΕΝΠΘ 569/1/5.1.96 παρ. 1α που τροποποίησε Απ. ΕΝΠΘ 544/6/27.7.94).

2) Η μέση ετήσια απασχόληση κατά την τελευταία τριετία να μην υπερβαίνει τα εκατό (100) άτομα, ανεξάρτητα αν η επιχείρηση λειτουργεί με μια ή περισσότερες βάρδιες. (ΠΔ/ΤΕ 1269/31.3.88 παρ. 1α).

Οι βιοτεχνικές επιχειρήσεις ανήκουν στο δευτερογενή τομέα, τον τομέα δηλαδή της μεταποίησης όπου επίσης ανήκουν : υφαντικές, βιοτεχνίες, επιπλοποιία, εκτυπώσεις και εκδόσεις, δέρματα και γούνες, είδη διατροφής και ποτών, προϊόντα από πλαστικό και ελαστική ύλη, μεταλλικά προϊόντα, καπνοβιομηχανία και χαρτοβιομηχανία.

Αντίστοιχα, εμπορικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις είναι αυτές που κατακλύζουν τον τριτογενή τομέα της παραγωγή. Ασχολούνται με το εμπόριο, με όλες εκείνες τις ενέργειες που στοχεύουν αποκλειστικά και μόνο στο κέρδος, παίρνοντας προϊόντα αυτούσια, έτσι όπως είναι, και μεταβιβάζοντάς τα σε κάποιον άλλον έτσι όπως αποκτήθηκαν, χωρίς να αλλοιώνεται τίποτα από την αρχική τους εμφάνιση. Ασχολούνται, όμως, και με την παροχή υπηρεσιών δηλαδή την προσφορά κάθε άυλης

υπηρεσίας σε κάποιον για εξυπηρέτηση των αναγκών του. Σαν παροχή υπηρεσιών αναφέρονται οι επισκευαστικοί κλάδοι, οι μεταφορές, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και κατά μια άλλη θεωρία και ο έμπορος.

Επιπλέον, υπάρχουν βιομηχανικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και τουριστικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

1.4 ΤΟΜΕΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ Μμ.Ε.

Όπως είναι φανερό από τα παραπάνω γίνεται εύκολα αντιληπτό ότι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις συμμετέχουν σε όλους τους τομείς δραστηριότητας (περισυλλογή - παραγωγή - μεταποίηση - εμπόριο).

Συγκεκριμένα :

α) Πρωτογενής τομέας. Οι Μμ.Ε. ασχολούνται στον πρωτογενή τομέα κυρίως με την εξόρυξη μεταλλευμάτων και την περισυλλογή προϊόντων γης και θάλασσας (αγροτικός τομέας). Στην εξόρυξη μεταλλευμάτων, συνήθως, συμμετέχουν μεσαίες επιχειρήσεις. Στην περισυλλογή προϊόντων γης και θαλάσσης συμμετέχουν μικρομεσαίες επιχειρήσεις οικογενειακού χαρακτήρα.

β) Δευτερογενής τομέας. Οι Μμ.Ε. ασχολούνται κυρίως με την μεταποίηση των αγαθών του πρωτογενή τομέα. Εδώ συμμετέχουν οι βιοτεχνίες και οι βιομηχανίες σε όλους τους κλάδους και υποκλάδους δραστηριοτήτων παραγωγής και επεξεργασίας των αγαθών.

γ) Τριτογενής τομέας. Στον τριτογενή τομέα οι Μμ.Ε. ασχολούνται με το εμπόριο και την παροχή υπηρεσιών. Ο τομέας αυτός στο σύνολό του κατακλύζεται από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Με βάση τα παραπάνω διαπιστώνουμε ότι σε όλους τους τομείς δραστηριοποιούνται οι Μμ.Ε. και από εδώ πηγάζει η μεγάλη προσφορά

τους στην οικονομία όλων των κυβερνήσεων και της Ευρωπαϊκής Ένωσης.



Σχεδιάγραμμα 2. Είδη μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

1.5 ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Ενδεικτική είναι η σπουδαιότητα και η θετική συμβολή των Μμ.Ε., τόσο στην οικονομία της χώρας μας, όσο και γενικότερα των Μμ.Ε. στον Ευρωπαϊκό χώρο.

Στην Ελλάδα με βάση τα επίσημα στοιχεία της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας (Ε.Σ.Υ.Ε.), οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν το 98,8% και οι μεγάλες μόλις το 1,2%. Στην Ευρώπη αντίστοιχα πάνω από το 99,8% των 17,9 εκατομμυρίων επιχειρήσεων που αριθμεί η Ευρωπαϊκή Ένωση, είναι Μμ.Ε. Οι επιχειρήσεις αυτές απασχολούν το 66% του συνολικού εργατικού δυναμικού του ιδιωτικού τομέα και το 56,2% του συνολικού κύκλου εργασιών.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν τον ακρογωνιαίο λίθο της ελληνικής οικονομίας. Το πλήθος τους, η ευέλικτη μορφή τους, η ποικιλία τους, οι νέες εφευρέσεις τους αποτελούν τον κύριο ρόλο τους

στην οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη της χώρας. Η χρησιμότητά τους, όπως και η θετική τους συμβολή συνοψίζεται στα εξής σημεία :

- Συμβάλουν στη μείωση του άνεργου πληθυσμού. Οι μικρές βιομηχανίες κατά 48,5% στην απασχόληση.
- Παίζουν σημαντικό ρόλο στην περιφερειακή πολιτική και ανάπτυξη. Αυτό γίνεται με την παραγωγή σε επαρχιακές πόλεις.
- Εφοδιάζουν τον πληθυσμό με την παραγωγή και παροχή υπηρεσιών σε όλη την έκταση της χώρας, αφού είναι διασκορπισμένες και στις πιο απόμακρες περιοχές.
- Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις μπορούν να παράγουν ποσότητες οι οποίες απαιτούνται από μια μικρή αγορά και σε κάποιο λογικό κόστος, εάν έχουν τη δυνατότητα να πάρουν κάποιες τεχνικές και διοικητικές οδηγίες για αποδοτική λειτουργία και ευκαιρίες παραγωγής.

Λόγω του σημαντικού ρόλου που παίζουν οι Μμ.Ε. για κάθε εθνική οικονομία και ακόμη λόγω του δυναμισμού τους, σε όλο τον κόσμο λαμβάνονται μέτρα υποστήριξης των μονάδων αυτών με οργανισμούς, όπως ο Ε.Ο.Μ.Μ.Ε.Χ. στην χώρα μας, ο Small Business Administration στις Η.Π.Α., κ.λ.π. Οι οργανισμοί αυτοί έχουν σαν κύριο σκοπό τους :

- 1) Να υποβοηθήσουν τις Μμ.Ε. να αναπτύξουν τις διοικητικές τους δεξιότητες.
- 2) Να τις βοηθήσουν χρηματοδοτικά (δηλαδή για δανεισμό κεφαλαίων).
- 3) Να τους παράσχουν τεχνικές πληροφορίες, διευκολύνσεις εξαγωγών, κ.τ.λ.

Καταστήματα με απασχόληση 20 ατόμων και άνω.

Αξία σε χιλιάδες δραχμές.

Διοικητική περιφέρεια και νομός	Αριθμός καταστημάτων	Μέση ετήσια απασχόληση	Αμοιβές απασχολουμένων
Αττική	1.481	111.309	326.750.624
Ανατολική Μακεδονία και Θράκη	184	16.764	34.538.905
Κεντρική Μακεδονία	862	58.649	139.513.733
Δυτική Μακεδονία	47	1.898	5.149.558
Θεσσαλία	216	16.786	39.168.002
Ήπειρος	39	2778	6.141.681
Ιόνιοι Νήσοι	12	384	998.704
Δυτική Ελλάδα	150	10.876	28.132.594
Στερεά Ελλάδα	203	25.224	84.649.673
Πελοπόννησος	103	7.985	20.796.149
Βόρειο Αιγαίο	15	462	987.456
Νότιο Αιγαίο	23	2.001	7.279.748
Κρήτη	67	2.641	5.819.296
ΣΥΝΟΛΟ ΧΩΡΑΣ	3.402	257.687	699.927.123

ΠΗΓΗ Ε.Σ.Υ.Ε. 1988

Πίνακας 1. Αριθμός μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη Ελλάδα.

1.6 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Σαν τέτοια αναφέρονται τα πιο κάτω :

- α) Ευελιξία και ταχύτητα στη λήψη αποφάσεων.
- β) Δημιουργούν νέες θέσεις εργασίας.
- γ) Έχουν μικρά γενικά έξοδα.
- δ) Προσωπικές σχέσεις και άμεση γνωριμία με την πελατεία.
- ε) Εκμεταλλεύονται τους τοπικούς πόρους.
- στ) Αξιοποίηση ταλέντων.
- ζ) Αποτελούν τους προμηθευτές των μεγάλων επιχειρήσεων.
- η) Ικανοποιούν τις εξειδικευμένες ανάγκες κάθε κατηγορίας καταναλωτών, μικρής ή μεγάλης, αστικής ή αγροτικής, λόγω της άμεσης επαφής των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με τον χρήστη ή τον πελάτη - καταναλωτή.
- θ) Συμβάλουν στην αποκέντρωση λειτουργιών και υπηρεσιών και καταπολεμούν την αστυφιλία.

1.7 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Σαν τέτοια αναφέρονται :

- α) Προμήθειες πρώτων υλών σε μικρές ποσότητες με υψηλό κόστος και όχι πάντοτε ικανοποιητικής ποιότητας.
- β) Υποαπασχόληση παγίων εγκαταστάσεων.
- γ) Αδυναμία προώθησης πωλήσεων και εξαγωγών.
- ε) Δυσμενείς φορολόγηση.
- στ) Αδυναμία έρευνας και ανάπτυξης.

- ζ) Μικρά ίδια κεφάλαια σε σχέση με τα υψηλά μακροπρόθεσμα κεφάλαια.
- η) Αδυναμία αξιοποίησης νέας τεχνολογίας.
- θ) Έλλειψη δυναμικής οργάνωσης.
- ι) Έλλειψη επαρκούς κεφαλαίου κίνησης.
- κ) Μικρή ταχύτητα κυκλοφορίας χρήματος.
- λ) Έλλειψη ειδικευμένων στελεχών και προσωπική απασχόληση του φορέα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

Β1. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.

2.1 ΟΡΙΣΜΟΣ - ΕΝΝΟΙΑ - ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ.

Χρηματοδότηση είναι η λειτουργία της επιχείρησης που έχει να κάνει με την εξεύρεση και τον εφοδιασμό της με χρηματικά μέσα, προκειμένου να ανταποκριθεί στις δραστηριότητές της (προμήθεια υλικών - αγορά εξοπλισμού - επέκταση εγκαταστάσεων και δραστηριοτήτων - για να έχει κεφάλαιο κίνησης - για να βελτιώσει τη ρευστότητά της, κ.τ.λ.). Με τη χρηματοδότηση επεκτείνεται η δραστηριότητα των οικονομικών μονάδων πέρα από το επίπεδο που προσδιορίζουν οι δικές τους δυνατότητες, αλλά και υποκινείται η δράση προσώπων που είναι ικανά να αξιοποιήσουν υφιστάμενους πλουτοπαραγωγικούς πόρους ή νέες τεχνολογικές επινοήσεις.

Η σημασία της χρηματοδότησης των Μμ.Ε. είναι τεράστια και δεν αφορά μόνο αυτές οι οποίες με αυτόν τον τρόπο μπορούν να αποφύγουν δυσάρεστες στο μέλλον οικονομικές συνέπειες και κοινωνικές αναστατώσεις, καθώς και να βελτιώσουν τη θέση τους, αλλά και γενικότερα την οικονομία της χώρας μας, αφού με την αυξημένη επενδυτική πρόθεση των Μμ.Ε. θα συντελεστεί γρήγορη ανάκαμψη της οικονομίας μας και σημαντική εξοικονόμηση οικονομικών πόρων.

2.2 ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ.

Η πρώτη μορφή χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων είναι η εσωτερική χρηματοδότηση ή αλλιώς η λεγόμενη αυτοχρηματοδότηση. Πρόκειται για κάθε μορφή χρηματοδότησης που αναφέρεται στα ίδια κεφάλαια της επιχείρησης, στα αποθεματικά και στις αποσβέσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Τέτοιες μορφές είναι :

α) Αύξηση του αρχικού κεφαλαίου της επιχείρησης με μεταγενέστερες εισφορές των επιχειρηματιών. Εάν πρόκειται για Α.Ε. οι γενικές συνελεύσεις τους αποφασίζουν την έκδοση νέων μετοχών οι οποίες κατά προτίμηση περιέρχονται στους παλαιούς μετόχους.

β) Κεφαλαιοποίηση αδιανέμητων πραγματοποιημένων κερδών μέσω της δημιουργίας αποθεματικών.

γ) Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή ή συμφέρουσα η εύρεση ξένων κεφαλαίων, τότε οι επιχειρηματίες μετατρέπονται σε δανειστές της επιχείρησης.

δ) Εκποίηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων της επιχείρησης.

ε) Η μετατροπή των πιστωτών σε μετόχους.

Η εσωτερική χρηματοδότηση με όποιον από τους παραπάνω τρόπους κι αν πραγματοποιείται, αποτελεί την πιο επιθυμητή και συμφέρουσα μορφή χρηματοδότησης της επιχείρησης. Και αυτό διότι δεν είναι αναγκασμένη η επιχείρηση, είτε για την επέκτασή της, είτε για την προμήθευσή της με πρώτες και βοηθητικές ύλες, είτε για τη βελτίωση της τρέχουσας οικονομικής της κατάστασης, να προσφύγει στον εξωτερικό δανεισμό όπου θα αντιμετωπίσει τόκους, διάφορα έξοδα και πιέσεις για την εξόφληση αυτών των υποχρεώσεών της. Όταν δεν είναι εφικτή η εσωτερική μορφή χρηματοδότησης της επιχείρησης, τότε αυτή αναζητά τρόπους πρόσφορους για εξωτερική χρηματοδότηση.

2.3 ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ.

Η εξωτερική χρηματοδότηση, αντίθετα, είναι το κεφάλαιο που περιέρχεται στην επιχείρηση με παροχή κάθε μορφής πιστώσεων και προστιθέμενο στο ίδιο κεφάλαιο συμβάλλει στην ανάπτυξη μεγαλύτερης δραστηριότητας και αποδοτικότητας του επιχειρηματικού κεφαλαίου. Η εξωτερική χρηματοδότηση με κριτήριο το χρόνο διακρίνεται σε βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη.

- **Βραχυπρόθεσμη** χρηματοδότηση είναι αυτή που έχει διάρκεια εξόφλησης ως δώδεκα (12) μήνες. Τα δικαιόγραφα είναι μια μορφή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης. Είναι γραμμάτια μεγάλων εταιριών που πωλούνται σε άλλες επιχειρήσεις και η λήξη τους κυμαίνεται κατά μέσο όρο σε πέντε (5) μήνες.

- **Μακροπρόθεσμη** είναι αυτή που έχει διάρκεια εξόφλησης 3 - 10 χρόνια, η οποία έχει αφετηρία τη στιγμή της χορήγησης. Οι κυριότερες μορφές μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης είναι τα δάνεια. Βασική πηγή χορήγησης των δανείων, αλλά και άλλων μορφών χρηματοδότησης και πιστώσεων είναι το πιστωτικό σύστημα.



Σχεδιάγραμμα 3. Εσωτερική - Εξωτερική χρηματοδότηση.

2.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.

Με τον όρο **πιστωτικό σύστημα** εννοούμε το οργανωμένο σύνολο των φορέων που προσφέρουν πιστώσεις στις επιχειρήσεις και ειδικότερα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Αυτοί οι φορείς είναι :

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα (οι τράπεζες).
2. Οι πιστωτικοί οργανισμοί (όπως τα Ταχυδρομικά Ταμειυτήρια, τα ενεχυροδανειστήρια, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, οι ειδικές τράπεζες).
3. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί.

Ο κύριος ρόλος του πιστωτικού συστήματος σε μια οικονομία είναι η συγκέντρωση των αποταμιεύσεων από τις πλεονασματικές μονάδες της οικονομίας (νοικοκυριά, επιχειρήσεις, δημόσιο) και στη συνέχεια η διανομή τους στις ελλειμματικές μονάδες της οικονομίας (νοικοκυριά, επιχειρήσεις, δημόσιο), οι οποίες χρειάζονται χρηματοδότηση των επενδυτικών τους προγραμμάτων ή των καταναλωτικών τους αναγκών. Γι' αυτό και το πιστωτικό σύστημα εύλογα παρομοιάζεται με μια δεξαμενή στην οποία εισρέουν χρήματα από τις οικονομικές μονάδες που αποταμιεύουν και εκρέουν αντίστοιχα προς τις μονάδες που επενδύουν ή καταναλώνουν. Αν δεν υπήρχε το πιστωτικό σύστημα, η δυνατότητα χρηματοδότησης, κυρίως των επενδυτικών αναγκών των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, θα ήταν περιορισμένη.

2.5 ΔΙΑΚΡΙΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ.

1. Πιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες) είναι κρατικοί, ημικρατικοί ή ιδιωτικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις που έχουν σαν κύρια αποστολή την καλλιέργεια και εξυπηρέτηση της πίστης και από την άλλη πλευρά, τη διαμεσολάβηση και την παροχή πιστώσεων στην οικονομία μιας μικρότερης ή ευρύτερης περιοχής. Οι τράπεζες διακρίνονται :

α) Ανάλογα με το που δραστηριοποιούνται σε :

- Τοπικές.
- Εθνικές.
- Πολυεθνικές.

β) Ανάλογα με τον κλάδο της οικονομίας προς τον οποίο προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε :

- Εκδοτικές.
- Εμπορικές.
- Ναυτιλιακές.
- Εξαγωγικές.
- Επενδυτικές.
- Κτηματικές.

γ) Ανάλογα με το ιδιοκτησιακό τους καθεστώς σε :

- Ιδιωτικές (όταν φορέας τους είναι ιδιώτες).
- Δημόσιες (όταν φορέας τους είναι το Δημόσιο ή ΝΠΔΔ).
- Μικτές (όταν φορέας είναι το Δημόσιο ή ΝΠΔΔ και ιδιώτες).
- Συνεταιριστικές (όταν ανήκουν σε συνεταιρισμούς).

Οι δραστηριότητες των τραπεζών, όπως καθορίζονται στη δεύτερη τραπεζική οδηγία, διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες :

- i) **Καταθέσεις** είναι τα επιστρεπτέα κεφάλαια που εμπιστεύεται το κοινό στην τράπεζα, έντοκες ή άτοκες.
- ii) **Χορηγήσεις** είναι οι πιστώσεις που παρέχουν οι τράπεζες (το πιστωτικό ίδρυμα) προς το κοινό.
- iii) **Μεσολαβητικές εργασίες**, όπως εμβάσματα, εγγυήσεις, εγγυητικές επιστολές, έκδοση πιστωτικών καρτών.

2. Πιστωτικοί οργανισμοί. Πρόκειται για ένα είδος λαϊκών τραπεζών που έχουν βασικό σκοπό να καλλιεργήσουν την αποταμίευση στις υπαλληλικές τάξεις (ιδίως για τα ταμιευτήρια) και να αξιοποιήσουν κατόπιν παραγωγικά τις αποταμιεύσεις αυτές, ή να χορηγήσουν δάνεια μεσομακροπρόθεσμης διάρκειας που χρησιμοποιούνται για την κατασκευή κοινωφελών παραγωγικών έργων. Τέτοια αναφέρονται τα ακόλουθα :

- α) Τα ταμιευτήρια που διακρίνονται σε ιδιωφελή, κοινωφελή, γενικά, ειδικά, ταμιευτήρια τράπεζες και κυρίως ταμιευτήρια, ελληνικά ταμιευτήρια.
- β) Ενεχυροδανειστήρια.
- γ) Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

3. Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί. Η οικονομική τους λειτουργία συνίσταται στο να συγκεντρώνουν τις αποταμιεύσεις των μελών τους

έναντι φυσικά αμοιβής (τόκου) και να χορηγούν δάνεια στα μέλη τους. Δημιουργούνται από ενώσεις διαφόρων ισομεγεθών επιχειρήσεων.

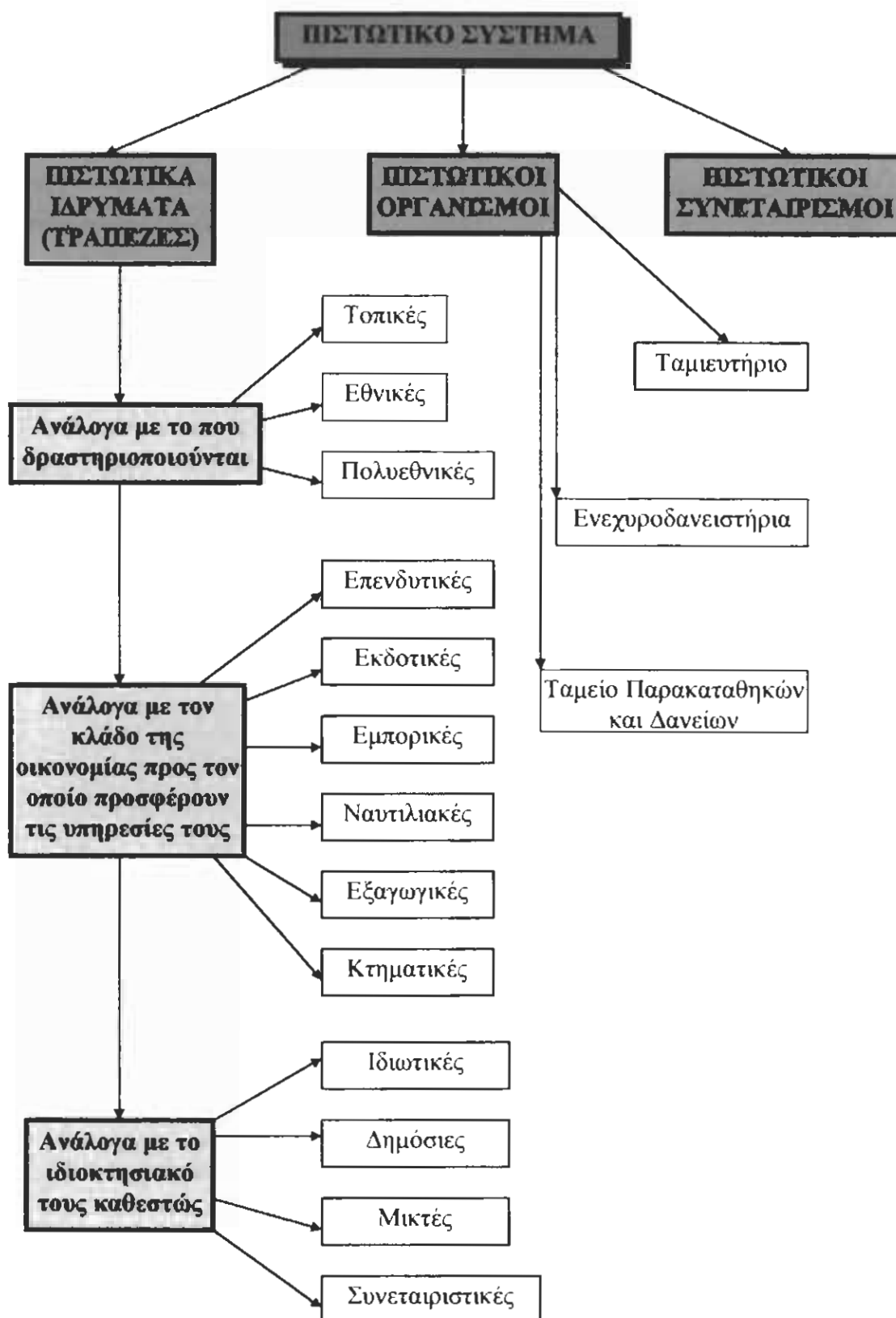
Πίνακας 2. Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων στα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης το 1990.

ΚΡΑΤΟΣ-ΜΕΛΟΣ	ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	ΑΛΛΕΣ*	ΣΥΝΟΛΟ
ΒΕΛΓΙΟ	119	516	635
ΔΑΝΙΑ	91	175	266
ΓΕΡΜΑΝΙΑ	281	4.279	4.560
ΕΛΛΑΔΑ	38	7	45
ΙΣΠΑΝΙΑ	144	610	754
ΓΑΛΛΙΑ	396	1.714	2.110
ΙΡΛΑΝΔΙΑ	43	23	66
ΙΤΑΛΙΑ	211	1.120	1.331
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ	123	96	219
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	92	106	198
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	24	9	33
ΗΝΩΜ ΒΑΣΙΛΕΙΟ	643	169	812
ΣΥΝΟΛΟ	2.205	8.824	11.029

ΣΗΜΕΙΩΣΗ : Στο σύνολο περιλαμβάνονται τα καταστήματα ξένων τραπεζών.

* Ταμειυτήρια, συνεταιριστικές τράπεζες, κ.τ.λ.

ΠΗΓΗ : PLANET.



Σχεδιάγραμμα 4. Διάκριση πιστωτικού συστήματος.

Γ1. ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΗΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

3.1 ΔΑΝΕΙΑ - ΔΙΑΚΡΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η πιο σημαντική μορφή πίστωσης που χορηγείται από τα πιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες) προς τις επιχειρήσεις γενικότερα, αλλά και προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις ειδικότερα, μέσα στα πλαίσια της εξωτερικής μορφής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων, είναι τα δάνεια. Ιδιαίτερα στην Ελλάδα, ο τραπεζικός δανεισμός αποτελεί την κυριότερη πηγή χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Με τον όρο **δάνεια** εννοούμε **κάθε χρηματικό ποσό που δίνεται με επιστροφή και τις περισσότερες φορές με τόκο.**

Από οικονομικής απόψεως ορίζεται ως μια σύμβαση κατά την οποία ένας ιδιώτης, μια επιχείρηση, ένας οικονομικός οργανισμός επιτυγχάνουν τη διάθεση ενός ορισμένου χρηματικού ποσού και δεσμεύονται να καταβάλλουν τους τόκους στο δανειστή σαν αμοιβή για την παραχώρηση ενός κεφαλαίου και να εξοφλήσουν το δάνειο στην προθεσμία που έχει συμφωνηθεί.

Από νομικής απόψεως, σύμφωνα με το άρθρο 806 του Αστικού Κώδικα, δάνειο καλείται η σύμβαση με την οποία ο ένας από τους συμβαλλόμενους (ο δανειστής) μεταβιβάζει κατά κυριότητα στον οφειλέτη χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, αυτός δε (ο οφειλέτης) υποχρεούται να επιστρέψει άλλα πράγματα, της ίδιας ποιότητας και ποσότητας.

Τα δάνεια διακρίνονται :

α) Ανάλογα με τη διάρκειά τους σε :

- **Βραχυπρόθεσμα.** Είναι διάρκειας τριών (3) μηνών και σπάνια μέχρι ενός έτους.
- **Μεσοπρόθεσμα.** Είναι διάρκειας από 12 έως 36 μήνες.
- **Μακροπρόθεσμα.** Είναι διάρκειας από τρία (3) έως δέκα (10) χρόνια. Σε αυτήν την κατηγορία εντάσσονται και τα στεγαστικά δάνεια των οποίων η διάρκεια φτάνει έως τα εικοσιπέντε (25) χρόνια.

β) Ανάλογα με τον κλάδο δραστηριότητας που χρηματοδοτούν :

- Βιοτεχνικά.
- Βιομηχανικά.
- Εμπορικά.
- Ναυτιλιακά.
- Εξαγωγικά.
- Καταναλωτικής πίστης.
- Στεγαστικής πίστης.

γ) Ανάλογα για το σκοπό τον οποίο χορηγούνται :

- Για κεφάλαιο κίνησης.
- Για αγορά πάγιων στοιχείων και μηχανολογικού εξοπλισμού.
- Για κτιριακές εγκαταστάσεις.
- Για την κάλυψη διαφόρων δαπανών και λειτουργικών αναγκών.

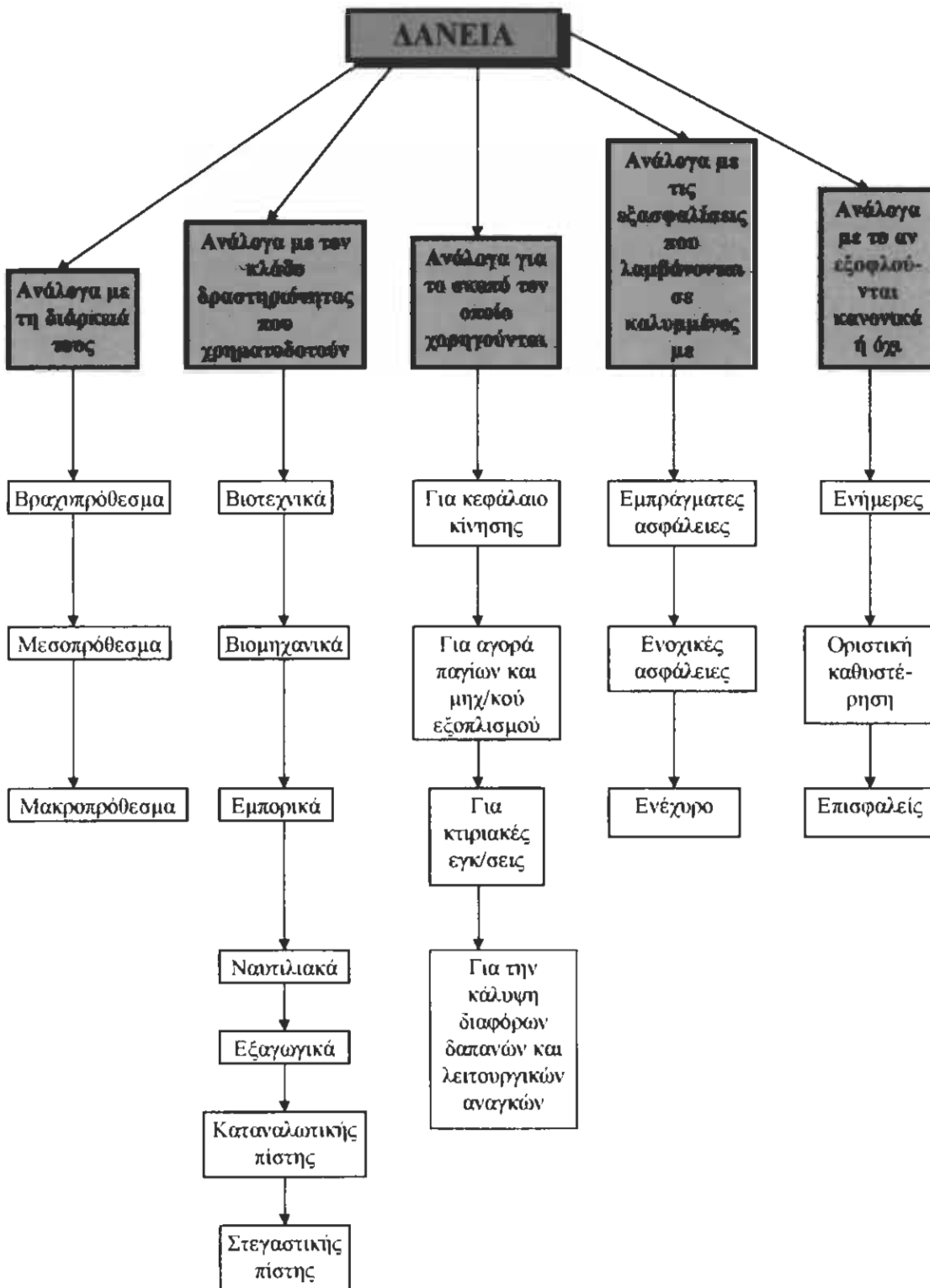
δ) Ανάλογα με τις εξασφαλίσεις που λαμβάνονται σε καλυμμένες με :

- **Εμπράγματες ασφάλειες**, εφόσον υπάρχει υποθήκη ή προσημείωση.
- **Ενοχικές ασφάλειες**, όταν υπάρχει τριτεγγύηση.
- **Ενέχυρο** σε εμπορεύματα, επιταγές, τίτλους, συναλλαγματικές.

ε) Ανάλογα με το αν εξοφλούνται κανονικά ή όχι σε :

- **Ενήμερες**, εφόσον εξυπηρετούνται κανονικά.
- **Οριστική καθυστέρηση**, εφόσον υπάρχει καθυστέρηση εξόφλησης δόσεων πάνω από δώδεκα (12) μήνες, οπότε έχει πάψει και ο εκτοκισμός τους.
- **Επισφαλείς**, εφόσον έχει κριθεί επισφαλείς η είσπραξή τους.

Επίσης, υπάρχουν και τα δάνεια σε ξένο νόμισμα (συνάλλαγμα).



Σχεδιάγραμμα 5. Διακρίσεις δανείων.

3.2 ΣΚΟΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Τα πιστωτικά ιδρύματα χορηγούν δάνεια στις μικρομεσαίες εμπορικές επιχειρήσεις :

α) Για τη χρηματοδότηση εμπορίου και επαγγελματιών άνευ δικαιολογητικών, όταν δε μπορούν να χρηματοδοτηθούν με άλλο τρόπο ή επιζητούν εύκολη χρηματοδότηση μέχρι του ύψους των 2.000.000 δρχ. με διάρκεια έως ένα (1) έτος και με δυνατότητα παρατάσεως ένα (1) εξάμηνο, εφόσον έχει καταβληθεί το 50% του δανείου με επιτόκιο ελεύθερο. (Αποφ. Ν.Ε. 348/4/19.1.82).

β) Για τη χρηματοδότηση εκτάκτων αναγκών των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, μέχρι 15% για κύκλο εργασιών 50 εκατομμύρια δρχ. και άνω και με ανώτατο όριο συνολικής χρηματοδότησης 25 εκατομμύρια δρχ. Το επιτόκιο είναι ελεύθερο εάν δεν προβλέπεται η διάρκειά του από τη Νομισματική Επιτροπή ή την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι τράπεζες ενεργούν συνήθως μέχρι πέντε (5) μήνες.

(ΠΔ/ΤΕ 1098/7.7.87).

γ) Για την αγορά εγχώριων προϊόντων από μεταποιητικές επιχειρήσεις, δάνεια ύψους μέχρι 100% της αξίας των αγοραζομένων προϊόντων διάρκειας πέντε (5) μηνών.

(Αποφ. Ν.Ε. 1509/1/14.9.68 ΠΔ/ΤΕ 355/7.5.84 και 779/26.5.86).

δ) Για την κάλυψη των απαιτήσεων από πώληση προϊόντων με πίστωση, διάρκειας πέντε (5) μηνών, επιτόκιο ελεύθερο.
(Αποφ. ΕΝΠΘ 15/1/3.11.82).

ε) Για τη χρηματοδότηση της δαπάνης που αναλογεί στο φόρο προστιθέμενης αξίας (Φ.Π.Α.) έναντι τιμολογίων πώλησης για αγορές τοις μετρητοίς εγχώριων προϊόντων, των εμπορικών επιχειρήσεων που τα παράγουν μέχρι 100%, δάνειο διάρκειας ενός (1) έτους.
(Αποφ. ΕΝΠΘ 358/2/9.6.87).

στ) Για επενδύσεις σε πάγιες εγκαταστάσεις κατόπιν εκσυγχρονισμού ή επέκτασης, ή προς κάλυψη μέρους των δαπανών ανέγερσης ή αγοράς κτιριακών εγκαταστάσεων και προμήθειας του εξοπλισμού των καταστημάτων αυτών. Όταν οι επενδύσεις αυτές γίνονται σε μη ιδιόκτητο οικοπέδο, το ύψος της χρηματοδότησης φθάνει το 70% της συνολικής δαπάνης :

- για ανέγερση ή αγορά κτιριακών εγκαταστάσεων, αποκλειόμενης της χρηματοδότησεως επί της αξίας του οικοπέδου. (Αποφ. ΝΕ 29.1.81).
- για προμήθεια και εγκατάσταση του εξοπλισμού.
(ΠΔ/ΤΕ 700/18.2.86).

3.3 ΣΚΟΠΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΩΝ - ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ (ΜΕΤΑΠΟΙΗΤΙΚΩΝ) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ.

Προτού αναφερθούμε στους σκοπούς δανειοδότησης των μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων, κρίνουμε σκόπιμο να παραθέσουμε τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό αυτών των επιχειρήσεων ως μικρομεσαίων, ώστε να δικαιούνται χρηματοδότηση από το ειδικό κεφάλαιο. Με βάση την απόφαση Ν.Ε. 197/11/3.4.78, όπως ισχύει, πρέπει να συντρέχουν αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις :

1. Αυξάνονται από 700.000.000 σε οκτακόσια εκατομμύρια (800.000.000) δραχμές το ανώτατο όριο του μέσου κατά την τελευταία τριετία ετήσιου κύκλου εργασιών για τον χαρακτηρισμό μιας μεταποιητικής επιχείρησης ως μικρομεσαίας. Διευκρινίζεται ότι για το σκοπό αυτό λαμβάνεται υπόψη ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών της επιχείρησης. (Αποφ. ΕΝΠΘ 569/1/5.1.96 παρ. 1α που τροποποίησε Αποφ. ΕΝΠΘ 544/6/27.7.94).
2. Η μέση ετήσια απασχόληση κατά την τελευταία τριετία να μην υπερβαίνει τα εκατό (100) άτομα, ανεξάρτητα αν η επιχείρηση λειτουργεί με μια ή περισσότερες βάρδιες. (ΠΔ/ΤΕ 1269/31.3.88 παρ. 1α).

Αφού αναφέραμε τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό των μεταποιητικών επιχειρήσεων ως μικρομεσαίων ώστε να δικαιούνται χρηματοδότηση από το ειδικό κεφάλαιο, μπορούμε τώρα πλέον να ορίσουμε το ειδικό κεφάλαιο.

Τα κεφάλαια που διατίθενται από τις τράπεζες προς τη βιοτεχνία προέρχονται από τα ειδικά κεφάλαια. Το ειδικό κεφάλαιο προέρχεται από τις καταθέσεις των τραπεζών, οι οποίες υποχρεούνται να διαθέτουν ποσοστό 10%, στο τέλος κάθε μήνα, των πάσης φύσεως σε δραχμές καταθέσεων (π.χ. ιδιωτικών, δημόσιων επιχειρήσεων και δημοσίων οργανισμών εκτός των καταθέσεων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και του Ταμείου Παρακαταθηκών και δανείων), για τη χορήγηση ειδικής κατηγορίας πιστώσεων προς τις βιοτεχνικές επιχειρήσεις. (ΝΕ 197/11/78)

Το κατά τα ανωτέρω συνιστώμενο ειδικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για τους ακόλουθους σκοπούς χρηματοδότησης ή αλλιώς χορήγησης πίστωσης προς τις μικρομεσαίες βιοτεχνικές επιχειρήσεις :

1. Για κτιριακές εγκαταστάσεις. Χορηγούνται δάνεια για την ανέγερση, συμπλήρωση και αποπεράτωση κτιριακών εγκαταστάσεων, για την εντός αυτών εγκατάσταση μηχανολογικού εξοπλισμού και διεξαγωγή της μεταποιητικής διαδικασίας για την αγορά ετοιμών εργαστηρίων. Τα χορηγούμενα αυτά δάνεια, για το σκοπό για τον οποίο αναφέρονται, δύνανται να καλύπτουν ποσοστό 70% της αξίας δαπάνης ανέγερσης - επέκτασης - αγοράς κ.τ.λ., με τον περιορισμό ότι στην περίπτωση του έτοιμου εργαστηρίου (αγοράς εργαστηρίου) το ύψος του δανείου δε θα υπερβαίνει το ποσό των 2.000.000 δραχμών.

Στην παραπάνω χρηματοδοτούμενη δαπάνη δύναται να περιληφθεί και η αξία του οικοπέδου, υπολογιζόμενη βάση των τιμών περιοχής συνήθους εγκαταστάσεως βιοτεχνιών και βιομηχανιών, κατ' εκτίμηση της χρηματοδοτούσας τράπεζας. Το

τιμήμα της χρηματοδότησης που διατίθεται για τον σκοπό αυτό δεν επιτρέπεται να υπερβεί το 50% της αξίας του οικοπέδου.

Προκειμένου περί βιοτεχνικών επιχειρήσεων που λειτουργούν επί συνεταιριστικής ή άλλης κοινοπρακτικής βάσης, όπως επίσης και για ανέγερση κτιρίων σε οργανωμένες βιοτεχνικές ή βιομηχανικές περιοχές, το ανώτατο όριο πίστωσης ανέρχεται σε ποσοστό 80%.

Τα παραπάνω δάνεια έχουν διάρκεια εξόφλησης δεκαπέντε (15) χρόνια από τη στιγμή ανάληψης του δανείου με ίσες δόσεις, με πρώτη δόση καταβλητέα μετά από δεκαοκτώ (18) μήνες από την έναρξη λειτουργίας των εγκαταστάσεων.

2. Για την αγορά, εγκατάσταση, ή μετεγκατάσταση μηχανημάτων και εργαλείων, η χρηματοδότηση αυτή δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει ποσοστό 70% της δαπάνης κατασκευής ή της αγοραίας αξίας προκειμένου περί υφιστάμενων μηχανημάτων ή εργαλείων.

Προκειμένου περί βιοτεχνικές επιχειρήσεις οι οποίες λειτουργούν επί συνεταιριστικής ή άλλης κοινοπρακτικής βάσης, το ποσοστό αυξάνεται σε 80%, και σε 75% και 85% προκειμένου περί βιοτεχνιών εγκατεστημένων σε περιοχές Δ' και Ε' αντιστοίχως.

Τα δάνεια αυτά είναι εξοφλητέα εντός επτά (7) ετών από την πρώτη ανάληψη του δανείου δια ίσων εξαμηνιαίων δόσεων που αρχίζουν μετά ένα (1) έτος από την έναρξη λειτουργίας των μηχανημάτων.

3. Για κεφάλαιο κίνησης ο συνολικός τραπεζικός δανεισμός της κάθε επιχείρησης δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών της κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, ή εναλλακτικά κατά το εκάστοτε τελευταίο δωδεκάμηνο. Η διάρκεια των εν λόγω δανείων για κεφάλαιο κινήσεως είναι τρία (3) έτη κατά ανώτατο όριο, με τριμηνιαίες δόσεις για εξόφληση, με πρώτη δόση καταβλητέα μετά έξι (6) μήνες από την πρώτη ανάληψη του δανείου. (ΠΔ/ΤΕ 1990/11.10.91 παρ. Α2).

4. Για κάλυψη δαπανών οργάνωσης τα χορηγούμενα δάνεια είναι εξοφλητέα το αργότερο εντός πενταετίας, με ισόποσες δόσεις, με πρώτη καταβλητέα δόση μετά ένα (1) έτος από την ολοκλήρωση των οικείων οργανωτικών μέτρων.

Ανώτατο όριο χρηματοδότησης.

Αυξάνεται από 160.000.000 δραχμές σε 180.000.000 δραχμές το ανώτατο κατά επιχείρηση όριο συνολικής χρηματοδότησης από το ειδικό κεφάλαιο της απόφασης Ν.Ε. 197/78 (Απ. ΕΝΠΘ 569/1/5.1.96 παρ.2 που τροποποίησε την Απ. ΕΝΠΘ 548/22/9.11.94).

Για χρηματοδότηση πέραν του ορίου αυτού ισχύουν ειδικές διατάξεις που διέπουν τη χρηματοδότηση μεταποιητικών επιχειρήσεων για κεφάλαιο κίνησης και για πάγιες εγκαταστάσεις (Π.Δ. / Τ.Ε. 1269/31.3.88 παρ.2).

Αυξάνεται σε 200.000.000 δραχμές το ως παραπάνω όριο χρηματοδότησης βιοτεχνικών επιχειρήσεων που λειτουργούν ή θα

λειτουργήσουν στη ζώνη Λαυρεωτικής, όπως καθορίστηκε με την 37349/5.11.91 Κοινοτική Απόφαση των υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Περιβάλλοντος και Εσωτερικών. (Απ. ΕΝΠΘ 511/12/29.10.92).

Το επιτόκιο δανεισμού, τόσο για τα δάνεια κεφαλαίου κίνησης, όσο και για τα δάνεια πάγιων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, καθορίζεται ίσο με αυτό των εντόκων γραμματίων του δημοσίου δωδεκάμηνης διάρκειας της εκάστοτε τελευταίας έκδοσης που χρονικά προηγείται της έναρξης κάθε περιόδου εκτοκισμού των δανείων.

3.4 ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥΣ.

Επιτρέπεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους (μικρομεσαίες επιχειρήσεις), με άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και με το ελληνικό δημόσιο. Συναλλαγές με τα άλλα πρόσωπα πλην τω ανωτέρω επιτρέπονται μόνο εφόσον σε αυτές συμμετέχει και μέλος συνεταιρισμού.

Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων δε δύναται να υπερβαίνει συνολικά το 5% των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού.

Το ύψος της χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων μελών καθορίζεται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς εντός του ανώτερου ορίου κατά την κρίση τους, μη εφαρμοζομένων των διατάξεων της παραγράφου Δ' της Π.Δ./Τ.Ε. 1955/91 όπως ισχύει.

3.5 ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ. (ΠΔ/ΤΕ 2325/94).

Επιτρέπεται η χρηματοδότηση σε ξένο νόμισμα φυσικών και νομικών προσώπων από τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα για την κάλυψη πάσης φύσεως αναγκών τους, για τις οποίες επιτρέπεται αντίστοιχα η χρηματοδότηση σε δραχμές, βάση του Π.Δ./Τ.Ε. 1955/91. Η διάθεση του προϊόντος του δανείου μπορεί να γίνει :

- Απευθείας στο εξωτερικό μέσω της δανείστριας τράπεζας για τους σκοπούς που αναφέρονται στη δανειακή σύμβαση.
- Με κατάθεση σε λογαριασμό συναλλάγματος στην ίδια τράπεζα.
- Με μεταφορά και κατάθεσή του σε άλλες τράπεζες καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου.
- Στο εσωτερικό για την πληρωμή των πάσης φύσεως υποχρεώσεων που αφορούν την οικονομική δραστηριότητα των δανειζομένων με δραχμοποίηση του συναλλάγματος.
- Ελάχιστο ποσό εκταμίευσης USD 100.000. (Δολάρια).

3.6 ΑΡΧΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ (ΤΡΑΠΕΖΩΝ).

Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι οργανισμοί προκειμένου να ενεργήσουν στο θέμα της χορήγησης πιστώσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις ειδικότερα, αλλά και στις υπόλοιπες γενικότερα, κινούνται γύρω από έναν άξονα αρχών που εφαρμόζουν σαν πάγια πολιτική τους. Αυτές οι αρχές επιγραμματικά συνοψίζονται παρακάτω :

- Διασφάλιση των συμφερόντων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των μετόχων τους καθώς και των καταθετών τους.
- Προστασία των κεφαλαίων τους που δανείζονται με όρους που να αποσιωπούν πιθανούς κινδύνους.
- Τήρηση των νομισματικών κανόνων και εκπλήρωση του ρόλου τους στην σωστή και ορθολογική κατανομή των διαθέσιμων χρηματικών πόρων της κοινωνίας.
- Επιστημονική προσέγγιση, ανάλυση πιστοδοτήσεων και δυνατότητα επαναπροσδιορισμού τους.
- Κάλυψη των πραγματικών αναγκών των πελατών σε εύλογο χρονικό διάστημα.
- Δυνατότητα αποπληρωμής της πιστοδότησης.

3.7 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ - ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΦΑΚΕΛΟΥ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ (ΣΤΑΔΙΑ) ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ.

Α. ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ.

Τα πιστωτικά ιδρύματα, σε κάθε περίπτωση εξέτασης επιθυμίας επιχειρήσεων (και ιδιαίτερα μικρομεσαίων επιχειρήσεων) για πρόσβασή τους στον τομέα των πιστώσεων, εξετάζουν :

1. Την πραγματική πιστωτική ανάγκη του ενδιαφερόμενου ή της ενδιαφερόμενης επιχείρησης.
2. Τη δυνατότητα αποπληρωμής της πιστοδότησης.

Ο προσδιορισμός της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου βασίζεται στην αξιολόγηση ποιοτικών - ποσοτικών στοιχείων - κριτηρίων που συνθέτουν την εικόνα της επιχείρησης.

α. Ποιοτικά στοιχεία.

- α1. Ικανότητα - πείρα - ήθος φορέων της επιχείρησης.
- α2. Τρόπος διοίκησης και οργάνωσης.
- α3. Στελέχωση - εξοπλισμός.
- α4. Αντικείμενο δραστηριότητας.

β. Ποσοτικά στοιχεία.

Θεωρούνται τα στοιχεία που αναφέρονται στον έλεγχο της οικονομικής κατάστασης της επιχείρησης με την τεχνική

της πιστωτικής ανάλυσης προκειμένου να πετύχουμε τον προσδιορισμό :

- της περιουσιακής - κεφαλαιακής διάρθρωσης.
- της ρευστότητας και δανειακής επιβάρυνσης.
- της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητάς της.

3. Την εξέλιξη και τις προοπτικές των συνθηκών της αγοράς.

Αυτές μπορούν να ελέγχουν :

- Τον κλάδο.
- Τις συνθήκες της αγοράς.
- Τις διεθνείς συνθήκες.

Β. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ.

Κάθε χρηματοδότηση θα πρέπει να σχετίζεται με την απόδοσή της, δηλαδή το όφελος που αναμένεται να φέρει στην τράπεζα.

Η αποδοτικότητα είναι σημαντική, σαφώς όμως προηγείται στην ιεραρχία η ασφάλεια του κεφαλαίου και η αποπληρωμή του μέσα στο προβλεπόμενο διάστημα.

Γ. ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ.

- Η περιοχή στην οποία ανήκει η επιχείρηση ή οι επιχειρήσεις (αναπτυσσόμενη - απομακρυσμένη - μικρή).
- Αριθμός απασχολουμένων (συμμετοχή των επιχειρήσεων στην καταπολέμηση της τοπικής ανεργίας).

- Συμβολή επιχειρήσεων στην τόνωση της τοπικής αγοράς.
- Το πρόσωπο των επιχειρήσεων (δημοσιοποίηση καλού χαρακτήρα επιχειρήσεων μέσω προσφορών και δραστηριοτήτων κοινωνικού περιεχομένου που προσφέρουν οι επιχειρήσεις).

Διαδικασία - Δικαιολογητικά δημιουργίας πιστοδοτικού φακέλου - Πληροφοριακό δελτίο.

Η πρώτη ενέργεια για την πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο πιστωτικό σύστημα έρχεται από τον φορέα της ενδιαφερόμενης για πίστωση μικρομεσαίας επιχείρησης. Συγκεκριμένα :

- 1) Ο φορέας της Μμ.Ε. πηγαίνει στο πιστωτικό ίδρυμα και εκφράζει την επιθυμία του για χορήγηση πίστωσης (με τη μορφή δανείου), συμπληρώνοντας μια ‘Αίτηση για υποβολή σε χορήγηση δανείου’.
- 2) Η τράπεζα ενημερώνει το φορέα της μικρομεσαίας επιχείρησης για τα στοιχεία που χρειάζονται προκειμένου να ανοίξει πιστοδοτικό φάκελο, αφού προηγουμένως ελέγξει αν το αίτημα είναι σοβαρό και ουσιαστικό.

Τα στοιχεία αυτά είναι τα παρακάτω, ανάλογα με την κατηγορία των βιβλίων που τηρεί ο ενδιαφερόμενος :

I. ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ.

A) Σε περιπτώσεις Α.Ε. :

α1) Αρχικό καταστατικό και τυχόν τροποποιήσεις με τα αντίστοιχα Φ.Ε.Κ.

α2) Το τελευταίο πρακτικό της Γ.Σ. περί εκλογής Δ.Σ. και το πρακτικό Δ.Σ. συγκρότησης σε σώμα και ανάθεσης εξουσιών (Φ.Ε.Κ.).

B) Σε περιπτώσεις Ε.Π.Ε. :

β1) Αρχικό καταστατικό και τυχόν τροποποιήσεις με τα αντίστοιχα Φ.Ε.Κ.

γ) Σε περιπτώσεις Ο.Ε. και Ε.Ε. :

γ1) Αρχικό συστατικό και τυχόν τροποποιήσεις.

γ2) Πιστοποιητικό περί μη λύσεως της εταιρίας από το Πρωτοδικείο.

Δ) Σε περιπτώσεις ατομικών επιχειρήσεων :

δ1) Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος.

(Σε όλα τα παραπάνω χρειάζεται πρακτικό για συγκεκριμένη χρηματοδότηση).

II. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.

A) Σε περιπτώσεις εταιριών με βιβλία Γ΄ κατηγορίας :

α1) Ισολογισμοί τριών (3) τελευταίων ετών (και τα αντίστοιχα προσαρτήματα ορκωτών ελεγκτών).

α2) Πρόσφατο ισοζύγιο (τελευταίο) πρωτοβάθμιων και δευτεροβάθμιων λογαριασμών και το αντίστοιχο ισοζύγιο προηγούμενης χρήσης.

α3) Ανάλυση λογαριασμού γενικής εκμετάλλευσης τελευταίου ισολογισμού.

α4) Ανάλυση πωλήσεων των τελευταίων τριών (3) χρήσεων.

B) Σε περιπτώσεις επιχειρήσεων με βιβλία Β΄ κατηγορίας

(εσόδων – εξόδων).

β1) Αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος (E3) τριών (3) τελευταίων ετών, θεωρημένα από Δ.Ο.Υ.

β2) Περιοδικές εκκαθαρίσεις Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους.

β3) Δήλωση κερδών – ζημιών (E5).

III. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.

- I. Βεβαίωση ασφαλιστικής ενημέρωσης (από Ι.Κ.Α. – Τ.Α.Ξ.Υ).

2. Υπεύθυνη δήλωση οφειλών σε άλλες τράπεζες.
3. Βεβαίωση φορολογικής ενημερότητας (από Δ.Ο.Υ.).
4. Άδεια λειτουργίας.
5. Αποδεικτικά κατάθεσης δελτίου βιομηχανικής – βιοτεχνικής δραστηριότητας.
6. Βιβλίο ταμείου (για άνω των 2.000.000 δρχ. χορήγηση από όλες τις τράπεζες).

3) Εφόσον ο ενδιαφερόμενος επιχειρηματίας ή ο φορέας της μικρομεσαίας επιχείρησης (ή η Μμ.ε.) περισυλλέξει τα απαιτούμενα στοιχεία (ανάλογα με τα βιβλία και τη νομική μορφή της επιχείρησης), και τα παρουσιάσει στο πιστωτικό ίδρυμα (τράπεζα), στο αρμόδιο τμήμα των χορηγήσεων, τότε ανοίγει ο πιστοδοτικός φάκελος και η τράπεζα περνά στη διαδικασία συμπλήρωσης ενός πληροφοριακού δελτίου. Το πληροφοριακό δελτίο είναι ένα τετρασέλιδο έντυπο (για τα βιβλία Γ΄ κατηγορίας) ή ένα δισέλιδο για τα βιβλία Α΄ και Β΄ κατηγορίας, όπου η τράπεζα συλλέγει και αναγράφει όλα τα στοιχεία που αφορούν την αιτούμενη πίστωση. Είναι εμπιστευτικό και μένει στον φορέα σύνταξής του που είναι η τράπεζα. Περιλαμβάνει δε τα εξής στοιχεία :

- i) **Αιτούμενη πίστωση** : Εδώ αναφέρεται το ποσό της χορήγησης, ο σκοπός για τον οποίο γίνεται, ο χρόνος αποπληρωμής και οι προσφερόμενες

εξασφαλίσεις – καλύμματα του ενδιαφερομένου για την πίστωση.

- ii) **Γενικές πληροφορίες** : Εδώ περιλαμβάνεται η επωνυμία της επιχείρησης και κάποιος διακριτικός τίτλος, η έδρα – διεύθυνση, το είδος της επιχείρησης, το αντικείμενο εργασιών, ο κλάδος της επιχείρησης, η νομική μορφή (Φ.Ε.Κ. ή αριθμός καταχώρησης του πρωτοδικείου), το έτος ιδρύσεως και η διάρκειά της σε έτη, φορείς της επιχείρησης (γράφονται οι εταίροι ή οι μέτοχοι, το Δ.Σ. με πλήρη στοιχεία). Ακόμη αναφέρονται κάποια σχόλια για τη συνέπεια των φορέων και της επιχείρησης, όπως επίσης και διάφορα δυσμενή στοιχεία με την δικαιολόγησή τους αν υπάρχουν, το απασχολούμενο προσωπικό (εργάτες ή υπάλληλοι), ιστορική εξέλιξη της επιχείρησης αλλά και πληροφορίες για την αγορά – τον κλάδο της επιχείρησης ύστερα από έρευνα του συντάκτη του πληροφοριακού δελτίου (υπαλλήλου χορηγήσεων). Επίσης, αναγράφονται πάνω στο πληροφοριακό δελτίο προηγούμενες διεκπεραιώσεις συναλλαγών ή οικονομικών πράξεων με το ίδιο τραπεζικό ίδρυμα ή μελλοντικές εργασίες της επιχείρησης που θα διεκπεραιωθούν δια μέσο τραπεζής.

καθώς και συνεργασία με άλλες τράπεζες (γράφουμε συνολικά τις οφειλές προς κάθε τράπεζα).

- iii) **Οικονομικά στοιχεία** : Ισολογισμοί των δύο (2) τελευταίων ετών, κέρδη ή ζημιές (μικτές ή καθαρές) των τριών (3) τελευταίων ετών όπως εμφανίζονται στα λογιστικά βιβλία, τις καθαρές πωλήσεις των τριών (3) τελευταίων ετών και του τελευταίου ισοζυγίου και του αντίστοιχου της προηγούμενης χρήσης και μόνιμο κεφάλαιο κίνησης.
- iv) Εξετάζονται πάνω στα δεδομένα του ισολογισμού αριθμοδείκτες που αφορούν τη ρευστότητα, την αποδοτικότητα, τη δανειακή επιβάρυνση, την κυκλοφοριακή ταχύτητα.
- v) **Ακίνητη περιουσία** : Εδώ παραθέτονται αναλυτικά η θέση, η περιγραφή ακινήτου (επιφάνεια – όγκος – σειρά βαρών και υπέρ ποίου) της επιχειρηματικής και εξωεπιχειρηματικής ακίνητης περιουσίας. Η περιγραφή γίνεται ύστερα από εξακρίβωση στο υποθηκοφυλακείο.
- vi) **Πείρα – γνώσεις** : και οικογενειακή κατάσταση των φορέων (καταγωγή – ηλικία – σπουδές – προηγούμενο επάγγελμα).

- vii) **Λοιπά στοιχεία** : Αναφέρονται, συμμετοχή σε άλλες επιχειρήσεις – παρατηρήσεις του πληροφοριολήπτη – κρίσεις του διευθυντή.

Επισυνάπτονται :

- Ισολογισμοί τριών (3) τελευταίων ετών.
- Το τελευταίο ισοζύγιο και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους.
- Αντίγραφο εκθέσεως έρευνας του νομικού συμβούλου της τράπεζας.
- Εκτίμηση μηχανικού της εμπιστοσύνης της τράπεζας για την ακίνητη περιουσία.

Αξίζει να τονίσουμε ότι ο συντάκτης του πληροφοριακού δελτίου δίδει μεγάλη βαρύτητα στον υπολογισμό και την ερμηνεία των αριθμοδεικτών πάνω στα στοιχεία του ισολογισμού. Συγκεκριμένα ο συντάκτης υπολογίζει τους αριθμοδείκτες και κατόπιν κάνει σύγκριση με όμοιους δείκτες άλλων ομοειδών επιχειρήσεων (με τον κλάδο) ή με πρότυπες τιμές δεικτών που έχει και σχολιάζει τις αποκλίσεις.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

1) Ταχύτητα

$$\text{Είσπραξης Απαιτήσεων (σε ημέρες)} = \frac{\text{Γραμμάτια και Επιταγές Εισπρακτέες + Πελάτες x 360}}{\text{Καθαρές πωλήσεις}}$$

- Εξετάζεται όσο το δυνατόν μικρότερη τιμή.

2) Ταχύτητα

$$\text{Εξόφλησης Β.Υ.} = \frac{\text{Γραμ. και Επιτ. Πληρ. + Προμηθευτές + Προκατ. Χ 360}}{\text{Κόστος πωληθέντων}}$$

(σε ημέρες)

- Εάν η ταχύτητα είσπραξης των απαιτήσεων είναι μικρότερη από την ταχύτητα εξόφλησης των υποχρεώσεων, αυτό σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις εξοφλούνται με βραδύτερο ρυθμό από την είσπραξη των απαιτήσεων.

3) Ταχύτητα

$$\frac{\text{Κυκλοφορίας Αποθεμάτων}}{\text{Αποθεμάτων}} = \frac{\text{Αγορές + Αποθέματα x 360}}{\text{Κόστος πωληθέντων}}$$

- Προτιμάται όσο το δυνατόν μικρότερη τιμή.
Εάν έχουμε μικρή τιμή του δείκτη και υψηλή κυκλοφοριακή ρευστότητα αυτό συνεπάγεται φοροδιαφυγή (γιατί πουλάει χωρίς τιμολόγια και ενώ εισέρχονται μετρητά τα εμπορεύματα δε μειώνονται).

4) Κυκλοφοριακή

$$\frac{\text{Ταχύτητα Ενεργητικού}}{\text{Ενεργητικού (\%)}} = \frac{\text{Πωλήσεις}}{\text{Σύνολο ενεργητικού}}$$

- Υψηλός δείκτης σημαίνει εντατική χρησιμοποίηση περιουσιακών στοιχείων.
- Χαμηλός δείκτης σημαίνει μη εκμετάλλευση όλων των περιουσιακών στοιχείων.

$$5) \quad \text{Δείκτης} \quad = \quad \frac{\text{Αποθέματα}}{\text{Κεφάλαιο Κίνησης}}$$

- Εδώ χρειάζεται η σύγκριση με ομοειδής επιχειρήσεις.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

$$1) \quad \text{Άμεση} \quad = \quad \frac{\text{Κ.Ε.} - (\text{Απόθεμα} + \text{Αγορές} + \text{Προκαταβολές})}{\text{Ρευστότητα}} \quad \text{Βραχυπρόθεσμο παθητικό}$$

- Σημασία έχει ο δείκτης να παραμείνει σταθερός για μια τριετία.
- Α.Ρ. = 1

$$2) \quad \text{Γενική} \quad = \quad \frac{\text{Κυκλοφοριακό Ενεργητικό}}{\text{Ρευστότητα}} \quad \text{Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις}$$

- 1,5 – 2 ικανοποιητική.
- Πάνω από 2 (για τους πιστωτές) πολύ ικανοποιητική.
- 1 – 1,5 διερευνητέα.
- Κάτω από 1 όχι καλή.
- Όταν έχουμε ιδιαίτερα μεγάλη τιμή, έχουμε σύγκρουση της ρευστότητας με την αποδοτικότητα.

$$3) \quad \text{Κάλυψη} \quad = \quad \frac{\text{Χρημ/κά έξοδα} + \text{Αποσβέσεις} + \text{Αποτ. χρήσεως}}{\text{Τοκοχρεωλυσιών}} \quad \frac{\text{Χρημ/κά έξοδα} + \text{Μ.Υ. πληρωτέες την επόμενη χρήση}}{\text{χρήση}}$$

- Εκφράζεται σε %, όσο μεγαλύτερο είναι τόσο μικρότερη είναι η δανειακή της εξάρτηση με την μορφή ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων ανά έτος, ανεξάρτητα του όγκου του συνολικού της δανεισμού.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ (%).

$$1) \text{ Δείκτης Οικονομικής Αυτοτέλειας} = \frac{\text{Ι.Κ.}}{\text{Ξ.Κ.}} \quad \text{ή} \quad \frac{\text{Ξ.Κ.}}{\text{Σ.Κ.}} \quad \text{ή} \quad \frac{\text{Ι.Κ.}}{\text{Σ.Κ.}}$$

- 30 % και κάτω επικίνδυνη ζώνη.
- 30 % - 50 % ζώνη επαγρύπνησης.
- 50 % - 65 % πολύ καλή.
- 65 % και άνω άριστη.
- Όσο χαμηλότερη είναι η τιμή του δείκτη, τόσο μικρότερη είναι η αυτοτέλεια της επιχείρησης, άρα τόσο μειωμένη η δανειοληπτική της ικανότητα.

$$2) \text{ Δείκτης Δανειακής Επιβάρυνσης} = \frac{\text{Ξ.Κ.}}{\text{Ι.Κ.}}$$

- Δε θα πρέπει να ξεπερνά το 100 %.
- Στις επιχειρήσεις όμως εντάσεως κεφαλαίου μπορεί να το υπερβεί.

$$3) \text{ Δείκτης Μακροπρόθεσμης Δανειακής Επιβάρυνσης} = \frac{\text{Μ.Υ.}}{\text{Ι.Κ.}} < 1$$

$$4) \text{ Δείκτης Βιωσιμότητας} = \frac{\text{Πάγιο}}{\text{Ι.Κ.}}$$

- Εντάσεως κεφαλαίου (βιομηχανικές – κατασκευαστικές).
Δείκτης > 1, τα πάγια χρηματοδοτούνται από ίδια και ξένα κεφάλαια.

- Εντάσεως κυκλοφοριακού ενεργητικού (εμπόριο).

$$\text{Δείκτης} \cong 1$$

$$5) \text{ Βαθμός Παγιοποίησης} = \frac{\text{Πάγια}}{\text{Ίδιες} + \text{Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις}}$$

- Δείκτης ≤ 1 ικανοποιητική (όχι όμως πολύ κάτω γιατί σημαίνει όχι επενδύσεις).
- Δείκτης > 1 χρηματοδότηση παγίων και με κεφάλαια κινήσεως.

$$6) \frac{\text{Τραπεζικές υποχρεώσεις}}{\text{Συνολικά κεφάλαια}}$$

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

$$1) \text{ Καθαρού Περιθωρίου Κέρδους} = \frac{\text{Κ.Κ. προ φόρων} + \text{Χρημ/κά έξοδα}}{\text{Πωλήσεις}}$$

- Ο δείκτης θα πρέπει να εξετάζεται διαχρονικά και πάντα σε σχέση με την εξέλιξη των πωλήσεων και του κόστους πωληθέντων.

$$2) \text{ Δείκτης Αποδοτικότητας Απασχολουμένων Κεφαλαίων} = \frac{\text{Κ.Κ.} + \text{Χρημ/κά έξοδα}}{\text{Σ.Ε.}}$$

4) Εφόσον συμπληρωθεί με τη σειρά του το πληροφοριακό δελτίο και οι πληροφορίες κριθούν ικανοποιητικές, ελέγχονται οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις. Αυτές χωρίζονται σε ρευστοποιήσιμες και εμπράγματα.

α) Οι ρευστοποιήσιμες είναι :

- εγγυητικές επιστολές τραπεζών.
- ενέχυρο σε κατάθεση.
- ενέχυρο σε ομολογίες και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή τραπεζών ή εντόκων γραμματίων του δημοσίου, τίτλους αμοιβαίων κεφαλαίων εισοδήματος ή διαχείρισης διαθεσίμων.
- ενέχυρα σε φορτωτικές εξαγωγών κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις και ενέχυρο σε εμπορεύματα ευχερούς διάθεσης βάση τίτλων Γενικών Αποθηκών.
- συναλλαγματικές – γραμμάτια σε διαταγή και μεταχρονολογημένες επιταγές πελατείας του δανειολήπτη.
- ανεπιφύλακτη εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου.

β) Οι εμπράγματα ασφάλειες είναι σε εγγραφή προσημείωσης ή υποθήκης. Η προσημείωση παρέχει το δικαίωμα εγγραφής υποθήκης με την ίδια σειρά προτεραιότητας, εφόσον η απαίτηση της τράπεζας

εκδικαστεί και τελεσιδικήσει. Υποθήκη ή εγγραφή προσημείωσης μπορεί να γραφεί σε :

- ιδιοκτησία ορόφου.
- ιδανικό μερίδιο.
- υψηλή κυριότητα.
- επικαρπία.
- πλοία και αεροσκάφη.
- μεταλλεία.

5) Εάν και οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις είναι ικανοποιητικές, ο προϊστάμενος του τμήματος χορηγήσεων συντάσσει σχετικό εισηγητικό έγγραφο προς την διεύθυνση της τράπεζας ή του υποκαταστήματος με το οποίο προτείνει (ή απορρίπτει σε περίπτωση που είτε οι εξασφαλίσεις είναι λίγες είτε τα στοιχεία του πληροφοριακού δελτίου είναι ελλιπή, ή ψευδή ή αδύναμα) την αίτηση για πίστωση. Πρέπει να αναφέρουμε ότι ο προϊστάμενος του τμήματος χορηγήσεων μπορεί να καλέσει τον φορέα ή υπεύθυνο της αίτησης για πίστωση της μικρομεσαίας επιχείρησης για συζήτηση σε προσωπικό επίπεδο, όπου κρίνεται σκόπιμο σε περιπτώσεις ασυμφωνίας επιλογής τρόπου χρηματοδότησης ή ύψους δανείου.

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ:.....

Συμπληρώνεται για τις επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Γ' κατηγορίας

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

Χ.2. **ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Νο**

Χ.1. ΜΕΛΕΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ

Χ.4. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

Χ.5. ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

Χ.3.1. ΑΡΙΘ.:

Χ.5.1. ΕΠΩΝΥΜΙΑ Χ.5.2.Α.Δ.Π.

Χ.5.3. ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Επωνυμία:

1. Διακριτικός τίτλος:

Εδρα - Διεύθυνση:

A.2.1. Ταχ. Κώδ.:

A.2.2. Τηλ.:

Είδος επιχείρησης: Εμπορ. Βιοτ. Βιομ. Μικτή A.3.1. Α.Μ. Επιμελητηρίου:

Αντικείμενο εργασιών:

A.4.1. Κλάδος επιχ/σης:

Νομική μορφή (Φ.Ε.Κ. ή αριθμ. καταχ. στο Πρωτοδ.):

Ετος ίδρυσης:

A.6.1. Διάρκεια:

A.6.2. Α.Φ.Μ.:

α. Φορείς της επιχείρησης (Γράφουμε τους εταίρους ή τους μετόχους, το Δ.Σ. με πλήρη στοιχεία: ονομα, επώνυμο, επώνυμο, ποσοστό συμμετοχής, Α.Φ.Μ.):

β. Δ.Σ. - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

1)

ΑΦΜ.

2)

ΑΦΜ.

3)

ΑΦΜ.

4)

ΑΦΜ.

α. Συνεπεία στις συναλλαγές (σχολία για τη συνεπεία των φορέων και της επιχείρησης):

β. Δυσμενή στοιχεία (δικαιολόγηση των δυσμενών στοιχείων, αν υπάρχουν):

γ. Προσωπικό που απασχολεί. 1. - ΕΡΓΑΤΕΣ:

2. - ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ:

Ιστορική εξέλιξη της επιχείρησης:

δ. Γνώμη που επικρατεί στην αγορά για την επιχείρηση και δικιά σας, από την επισκεψή που κανάτε:

Η ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΦΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

11.α. Συνεργασία με την Τραπεζα (εργασίες των τριών προηγούμενων χρόνων ή εργασίες που περιμένετε)

πραγματοποιηθείσες εργασίες

Εισαγωγές	Εξαγωγές	Μέσο Υπόλοιπο Καταθέσεων
USD:	USD:	ΔΡΧ:
USD:	USD:	ΔΡΧ:
USD:	USD:	ΔΡΧ:

11.β. Συνεργασία με τις άλλες Τράπεζες (Γράφουμε τις οφειλές συνολικά κατά τράπεζα):

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΔΡΧ:
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	ΔΡΧ:
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ	ΔΡΧ:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

3.1. Ισολογισμοί 19... και 19... σε χιλιάδες δραχμές:

Ενεργητικό	... /19...	... /19...	Παθητικό	... /19	... /19
1.1. Οικόπεδα			B.1.15. Κεφαλαίο		
1.2. Κτίρια			B.1.16. Αποθεματικά		
1.3. Μηχ/τα και Εγκ/σεις			B.1.17. Σύνολο		
1.4. Λοιπα πάγια			<u>Μειον</u>		
1.5. Σύνολο παγίων			B.1.18. Στοιχεία Μειωτικά***		
1.6. Μειον αποσβέσεις			B.1.19. Καθαρή θέση		
1.7. Αναπόσβεστα πάγια (α)			B.1.20. Καταθέσεις μετοχών (εταφών)		
1.8. Συμμετοχές (β)			B.1.21. Ίδια κεφαλαία (ε)		
1.9. Λοιπες παγιоп/σεις (γ)*			B.1.22. Μακροπρόθεσμες		
1.10. Αποθεματα			Υποχρεώσεις		
1.11. Απαιτήσεις**			B.1.23. Βραχυπρόθεσμες		
1.12. Διαθέσιμα			Υποχρεώσεις		
1.13. Σύνολο Κυκλ/κού (δ)			B.1.24. Ξένα Κεφαλαία (στ)		
1.14. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (α,β,γ,δ)			B.1.25. ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (ε, στ)		

2. Κέρδη ή Ζημιές των τριών (3) τελευταίων ετών, όπως εμφανίζονται στα Λογιστικά Βιβλία:

B.2.1. ΜΙΚΤΑ

19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:

B.2.2. ΚΑΘΑΡΑ

19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:

3. Καθαρές Πωλήσεις:

α) των τριών τελευταίων ετών, & β) του τελευταίου ισολογίου και του αντιστοίχου της προηγούμενης χρήσης.

19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:

4. Μόνιμο κεφάλαιο κίνησης (Το κυκλοφοριακό ενεργητικό, αφού αφαιρεθούν οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις)

19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:
19	ΔΡΧ.:	19	ΔΡΧ.:

Περιλαμβάνονται ως χρεωτικά στοιχεία τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από την πώληση ακινήτων.

Αφαιρούνται επισφάλεις απαιτήσεις, καθυστερημένα γραμμάτια και υποχρεώσεις των φορέων.

Περιλαμβάνονται συσσωρευμένες ζημιές, επισφάλεις και απαιτήσεις των φορέων.

ΠΕΙΡΑ, ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ
(Καταγωγή, ηλικία, σπουδές, προηγούμενο επάγγελμα)

Γ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

μετοχή σε άλλες επιχειρήσεις - Λοιπές παρατηρήσεις του πληροφοριολήπτη - Κρίσεις του Διευθυντή:

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΤΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΛΗΠΤΗ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΑΙΤΙΑ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ ΔΕΛΤΙΟΥ:
ΕΠΙΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ:

- Ισολογισμοί των δύο τελευταίων ετών.
- Το τελευταίο ισοζύγιο και το αντίστοιχο του προηγούμενου έτους.
- Ανάλυση των υποχρεώσεων προς Τράπεζες βάσει του τελευταίου ισοζυγίου (εφόσον τηρούνται Λογιστικά Βιβλία).
- Αντιγραφο εκθέσεως έρευνας του Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας.
- Εκτίμηση μηχανικού της εμπιστοσύνης της Τράπεζας για την ακίνητη περιουσία.

ΠΑΡΗΡΗΣΕΙΣ: Πρέπει να συμπληρώνονται όλες οι στήλες του Δ.Π., σύμφωνα με τις οδηγίες της Γενικής Διευθύνσεως. Η υπύνη για τις χορηγήσεις παραμένει ακεραία στους αρμόδιους του Καταστήματος και δεν αίρεται με κανένα τρόπο από την έγκρισή των από τη Γενική Διεύθυνση.

Η πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη, η υγιεινότητα και η ευχερεία ρευσταποίησης της χορηγήσεως, καθώς και η αποδοτικότητα της για την Τράπεζα.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΠΙΣΤΟΥΧΟΙ:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ:

Α.Δ.Π.:

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

A Φ Μ

Επωνυμία
 Έδρα - Διεύθυνση - Τηλέφωνο
 Είδος επιχείρησης (εμπορική, βιοτεχνική ή βιομηχανική κλπ)
 Αντικείμενο εργασιών
 Νομική μορφή (ΦΕΚ ή Αριθ. Κοινοτ. στο Πρωτόδ.)
 Έτος ίδρύσεως Διάρκεια
 Φορείς της επιχείρησης (γράφουμε τους σταίρους, το διαχειριστή, με πλήρη στοιχεία καταγωγή, ηλικία, σπουδές προηγούμενο επάγγελμα, όνομα, επώνυμο, πατρώνυμο, ποσοστά συμμετοχής)

Ηθικό Προσωπικό ΕΡΓΑΤΕΣ
 Συνέπεια στις συναλλαγές ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ
 0 Δυσμενή στοιχεία (δικαιολόγηση των δυσμενών στοιχείων, αν υπάρχουν)

B. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ημερομηνία)

1. Συμπληρώνονται τα αιτούμενα μεγέθη, σημειώνοντας και τα αντίστοιχα αποδεικτικά στοιχεία:

ΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ	ΑΞΙΑ (σε χιλ. δρχ.)	ΠΗΓΗ	
1. ΠΑΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
α Οικόπεδα		Συμβόλαια αγοράς	<input type="checkbox"/>
β Κτίρια		Τιμολόγια αγοράς	<input type="checkbox"/>
γ Μηχανήματα		Άλλος τρόπος και ποιός	<input type="checkbox"/>
δ Μεταφορικά μέσα		- Αντίγραφο καταχώρησης της επιχείρησης στο Πρωτοδικείο	<input type="checkbox"/>
ε Λοιπά μέσα		- Αντίγραφο εγγραφής σε αρμόδια ΔΟΥ	<input type="checkbox"/>
2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ		- Άλλος τρόπος και ποιός	<input type="checkbox"/>
3 ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ		- Κατά δήλωση φορέων	<input type="checkbox"/>
4 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		- Άλλος τρόπος και ποιός	<input type="checkbox"/>
5 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		- Κατά δήλωση φορέων	<input type="checkbox"/>
α Σε Τράπεζες		- Άλλος τρόπος και ποιός	<input type="checkbox"/>
β Σε τρίτους			<input type="checkbox"/>

Από φορολογικές δηλώσεις (οι πωλήσεις τρέχουσας και αντίστοιχης περυσινής χρήσης από περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ):

Καθαρά κέρδη ή ζημιές		Καθαρές πωλήσεις	
9 ΔΡΧ.:	19	9 ΔΡΧ.:	19
9 ΔΡΧ.:	19	9 ΔΡΧ.:	19
9 ΔΡΧ.:	19	9 ΔΡΧ.:	19
	Τρέχουσας χρήσης		ΔΡΧ.:
	Αντίστοιχης περυσινής		ΔΡΧ.:

Συνεργασία με την Τράπεζα. Πότε άρχισε εργασίες.

Εισαγωγές		Εξαγωγές		Μέσο υπόλοιπο καταθέσεων (από Η/Κ)	
Η ΑΥΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΣΤΟ ΠΕΤΡΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ					
9 USD:	19	9 USD:	19	9 ΔΡΧ.:	19
9 USD:	19	9 USD:	19	9 ΔΡΧ.:	19
Σημερινό υπόλοιπο χορηγήσεων			και Έγκλητ. Επι/λων		

αλυση μετά από εξακρίβωση στο Υποθηκοφυλακείο (οικόπεδα - διαμερίσματα - κτίρια - ιδιοκτήτες - επιφάνεια - σημει-
α αξία - υφιστάμενα βάρη) :

Επιχειρηματική :

Εξωεπιχειρηματική :

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ιστορικά της επιχείρησης - Γνώμη που επικρατεί στην αγορά για την επιχείρηση & δικιά σας
ό την επίσκεψη που κάνατε. Κρίσεις & σχόλια του Διευθυντή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

Ο
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΩΝ
ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Ο
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΛΗΠΤΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΓΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΔΕΛΤΙΟΥ :

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ :

Η Ευθύνη για τις χορηγήσεις παραμένει ακέραιη στους αρμόδιους του Καταστήματος και δεν αίρεται με κανένα τρόπο
από την ~~επιχειρηματική~~ **ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.**

Για κάθε χορηγήση, εστω και αν γίνεται μέσα στα εγκεκριμένα όρια, πρέπει να κρίνεται η πιστοληπτική ικανότητα του
πελάτη, η ασφάλεια και η ευχέρεια ρευστοποίησης της χορηγήσης, καθώς και η αποδοτικότητά της για την Τράπεζα.

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ 60

Για την ΙΟΝΙΚΗ ΚΑΙ ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Επωνυμία και διακριτικός τίτλος :

Έδρα - Διεύθυνση - Τηλέφωνο :

Είδος επιχειρήσεως (εμπορική, βιοτεχνική, ή βιομηχανική κλπ.) :

Εργασία που ασχολείται η επιχείρηση :

Κλάδος επιχειρήσεως :

Νομική μορφή (ΦΕΚ ή αριθμ. καταχ. στο Πρωτοδ.) :

Έτος ιδρύσεως - διάρκεια :

Επιχειρηματίας, ή Εταίροι, ή Μέτοχοι - Διοικ. Συμβούλιο - Διαχειριστής, ή Διευθύνων Σύμβουλος (παράθεση των ονομάτων των μελών και ειδικότερα των ομορρυθμων μελών των Ε.Ε.) :

Ιστορική εξέλιξη της επιχειρήσεως :

Όνοματεπώνυμο των προσώπων που μετέχουν στην επιχείρηση (ηλικία, καταγωγή), τι πείρα και γνώσεις έχουν :

Συνεργασία με την Τράπεζά μας (σημερινή - αναμενόμενη) :

Συνεργασία με άλλες Τράπεζες :

Κατηγορία Λογιστικών βιβλίων που τηρούνται, καθώς και ονομαστική απαρίθμησή τους :

Τελευταία στοιχεία της επιχειρήσεως με Λογιστική απεικόνιση (σε χιλιάδες δραχμές) :

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

I. ΠΑΓΙΟ

I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

II. ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΚΟ

II. ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

III. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ

ΣΥΝΟΛΟ

ΣΥΝΟΛΟ

Η ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Καθαρά κέρδη ή ζημιές των τριών (3) τελευταίων ετών όπως εμφανίζονται στα Λογιστικά βιβλία και αν δεν τηρούνται βιβλία, ό,τι δηλώθηκε στην Εφορία :

Καθαρές πωλήσεις : Των τριών (3) τελευταίων ετών, του τελευταίου ισοζυγίου και του αντίστοιχου του προηγούμενου έτους :

ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ : (ανάλυση : οικοπέδα, διαμερίσματα, κτίρια, ιδιοκτήτες, επιφάνεια, σημερινή αξία, υφιστάμενα βάρη, μηχανήματα : ηλικία και ισχύς τους κλπ.).

Ακίνητη περιουσία της επιχειρήσεως :

Ακίνητη περιουσία των φυσικών προσώπων που μετέχουν στην επιχείρηση :

Συμμετοχή σε άλλες επιχειρήσεις :

Ασφάλειες (ακινήτων, εμπορευμάτων, μηχανημάτων κλπ.) :

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ : Υπάλληλοι : Βργάτες :

Παράθεση των ονομάτων και διευθύνσεων 3 - 4 προσώπων που είναι σε θέση να δώσουν πληροφορίες για την επιχείρηση και τους φορείς της :

Παράθεση κάθε άλλης πληροφορίας σχετικής με την οικονομική κατάσταση και τον τρόπο λειτουργίας της επιχειρήσεως :

ΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ : Ισολογισμοί των τριών (3) τελευταίων, πρόσφατο ισοζύγιο και αντίστοιχο του προηγούμενου έτους, καθώς και ανάλυση των οφειλών προς ~~εξες βάσει του τελευταίου ισοζυγίου.~~

Ο ΔΗΛΩΝ
(Υπογραφή και σφραγίδα)



ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

Ημερομηνία: / / 19

ΠΙΣΤΩΣΗ

Ποσό :
 Προβλεπόμενες Εξασφαλίσεις - Καλύμματα :

Ποσό Αποπληρωμής :
 Προσφερόμενες Εξασφαλίσεις - Καλύμματα :

ΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΟΝΟΜΑΤΙΑ :
 ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΜΟΡΦΗ : ΕΔΡΑ :
 ΤΟΠΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΜΟΡΦΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ : ΕΤΗ
 ΧΡΟΝΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΜΟΡΦΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ - ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΑ ΣΧΗΜΑΤΑ (ΣΥΝΤΟΜΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ).

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Περιομερής Περιγραφή των Διαφόρων Δραστηριοτήτων)

ΕΥΘΥΝΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ : ΤΗΛ. Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

Πρόσκτητ. Με ενοίκιο Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

ΕΥΘΥΝΣΗ ΕΚΘΕΣΕΩΣ / ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ : ΤΗΛ. Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

Πρόσκτητ. Με ενοίκιο Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

ΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΟΣΤΑΣΙΟΥ : ΤΗΛ. Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

Πρόσκτητ. Με ενοίκιο Μηνιαίο Μίσθωμα : Δρχ.

Πρόσκτητ. Γηπέδου Εργοστασίου : στρέμματα μ2

Πρόσκτητ. με κτίρια Επιφάνειας : μ2 μ3

Πρόσκτητ. Ανέγερσης Κτιρίων :

Πρόσκτητ. Πάγια Στοιχεία (Περιγραφή - Πραγματική Αξία)

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	1η ΒΑΡΔΙΑ	2η ΒΑΡΔΙΑ	3η ΒΑΡΔΙΑ	ΣΥΝΟΛΟ
Διοικητικοί Υπάλληλοι				
Τεχνίτες				
Πωλητές				
Εργάτες - Εργάτριες				
Βοηθητικό Προσωπικό				

ΜΕΤΟΧΟΙ/ΕΤΑΙΡΟΙ/ ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΘΕΝΟΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ.	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΑΠΟΦΟΙΤΟΣ	% ΣΥΜ/ΧΗΣ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ή ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ :

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣ.	Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ	ΤΙΤΛΟΣ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ :

συμμετοχή της επιχείρησεως και των φορέων της (Μετόχων - Εταίρων) σε άλλες επιχειρήσεις :
 Επισυνάψατε τους τρεις τελευταίους ισολογισμούς).

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ	% ΣΥΜ/ΧΗΣ	ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΕΩΣ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟ ΣΥΜΒΑΛΛΑΚΤΙΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ :**Α' ΥΛΕΣ**

ΚΥΡΙΩΤΕΡΕΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ Α' ΥΛΕΣ	ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΕΩΣ	ΟΡΟΙ ΑΓΟΡΩΝ		ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟΣ ΧΡΟΝΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ
		ΜΕ ΜΕΡΗΝΤΑ	ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ	

Η ΑΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΠΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.

ΥΠΕΡΩΤΕΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ & ΕΤΗΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΔΡΗ ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ:

ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΑ ΤΜΗΜΑΤΑ	ΠΑΡΑΓΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	ΜΟΝΑΔΑ ΜΕΤΡΗΣΕΩΣ	19.....	19.....

τρόποι και όροι διαθέσεως προϊόντων:.....

..... % των πρώτων υλών εισάγεται από το εξωτερικό και % αποκτάται από την εγχώρια αγορά.

ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΟΜΕΝΟΙ ΟΙΚΟΙ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ :

Ε Π Ω Ν Υ Μ Ι Α	Χ Ω Ρ Α

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ:

κατηγορία τηρούμενων λογιστικών βιβλίων:.....

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ :

ΕΤΟΣ	19.....	19.....	19.....	19.....	19.....
ΔΡΧ. (000)					

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ ΕΞΑΓΩΓΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΤΡΙΕΤΙΑ :

ΠΡΟΪΟΝΤΑ	Χ Ω Ρ Α	ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ		19.....	19.....	19.....
		ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ	ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΗ			

ΥΠΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ : (ΕΙΣ 000 ΔΡΧ.)

Ε Π Ω Ν Υ Μ Ι Α (Κατάστημα Κεντρικό ή Υποκάστημα)	ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ ΟΡΙΑ Ε/Ε & Ε/Π	ΣΗΜΕΡΙΝΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΚΑΛΥΜΜΑΤΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΣΡΑΧΙΣΗ ή ΜΑΚΡ. ΞΕΝΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ LEASING FACTORING	ΕΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΣ (Προξοφλ. προσχηματ. εξαγωγές)

ΚΩΔ. : _/ _/ _

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ

1

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ :

ΕΙΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ :

ΣΕ 000 ΔΡΑΧ

Ε Ν Ε Ρ Γ Η Τ Ι Κ Ο	_/_/19_	_/_/19_	_/_/19_	_/_/19_	_/_/19_
1. ΤΑΜΕΙΟ					
2. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ					
3. ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡ. ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ					
4. ΧΡΕΩΓΡΑΦΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ					
5. ΓΡΑΜΜΑΤΑ & ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ					
6. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ ΣΕ ΕΓΓΥΗΝ					
7. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ & ΕΠΙΤΑΓΕΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ					
8. ΠΕΛΑΤΕΣ					
9. ΛΟΙΠΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ & ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΜΟΙ					
10. ΛΟΓΕΣ					
11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΕΜΠΟΡ. ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ (ΕΤΟΙΜ. & ΗΜΙΓ.)					
12. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΠΡΩΤΩΝ & ΒΟΗΘ. ΥΛΩΝ					
13. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΓΙΑ ΛΟΓΕΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΩΝ					
14.					
15.					
16. ΣΥΝΟΛΟ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΟΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
17. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ (net)					
18. ΔΕΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (net)					
19. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΜΑΚΡΟΠ. ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΑΠΑΓΗΣΕΙΣ					
20. ΟΦΕΙΛΕΣ ΜΕΤΟΧΩΝ					
21. ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ-ΕΠΙΔΙΚΕΣ ΑΠΑΓΗΣΕΙΣ					
22.					
23.					
24. ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
25. ΟΙΚΟΠΕΔΑ					
26. ΚΤΙΡΙΑ					
27. - ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΚΤΙΡΙΩΝ					
28. ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ & ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ					
29. - ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΜΗΧΑΝΗΜ. & ΜΕΤΑΦΟΡ. ΜΕΣΩΝ					
30. ΕΠΙΠΛΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ					
31. - ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΕΠΙΠΛΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ					
32. ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ & ΠΡΟΚΑΤΑΒ.					
33.					
34. ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
35. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
Π Α Θ Η Τ Ι Κ Ο					
36. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ					
37. ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ					
38. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΛΟΓΜΟΙ ΒΡΑΧΥΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ					
39. ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ					
40. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ-ΤΕΛΗ					
41. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ					
42. ΜΑΚΡΟΠΡ. ΥΠΟΧΡ. ΠΛΗΡΩΤΕΕΣ ΣΤΗΝ ΕΠΟΜ. ΧΡΗΣΗ (1)					
43. ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ (net)					
44. ΛΟΙΠΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ & ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΜΟΙ					
45.					
46.					
47. ΣΥΝΟΛΟ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ					
48. ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ					
49. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
50.					
51. ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ					
52. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ					
53. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ					
54. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΑΒΕΒΑΗΜΕΝΟ					
55. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΙΕΣ					
56. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
57. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ					
58.					
59. ΙΔΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΙΜΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜμΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ					
60. ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ					
61. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ (36)-(47)					

Α.Ε. 401 / 150X100 / 4.91 Α. α.α.

(1) Αφορά δόσεις ετήσιας χρήσης που αφαιρούνται από το 48 & 49

ΚΩΔ : ___/_____/__

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ

2

ΣΕ 000 ΔΡΑΧ

	___/___/19__	___/___/19__	___/___/19__	___/___/19__	___/___/19__
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ					
62.					
63.					
64.					
65.					
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ					
66. ΠΩΛΗΣΕΙΣ (καθαρές)					
67. ΜΕΙΟΝ: ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ *					
68. ΜΙΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ					
69. ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ					
70. ΜΕΙΟΝ: ΕΣΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ					
71. ΣΥΝ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ					
72. ΜΕΙΟΝ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ					
73. ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ					
74. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ					
75. ΜΕΙΟΝ: ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ					
76. ΣΥΝ: ΚΟΣΤΟΛΟΓΗΘΕΙΣΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ					
77. ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (προ φόρων)					
78. ΜΕΙΟΝ: ΦΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ					
79. ΚΑΘΑΡΟ ΚΕΡΔΟΣ (ΖΗΜΙΑ) ΧΡΗΣΗΣ					
Δ Ρ Ι Θ Μ Ο Λ Ο Γ Ι Κ Τ Η Σ					
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
81. ΑΜΕΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (1.9-7)/(47) %					
82. ΓΕΝΙΚΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (16-7)/(47) %					
83. ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΚΟΧΡΕΩΛΥΣΙΩΝ (72+75+77)/(72+42) %					
ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΩΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ					
85. ΞΕΝΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ/ΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑ (52)/(59) %					
86. ΠΑΓΙΑ ΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (34)/(59) %					
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ					
89. ΤΑΧ ΕΙΣΠΡΑΞ ΑΠΑΓΗΣΕΩΝ (5.8)/(66) x 365					
90. ΤΑΧ ΕΣΟΦΑ ΒΡΑΧΥΠΡ. ΥΠΟΧΡ (36+37+39)/(67) x 365					
91. ΤΑΧ ΚΥΚΛΟΦΟΡ ΑΠΟΘΕΜΑΤ. (11)/(67) x 365					
92. ΤΑΧ ΚΥΚΛΟΦΟΡ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (66)/(35)					
93. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛ. ΚΙΝΗΣΗΣ (11.13)/(61) %					
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ					
95. Κ.Κ. (προ φ) + ΧΡΗΜ/ΜΙΚΑ ΕΞ ΠΩΛΗΣ (77+72)/(66) %					
96. Κ.Κ. (προ φ) + ΧΡΗΜ/ΜΙΚΑ ΕΞ Σ. ΕΝΕΡ. (77+72)/(35) %					
97. ΣΥΝ ΑΠΟΤ. ΕΚΜ/ΣΗΣ/ΔΙΑ ΚΕΦΑΛ. (73)/(59) %					
98. ΚΑΘ. ΚΕΡΔΟΣ (προ φ) /ΔΙΑ ΚΕΦ. (77)/(59) %					

* Συμπεριλαμβάνονται κοστολογηθείσες αποσβέσεις

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ :



ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ

ΔΕΛΤΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

68

Ημερομηνία

ΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ :

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ :

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΠΙΣΧΟΜΕΝΑ ΔΕΛΤΙΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

- | | | |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ΕΔΡΑ | 6. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΦΟΡΕΩΝ | 11. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΓΟΡΑΣ : ΠΕΛΑΤΕΣ
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΕΣ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ |
| ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ | 7. ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ | |
| ΜΕΤΟΧΙΚΗ - ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ | 8. ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΟ ΣΥΝΑΛ/ΚΟ ΚΥΚΛΩΜΑ | |
| ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ | 9. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΠΙ/ΣΗΣ | 12. ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ Ε.Ε.Τ. |
| ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΧ/ΤΕΣ ΜΟ. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΛΑΔΟΥ - ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ | | 13. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ |
| <small>Η ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΩΝ</small> | | 14. ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΣΧΟΛΙΑ |

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΕΙΣΗΓΗΣΗ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ Η ΑΝΑΝΕΩΣΗΣ ΟΡΙΟΥ	69 Ημερομηνία.....
--------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	-----------------------

ΩΝΥΜΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ:

ΔΙΚΟΣ ΑΡΙΘ. ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ ΚΑΙ ΣΥΓΓΕΝΩΝ Λ/ΣΜΩΝ

ΣΧΕΣΕΙΣ ΠΕΛΑΤΗ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΤΟΛ. ΧΟΡΗΓ. και Ε/Ε.	Κ Α Λ Υ Μ Μ Α Τ Α	ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ .000 USD	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ .000	
		199	Μ.Ο. ΥΠΟΛ.	ΠΑΡΟΝ ΥΠΟΛ.
		199	ΣΥΜΦ.	
		199		
		ΕΞΑΓΩΓΕΣ .000 USD		
		199	ΠΡΟΣ ΤΙΜΗΡΟΥ	
		199		
		199		

ΦΟΡΕΙΣ - ΙΣΤΟΡΙΚΑ - ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ - ΔΥΣΜΕΝΗ

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ - ΣΧΟΛΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΙΣΤΕΩΣ

*πκελεμενο εργασιων - Παραγωγικό - Συναλλακτικό κύκλωμα - Οικονομικά στοιχεία - Ιδιομορφίες).

ΕΙΣΗΓΗΣΗ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

ξιολογηση προτασης - εμπειρια γεν. παρατηρησεις).
 ΕΡΟΜΗΝΙΑ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η ΑΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜμΕ ΣΤΟ ΗΛΕΚΤΡΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΟΡΙΟΥ	Ημερομηνία
--------------------------------------------	-------------------------	------------------

ΠΥΜΙΑ ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ:

ΘΥΝΣΗ:	ΚΩΔΙΚΟΣ ΑΡΙΘ. ΠΙΣΤΟΥΧΟΥ & ΣΥΓΓΕΝΩΝ Λ/ΣΜΩΝ
--------	-------------------------------------------

ΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ:

ΟΥΣΕΣ ΜΜΕΣ	ΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ	ΕΙΔΟΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΗΣ - ΣΚΟΠΟΣ - ΤΡΟΠΟΣ - ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ - ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ - ΣΥΓΓΕΝΗ ΟΡΙΑ	Δ Η Ξ Η

ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ	ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΔΙΟΙΚ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
Η ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.				
ΗΜ/ΝΙΑ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΗΜ/ΝΙΑ

ΠΡΟΣ: ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε. (ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ:

ΑΠΟ

(Επωνυμία - Νομική Μορφή)

Έτος Ιδρύσεως διάρκεια
Τηρούμενα Λογιστικά Βιβλία

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ :

Γραφείου, Καταστήματος

Τηλ.

Βιομηχανοστασίου Εργαστηρίου

Τηλ.

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

(Περιγράψτε με ακρίβεια)

1 ΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΣΗ

Είδος

(π.χ. τρεχούμενος λ/σμός εγγυητική, επισταλή μακροπρόθεσμο βιομηχανικά κ.λ.π.)

Χρόνος πασό :

Χρησιμοποίηση :

(π.χ. χρηματοδότηση πωλήσεων, επέκταση εργοστασίου κ.λ.π.)

2 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ

	19	(000 δρχ.)	19	(000 δρχ.)	19	(000 δρχ.)
πρώτες ύλες (κατανάλωση)						
κύκλος εργασιών						
κέρδη (μικτά - καθαρά)						
απασχόληση (αριθμός - αμοιβή)						
Ώραι αγορών						
						Πωλήσεων

(Ποσοστά "τοις μετρητοίς", ποσοστά "επί πιστώσει", μέσος χρόνος πιστώσεων)

Πάγια στοιχεία (περιγραφή - πραγματική αξία) :

Συγγενείς επιχειρήσεις (Επωνυμία - Σχέσεις) :

Τραπεζικές ή προσωπικές πιστώσεις (είδος, ποσό, χρόνος, οφειλή) :

(Εγγυήσεις "υπέρ τρίτων" (επωνυμία, ποσό, χρόνος, σκαπός εγγυήσεως) :

3	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ		
	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΣ	ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΓΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ
	Π Ε Λ Α Τ Ε Σ		
	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ		
ΑΝΤΑΓΟΝΙΣΤΕΣ			

4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑ - ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ

Ιδιοκτήτες, Εταίροι Κυριώτεροι Μέτοχοι και Διοικητικό Συμβούλιο (για Α.Ε. (Ε.Π.Ε.))

Όνοματεπώνυμο	Έτος γεννήσεως	Διεύθυνση κατοικίας	Απόφοιτος	Τίτλος στην Επιχείρηση	% Συμ/κης

Προηγούμενα επάγγελμα ιδιοκτητών, Εταίρων Γεν. Διευθυντού (Α.Ε.) Διαχειριστού (Ε.Π.Ε.)

Προσωπικά περιουσιακά στοιχεία ιδιοκτήτη, Εταίρων και των συζύγων τους

Ιδιοκτήτης	Ακίνητα, περιγραφή, εμβαδόν, αξία	Διεύθυνση	Υποθηκοφυλάκια	Β ά ρ η
Λοιπά Περιουσιακά στοιχεία (Μετοχές, Ομολογίες κ.λ.π.)				

- Επισυνάπτονται - Καταστατικό (ΦΕΚ) επί Α.Ε., ΕΠΕ ή Δημοσίου Πρωτοδικείου επί ΟΕ & ΕΕ
- Στοιχεία για την νομιμοποίηση της επιχειρήσεως
- Ισολογισμοί και λογ/σμοί αποτελεσμάτων τελευταίας τριετίας
- Λογιστική κατάσταση τελευταίου μήνα

(ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ)

(ΥΠΟΓΡΑΦΗ)

Η ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΡΕ ΣΤΟ ΗΙΣΤΩΡΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

(ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ)

- Συμμετοχές τής επιχείρησης και τών φορέων της σέ άλλες εταιρείες (έπισηνάπτονται οί τρεῖς τελευταῖοι ἰσολογισμοί των).

Ἐπωνυμία	Εἶδος ἐργασίας	Ἔτος ἰδρύσεως	Ποσοστό Συμμετοχῆς

- Συνεργασία μέ οἴκους τοῦ ἐξωτερικοῦ, καταβαλλόμενα ROYALTIES, KNOWHOW κλπ.

.....

- Κατηγορία προσημένων βιβλίων

II. ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

- Εἶδος ἐπενδύσεως (κτιριακές ἐγκαταστάσεις, μηχανολογικός ἐξοπλισμός κλπ.).....

.....

- Τόπος ἐγκαταστάσεως

.....

Υποδομή περιοχής (συγκοινωνιακό δίκτυο, ΔΕΗ, ΟΤΕ, ύπαρξη α' ύλων κ.λπ)

Προσωπικό

Κατηγορίες απασχολουμένων	Πρίν τήν επένδυση	Μετά τήν επένδυση
Διοικητικοί υπάλληλοι		
Τεχνικοί		
Έργατες		
Λοιποί		
Σύνολο		

ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ - ΔΥΝΑΜΙΚΟΤΗΤΑ

- Υφιστάμενο εργοστάσιο ιδιόκτητο μισθωμένο μίσθωμα
- Έκταση υφισταμένων γηπέδων καλλιετούμενη επιφάνεια
- Έκταση οικόπεδου επενδύσεων καλλιεθρομένη επιφάνεια
- Αξία οικόπεδου καί κτιριακών εγκαταστάσεων: πρίν τήν επένδυση.....
μετά τήν επένδυση
- Εμπράγματα βάση υπέρ τρίτων στήν περιουσία τής εταιρείας καί τών κυρίων μετόχων.

Ασφαλιζόμενος	Περιγραφή ακινήτου	Υποθήκη-Προσημ.	Υψος έγγραφείσης Υποθήκης-Προσημ.	Ασφαλιζόμενο ποσό (υπόλοιπο)

- Ισχύς μηχανημάτων σέ KW ή CV
- Υφισταμένων
καινούργιων.....
- Χρόνος αγοράς υφισταμένων μηχανημάτων.....
- Αξία μηχανολογικού εξοπλισμού: υφισταμένου μετά τήν επένδυση
- Σύντομη περιγραφή λοιπού εξοπλισμού καί μεταφορικών μέσων.

Ποιά υποκατάστατα τών προϊόντων σας κυκλοφοροῦν στήν ἀγορά;

.....
.....
.....
.....

Ποιοί οἱ προσδιοριστικοί παράγοντες ζητήσεως τών προϊόντων σας;

.....
.....
.....
.....

Ποιά τά πλεονεκτήματα τών προϊόντων σας ἔναντι τών ἀνταγωνιστικῶν;

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

3. Αποτελέσματα χρήσεως (σέ χιλιάδες δραχ.)

Κατηγορίες έσόδων - εξόδων	Πρίν την Έπένδυση (τελευταία χρήση)	Μετά την ολοκλήρωση της Έπενδύσεως				
	19	19	19	19	19	19
Πωλήσεις προϊόντων (ίδια παραγωγή)						
Πωλήσεις έμπορευμάτων						
Σύνολο πωλήσεων						
Κόστος προϊόντων (ίδια παραγωγή)						
Κόστος έμπορευμάτων						
Μείον Κόστος πωληθέντων						
Μικτά κέρδη						
Σύν λοιπά έσοδα						
Μείον Γενικά έξοδα						
Κέρδη πρό τόκων, άποσβέσεων, φόρων						
Μείον τόκοι δανείου Έπενδύσεως						
Μείον τόκοι βραχυπρο- θέσμων δανείων						
Κέρδη πρό άποσβέσεων, φόρων						
Μείον άποσβέσεις (μή κοστολογήσιμες)						
Άποτελέσματα χρήσεως						
Μείον φόροι						
Μείον αποθεματικά						
Κέρδη για διανομή						

4. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΟΥ (σέ 000 δρχ)

αιτούμενο βάλλαιο για	Πηγές χρηματοδότησεως					
	Αύτοχρηματοδότηση		Τραπεζικές πιστώσεις		Σύνολο	
	Πρίν την έπεν- δυση (τελευ- ταία χρήση)	Μετά την ολοκλήρωση της Έπενδ.	Πρίν την έπεν- δυση (τελευταία χρήση)	Μετά την ολο- κλήρωση της Έπενδύσεως	Πρίν την έπεν- δυση (τελευ- ταία χρήση)	Μετά την ολοκλήρωση της Έπενδ.
	19	19	19	19	19	19
θέματα α' όλων						
οιμα προϊόντα						
πώσεις σέ πελάτες						
ολο						

-11-

5. ΤΑΜΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ (CASH FLOW) σε 000 δρχ

	Πρίν την Έπένδυση (τελευταία χρήση)	Μετά την ολοκλήρωση της Έπενδύσεως				
		19	19	19	19	19
Ροές - Προέλευση παιγίων						
Ζέρδη πρό μή κοστο- πισίμων αποσβέσεων και αποβλήτων						
Είσφορα μετοχικού ή ομόλογου κεφαλαίου						
Δάνεια: Έπενδύσεως						
βραχυπρόθεσμα						
Πιστώσεις Προμηθευτών						
Ένισχύσεις Δημοσίου						
Λοιπές πηγές						
Σύνολο Είσορων						
Ροές: Χρήση κεφαλαίων						
Δαπάνες Έπενδύσεως						
Χρεωλύσια						
Δανείων Έπενδύσεως						
βραχυπροθέσμων δανείων						
Φόροι εισοδήματος						
Λοιπές δαπάνες						
Σύνολο Έκροων						
Επίσφορα Είσορων - Έκροων						

3.8 ΕΓΓΥΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ.

Το ελληνικό δημόσιο για να διευκολύνει τη χρηματοδότηση των Μμ.Ε. που δε μπορούν να πετύχουν τραπεζικές πιστώσεις εξαιτίας, βασικά, αδυναμίας τους να εξασφαλίσουν τις απαιτούμενες από τράπεζες εμπράγματα ή άλλης φύσεως ασφάλειες, έχει καθιερώσει το θεσμό της Εγγύησης του Δημοσίου για τα δάνεια που χορηγούν οι τράπεζες από τα "ειδικά κεφάλαια" για την βιοτεχνία.

Οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου για την κάλυψη χρηματοδοτήσεων προς την βιοτεχνία για κοινά βιοτεχνικά δάνεια (πάγια-μηχανήματα – κεφάλαιο κίνησης) είναι οι εξής :

- 1) 100 % εγγύηση για δάνειο 3.000.000 δρχ.
- 2) 80 % εγγύηση για δάνειο 3.000.000 – 6.000.000 δρχ.
- 3) 60% εγγύηση για δάνεια μεγαλύτερα των 6.000.000 δρχ.

Στις περιπτώσεις χορηγήσεως δανείων για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων, την αγορά έτοιμου εργαστηριακού χώρου και μηχανημάτων, προϋπόθεση για την παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου είναι ανεξάρτητα από το ύψος του δανείου, η λήψη εμπράγματης ασφάλειας επί του δανειοδοτηθέντος κτιρίου και των άλλων πάγιων εγκαταστάσεων.

Είναι αυτονόητο ότι οι δανειοδότες τράπεζες μπορούν να πάρουν τις αναγκαίες κατά την κρίση τους ασφάλειες για το τίμημα του δανείου το οποίο δεν καλύπτεται από το ύψος του δανείου για το σκοπό που χορηγείται.

Δ1. ΑΛΛΟΙ ΤΡΟΠΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.

4.1 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (FINANCIAL LEASING).

Γοργούς ρυθμούς ανάπτυξης και ευρύτατη αποδοχή συνάντησε η νέα μορφή χρηματοδοτήσεως, ο θεσμός του leasing, καθώς μέσω αυτού οι πελάτες – επιχειρήσεις επιτυγχάνουν ταχύτερη και μεγαλύτερη απόσβεση και μεγαλύτερη ρευστότητα για τις τρέχουσες παραγωγικές εργασίες τους.

Αν και το leasing εισήχθη στη χώρα μας σχετικά πρόσφατα, το 1986, έτυχε ευρείας αποδοχής και ανταπόκρισης από την αγορά και χρησιμοποιήθηκε σχεδόν από όλους τους κλάδους των επιχειρήσεων και των επαγγελματιών για τη χρηματοδότηση των επενδύσεών τους.

Καθιερώθηκε με το νόμο 1665/1986 και κεντρική του ιδέα είναι η απόκτηση της χρήσεως κεφαλαιουχικών αγαθών με ολική χρηματοδότηση της αξίας τους, δηλαδή χωρίς να υπάρχει ανάγκη μερικής εκταμίευσης εκ μέρους του επενδυτή, όπως συμβαίνει στην περίπτωση χρηματοδότησης της αγοράς με σύναψη δανείου.

Το leasing δίνει την ευκαιρία στις ελληνικές επιχειρήσεις, ιδιαίτερα δε στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, να αποκτήσουν μέχρι και το 100% του μηχανολογικού εξοπλισμού τους, χωρίς τη δέσμευση ιδίων κεφαλαίων.

Οι κατασκευαστικές – μεταποιητικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν προβλήματα ελλείψεως κεφαλαίων και μη επαρκούς

ικανότητας παροχής υποθήκης για την λήψη βιοτεχνικών δανείων, μπορούν τώρα να αποκτήσουν τον απαραίτητο και σύγχρονο μηχανολογικό εξοπλισμό. Η διαδικασία της χρηματοδοτικής μίσθωσης περιλαμβάνει στοιχεία δύο άλλων μορφών συμβάσεως, της μίσθωσης και της χρηματοδότησεως και συμπληρώνει έτσι τις ισχύουσες μορφές χρηματοδότησης και έχει ως εξής :

Υπάρχει ένας μισθωτής που θέλει να χρησιμοποιήσει έναντι ενοικίου και κατόπιν να αποκτήσει τον εξοπλισμό της επιχείρησης και μια εταιρία leasing που διαθέτει τα απαραίτητα κεφάλαια και εξασφαλίζει την χρηματοδότηση. Ο μισθωτής (επιχειρηματίας) που θέλει να αποκτήσει τον εξοπλισμό, αλλά δεν μπορεί ούτε με δικά του κεφάλαια, ούτε με δάνειο, απευθύνεται στην εταιρία leasing και τις παρουσιάζει τις ανάγκες της επιχειρήσεώς του σε μηχανήματα.

Παράλληλα υποδεικνύει τα μηχανήματα, τα εργαλεία ή εν γένει τα παραγωγικά μέσα που θέλει να αποκτήσει. Κατόπιν τούτου η εταιρία αγοράζει τα μηχανήματα και τα ενοικιάζει στον επιχειρηματία. Εννοείται, βέβαια, ότι η αγορά γίνεται στο όνομα της εταιρίας. Δεν αποκλείεται όμως σε ορισμένες περιπτώσεις να αγοράζει τον εξοπλισμό ο ίδιος ο μισθωτής, να τον πωλήσει στην συνέχεια στην εταιρία leasing και να υπογράψει μαζί της σύμβαση χρηματοδοτικής μισθώσεως.

Ο μισθωτής μπορεί να αγοράσει τον εξοπλισμό που έχει νοικιάσει μετά τη λήξη της συμβάσεως, που είναι τουλάχιστον τριετής ή, πριν από τη λήξη της, έναντι ποσού που αποτελεί μικρό ποσοστό της αρχικής τους αξίας, κι αυτό επειδή έχει ήδη πληρώσει σε ενοίκια το μεγαλύτερο μέρος της αξίας.

Το leasing παρέχει πολλά πλεονεκτήματα και βοηθά την ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με διάφορους τρόπους :

- 1) Με την χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) έχουμε ουσιαστική εξοικονόμηση μετρητών και κεφαλαίων κίνησης. Η χρηματοδότηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων γίνεται σε ποσοστό μέχρι και 100% της αξίας τους, σε αντίθεση με τα χορηγούμενα δάνεια, στα οποία το ποσοστό χρηματοδότησης φθάνει μέχρι το 70%, πράγμα το οποίο σημαίνει ότι το υπόλοιπο 30% πρέπει να καλυφθεί από τα διαθέσιμα της επιχείρησης. Έτσι έχουμε μεγαλύτερο εύρος επενδύσεων.
- 2) Η χρηματοδοτική μίσθωση επεκτείνεται σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία (μηχανολογικό εξοπλισμό, ηλεκτρικά, ιατρικό εξοπλισμό, έπιπλα γραφείου, δίκτυα μηχανογράφησης, τηλεφωνικά κέντρα, επιβατικά αυτοκίνητα, λεωφορεία).
- 3) Οι συμβάσεις του leasing έχουν λιγότερο επαχθείς όρους συγκριτικά με τα χορηγούμενα δάνεια για την αγορά πάγιων περιουσιακών στοιχείων. Στην χρηματοδοτική μίσθωση δεν απαιτούνται πρόσθετες (εμπράγματατες ή ενοχικές) εξασφαλίσεις, ενώ αντίθετα στα χορηγούμενα δάνεια είναι υποχρεωτικές προϋποθέσεις.

- 4) Με την χρηματοδοτική μίσθωση έχουμε μικρότερη επιβάρυνση σε φόρους, εφόσον η επιχείρηση έχει φορολογητέο αποτέλεσμα, δηλαδή κέρδος. Τα μισθώματα εξοπλισμού που πληρώνει η επιχείρηση εκπίπτουν από τα έσοδά της και επομένως μειώνεται το φορολογητέο εισόδημα. Αντίθετα στην περίπτωση κατά την οποία η επιχείρηση επιλέξει για την χρηματοδότησή της τον δανεισμό, η εξοικονόμηση φόρων από τις αποσβέσεις και τους τόκους είναι συνήθως μικρότερη.
- 5) Η επιχείρηση που επιλέγει την χρηματοδοτική μίσθωση αντί του παραδοσιακού δανεισμού για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων, διατηρεί τον δείκτη δανειακής επιβάρυνσης σε ικανοποιητικό επίπεδο. Αντίθετα στην επιχείρηση που επιλέγει τον μακροχρόνιο δανεισμό, ο παραπάνω δείκτης επιβαρύνεται δυσμενέστατα.
- 6) Η χρηματοδοτική μίσθωση δίνει την δυνατότητα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες στερούνται δανειοληπτικής ικανότητας, να εκσυγχρονίσουν τον εξοπλισμό τους.
- 7) Επίσης, μετά τη λήξη της μισθώσεως, παρέχεται η δυνατότητα στις επιχειρήσεις να επιστρέψουν τον εξοπλισμό, να επαναλάβουν την μίσθωση με μικρότερο

μίσθωμα ή να αγοράσουν τον εξοπλισμό πληρώνοντας ένα συμβολικό ποσό μέχρι 5% του αρχικού κόστους.

- 8) Στο leasing δεν απαιτείται χαρτόσημο στις συμβάσεις, το κόστος του οποίου στην κλασική χρηματοδότηση είναι 3% και τα έξοδα επί τυχόντων προσημειώσεων, υποθηκών κλπ. είναι μειωμένο.

Προσφάτως, έχει εισαχθεί ο θεσμός του leasing και στα ακίνητα. Η διάρκειά του είναι από δέκα χρόνια και πάνω, μέχρι την απόσβεσή του ακινήτου. Χρηματοδοτείται ολόκληρη η αξία του ακινήτου και το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο. Η εταιρίες leasing δίνουν βάση στην γενική εικόνα του ακινήτου και όχι του οικοπέδου (διότι τα οικόπεδα δεν αποσβένονται). Δηλαδή, κοιτάζουν την κατάσταση του ακινήτου, εκτιμούν την αξία του. Τέλος, τα έξοδα εκτίμησης του ακινήτου (όπως εγγραφή προσημείωσης, υποθήκη, κλπ.), καταβάλλονται εφάπαξ ή μετακινούνται στα τοκοχρεολύσια του πρώτου χρόνου.

Ανακεφαλαιώνοντας όλα τα παραπάνω, πρέπει να αναφέρουμε ότι με τη χρηματοδοτική μίσθωση μια επιχείρηση ουσιαστικά δανείζεται περιουσιακά στοιχεία, αντί χρημάτων όπως συμβαίνει με τις παραδοσιακές μορφές χρηματοδότησης.

Σε ότι αφορά τώρα τα δικαιολογητικά που απαιτούνται από πλευράς ενδιαφερόμενης επιχείρησης προκειμένου να προβεί σε σύμβαση με την μισθοδοτική εταιρία, αυτά διαχωρίζονται ανάλογα με τη νομική μορφή της αιτούμενης επιχείρησης και φαίνονται αναλυτικά στους πίνακες που ακολουθούν.

Πίνακας 3. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για ελεύθερους επαγγελματίες.

α/α	Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά
1.	Επιστολή – αίτηση προς εταιρία leasing (είδος πράγματος, αξία πράγματος + Φ.Π.Α., χρονική διάρκεια μισθώσεως – 3 έως 5 έτη, τόπος εγκατάστασης πράγματος, σκοπός χρήσεως πράγματος).
2.	Προσφορά ή προτιμολόγιο προμηθευτή/-ών.
3.	Πληροφοριακό Δελτίο Οικονομικής Κατάστασης της Επιχείρησης.
4.	Βιογραφικό επαγγελματικής δραστηριότητας & οικονομικής επιφάνειας.
5.	Δήλωση ακίνητης περιουσίας με τα αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
6.	<u>Αν προτείνονται Εγγυητές της σύμβασης</u> : φωτοτυπίες ταυτοτήτων, δηλώσεις ακίνητης περιουσίας με αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
7.	Φωτοτυπία ταυτότητας.
8.	Εκκαθαριστικά σημειώματα εφορείας τριών τελευταίων ετών.
9.	Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους.
10.	Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το Πρωτοδικείο.
11.	Δήλωση ενάρξεως επιτηδεύματος.
12.	Φορολογική ενημερότητα.

Πίνακας 4. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για ατομικές επιχειρήσεις.

α/α	Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά.
1.	Επιστολή – αίτηση προς την εταιρία leasing (είδος πράγματος, αξία + Φ.Π.Α., χρονική διάρκεια μισθώσεως – 3 έως 5 έτη, τόπος εγκατάστασης πράγματος, σκοπός χρήσεως πράγματος).
2.	Προσφορά ή προτιμολόγιο προμηθευτή/-ών.
3.	Πληροφοριακό Δελτίο Οικονομικής Κατάστασης της Επιχείρησης.
4.	Βιογραφικό επαγγελματικής δραστηριότητας & οικονομικής επιφάνειας.
5.	Δήλωση ακίνητης περιουσίας με τα αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
6.	<u>Αν προτείνονται εγγυητές της σύμβασης</u> : φωτοτυπίες ταυτοτήτων, δηλώσεις ακίνητης περιουσίας με αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
7.	Φωτοτυπία ταυτότητας.
8.	Αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος τριών τελευταίων ετών.
9.	Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους.
10.	Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το Πρωτοδικείο.
11.	Δήλωση ενάρξεως επιτηδεύματος.
12.	Φορολογική ενημερότητα.

Πίνακας 5. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Ο.Ε., Ε.Ε., Αστικές Εταιρίες.

α/α	Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά.
1.	<u>Επιστολή – αίτηση προς την εταιρία leasing</u> (είδος πράγματος, αξία πράγματος + Φ.Π.Α., χρονική διάρκεια μισθώσεως – 3 έως 5 έτη, τόπος εγκατάστασης πράγματος, σκοπός χρήσεως πράγματος).
2.	Προσφορά ή προτιμολόγιο προμηθευτή/-ών.
3.	Πληροφοριακό Δελτίο Οικονομικής Κατάστασης της Επιχείρησης.
4.	Δήλωση ακίνητης περιουσίας εταιρίας, εταιρών, με τα αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων) εταιρίας και φορέων αυτής κατά περίπτωση.
5.	<u>Αν προτείνονται εγγυητές της σύμβασης</u> : φωτοτυπίες ταυτοτήτων, δηλώσεις ακίνητης περιουσίας με αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
6.	Φωτοτυπία ταυτότητας των εταιρών.
7.	Εκκαθαριστικά σημειώματα εφορείας τριών τελευταίων ετών των εταιρών.
8.	Αναλυτικά στοιχεία φορολογίας εισοδήματος τριών τελευταίων ετών.
9.	Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. τρέχοντος έτους.
10.	<u>Δημοσιευμένοι ισολογισμοί</u> τριών (3) τελευταίων ετών μετά του <u>προσαρτήματος</u> και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> (όταν διατηρούν λογιστικά βιβλία Γ' κατηγορίας).
11.	Οικονομοτεχνική μελέτη και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> , αν η εταιρία είναι νεοσύστατη.
12.	Αρχικό εταιρικό και τυχόν τροποποιήσεις του.
13.	Πιστοποιητικό περί μη υπάρξεως ή μη τροποποιήσεως του καταστατικού από το Πρωτοδικείο.
14.	Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το Πρωτοδικείο.
15.	Φορολογική ενημερότητα.

Πίνακας 6. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Ε.Π.Ε.

α/α	Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά.
1.	Επιστολή – αίτηση προς την εταιρία leasing (είδος πράγματος, αξία πράγματος + Φ.Π.Α., χρονική διάρκεια μισθώσεως – 3 έως 5 έτη, τόπος εγκατάστασης πράγματος, σκοπός χρήσεως πράγματος).
2.	Προσφορά ή προτιμολόγιο προμηθευτή/-ών.
3.	Πληροφοριακό Δελτίο Οικονομικής Κατάστασης της Επιχείρησης.
4.	Δήλωση ακίνητης περιουσίας εταιρίας, εταίρων, με τα αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων) εταιρίας και φορέων αυτής κατά περίπτωση.
5.	Αν προτείνονται <u>εγγυητές</u> φωτοτυπίες ταυτοτήτων, δηλώσεις ακίνητης περιουσίας με αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου εφορείας Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
6.	Φωτοτυπία ταυτότητας του διαχειριστή.
7.	<u>Δημοσιευμένοι ισολογισμοί</u> τριών (3) τελευταίων ετών μετά του <u>προσαρτήματος</u> και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> .
8.	Οικονομοτεχνική μελέτη και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> , αν η εταιρία είναι νεοσύστατη.
9.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. με τη δημοσίευση των στοιχείων του καταστατικού.
10.	Αντίγραφο <u>ολόκληρου</u> του καταστατικού της εταιρίας.
11.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. με τυχόν τροποποιήσεις του αρχικού καταστατικού.
12.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. δημοσίευσεως διορισμού διαχειριστή.
13.	Πρακτικά συνελεύσεως εταίρων σε περίπτωση αλλαγής διαχειριστή.
14.	Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το πρωτοδικείο.
15.	Φορολογική ενημερότητα.

Πίνακας 7. Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά για Α.Ε.

α/α	Απαραίτητα έντυπα / δικαιολογητικά.
1.	Επιστολή – αίτηση προς την εταιρία leasing (είδος πράγματος, αξία πράγματος + Φ.Π.Α., χρονική διάρκεια μισθώσεως – 3 έως 5 έτη, τόπος εγκατάστασης πράγματος, σκοπός χρήσεως πράγματος).
2.	Προσφορά ή προτιμολόγιο προμηθευτή/-ών.
3.	Πληροφοριακό Δελτίο Οικονομικής Κατάστασης της Επιχείρησης.
4.	Δήλωση ακίνητης περιουσίας εταιρίας και μετόχων, με τα αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων) εταιρίας και φορέων αυτής κατά περίπτωση.
5.	Αν προτείνονται εγγυητές της σύμβασης : φωτοτυπίες ταυτοτήτων, δηλώσεις ακίνητης περιουσίας με αντίγραφα συμβολαίων ακινήτων και πιστοποιητικά βαρών από το υποθηκοφυλακείο καθώς και <u>υποχρεωτικά</u> επικυρωμένο αντίγραφο του εντύπου Ε9 (Δήλωση Στοιχείων Ακινήτων).
6.	Φωτοτυπία ταυτότητας των μετόχων και των μελών του Δ.Σ.
7.	<u>Δημοσιευμένοι ισολογισμοί</u> τριών (3) τελευταίων ετών μετά του <u>προσαρτήματος</u> και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> .
8.	Οικονομοτεχνική μελέτη και πρόσφατο <u>ισοζύγιο</u> , αν η εταιρία είναι νεοσύστατη.
9.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. με τη δημοσίευση των στοιχείων του καταστατικού.
10.	Αντίγραφο <u>ολόκληρου</u> του καταστατικού της εταιρίας.
11.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. με τυχόν τροποποιήσεις του αρχικού καταστατικού.
12.	Πρακτικά τελευταίας Γενικής Συνελεύσεως μετόχων όπου εξελέγη το παρόν Δ.Σ.
13.	Πρακτικά Δ.Σ. περί συγκροτήσεως σε σώμα και δικαιώματος υπογραφών και εκπροσωπήσεως. Πρακτικό Δ.Σ. περί εξουσιοδοτήσεως υπογραφής της σύμβασης, αν δεν υπάρχει εκπροσώπηση.
14.	Αντίγραφο Φ.Ε.Κ. δημοσίευσης των ονομάτων των μελών του παρόντος Δ.Σ.
15.	Πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως από το πρωτοδικείο.
16.	Φορολογική ενημερότητα.

Προτού κλείσουμε την παράγραφο που αναφέρεται στο leasing, θα ήταν παράλειψη να μην αναφέρουμε ότι η σύμβαση μεταξύ επιχείρησης και εταιρίας leasing δεν παρέχει δικαίωμα ακύρωσης. Ο μισθωτής οφείλει να συνάψει συμφωνία συντήρησης με τον προμηθευτή. Ο χορηγούμενος εξοπλισμός πρέπει να ασφαλιστεί παντός κινδύνου για λογαριασμό της εταιρίας, από ασφαλιστική εταιρία επιλογής της εταιρίας leasing, καθώς και ότι το ελάχιστο ποσό συναλλαγής καθορίζεται στα 5.000.000 δρχ.

4.2 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ.(Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ Ε.Ε.)

α) Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων χρηματοδοτεί έμμεσα τις επενδύσεις των μικρομεσαίων επιχειρήσεων μέσω των συνολικών δανείων που τους παρέχει. Από το 1990 η Ε.Τ.Ε. έχει προσφέρει σημαντική χρηματοοικονομική υποστήριξη στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Σχεδόν 42.000 Μμ.Ε. έλαβαν πιστώσεις συνολικού ύψους άνω των 11 δισεκατομμυρίων ECU, ποσόν που αντιστοιχεί σχεδόν στο 45% των χρηματοδοτήσεων που διατέθηκαν στον τομέα της βιοτεχνίας – βιομηχανίας και στον τομέα των υπηρεσιών.

Περισσότερα από τα τέσσερα πέμπτα (4/5) των επιχειρήσεων αυτών απασχολούν λιγότερα από 50 άτομα, ενώ το 97% αντιστοιχεί σε επιχειρήσεις που απασχολούν κάτω από 250 άτομα. Οι χρηματοδοτήσεις που χορήγησε η κοινότητα μέσω της E.T.E. για την υποστήριξη της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, ανήλθαν :

- **Το 1995 :**

Σε 3,5 δισεκατομμύρια ECU, εκ' των οποίων τα 2,6 δισεκατομμύρια ECU για 11.736 μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

- **Το 1996 :**

Σε 3,8 δισεκατομμύρια ECU, εκ' των οποίων τα 2,6 δισεκατομμύρια ECU για 14.034 μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Οι χώρες που έλαβαν τις περισσότερες πιστώσεις ήταν η Ιταλία, η Γαλλία, η Γερμανία, η Ισπανία, το Βέλγιο και πιο κάτω βρίσκεται και η Ελλάδα.

Όλες οι χρηματοδοτήσεις γίνονται συναρτήσει των κυβερνήσεων των χωρών – μελών της κοινότητας που κρίνουν πως θα διανεμηθούν τα ποσά των συνολικών δανείων στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις των χωρών τους.

β) Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων έχει κι αυτό σαν βασικό στόχο και αντικείμενο, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Έχει αυτόνομη νομική προσωπικότητα, ενώ στο κεφάλαιό του συμμετέχουν η Κοινότητα, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων και χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Η συνδρομή του λαμβάνει μορφή εγγυήσεων ή συμμετοχών στο κεφάλαιο

των επιλέξιμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων ή των επιδοτήσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Στην Ελλάδα, επιδοτήσεις έως 30 εκατομμύρια χορηγούνται προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις που επιθυμούν να αντικαταστήσουν τον τεχνολογικό εξοπλισμό τους.

γ) Προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

γi) Σχέδιο Κεφαλαίου Κίνησης (SEED CAPITAL PILOT SCHEME).

Είναι ένα είδος χρηματοδότησης (πίστωσης) με την μορφή συμμετοχής στο κεφάλαιο που προορίζεται για νέες επιχειρήσεις. Με άλλα λόγια τα κεφάλαια κίνησης αποτελούν ένα είδος επένδυσης που παίρνει συνήθως την μορφή μιας συνεισφοράς κεφαλαίου που χορηγείται στις νεοσυσταθείσες εταιρίες με υψηλή προοπτική ανάπτυξης.

Σκοπός είναι να δοθεί μια ευκαιρία στη νέα επιχείρηση να αναπτύξει νέα προϊόντα μέχρι την στιγμή που θα είναι σε θέση να προσφύγει σε άλλα κεφάλαια επιχειρηματικού κινδύνου ή σε δάνειο.

Προϋποθέσεις :

- Η υφιστάμενη επένδυση επιχειρηματικών κεφαλαίων δεν πρέπει να ξεπερνά τα 50.000 ECU.
- Ετήσιες πωλήσεις έως 100.000 ECU.
- Προσωπικό κάτω των 100 ατόμων.
- Συνολική αξία μετοχικού κεφαλαίου μικρότερη του 1,5 εκατομμυρίου ίου ECU.

Στην Ελλάδα, στο σχέδιο αυτό μετέχει η Hellenic Ventures.

γii) Eurotech Capital. Το πρόγραμμα αυτό αφορά την εξεύρεση κεφαλαίων επιχειρηματικού κινδύνου για την κάλυψη χρηματοδοτικών κενών των επιχειρήσεων εκείνων οι οποίες δραστηριοποιούνται στην έρευνα, την τεχνολογική ανάπτυξη και στις καινοτομίες (απόφ. Επιτροπής S.E.C. /88/1945).

Ο γενικός στόχος του προγράμματος είναι η χρηματοδότηση διακρατικών σχεδίων υψηλής τεχνολογίας μέσω ιδιωτικών κεφαλαίων. Έτσι, διευκολύνεται η ανάληψη από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις νέων πρωτοβουλιών και καινοτομιών στον τομέα υψηλής τεχνολογίας.

Προτεραιότητα ενίσχυσης δίνεται σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις που απασχολούν έως 500 άτομα, των οποίων οι καθαρές ακινητοποιήσεις δεν υπερβαίνουν τα 1,75 εκατομμύρια ECU και των οποίων το 1/3 το πολύ των μεριδίων ανήκουν σε μεγάλες εταιρίες.

4.3 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 2601/98.

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσα στα πλαίσια εξεύρεσης χρηματικών πόρων για την κάλυψη των διαφόρων αναγκών τους, οι οποίες αναφέρθηκαν πρωτύτερα, συχνά καταφεύγουν στην λύση της κρατικής βοήθειας (όταν, δηλαδή, οι Μμ.Ε. δυσκολεύονται να χρηματοδοτηθούν και να πάρουν άλλης μορφής πίστωση), η οποία εκφράζεται μέσω του αναπτυξιακού νόμου 2601/98.

Πρόκειται για τον πιο πρόσφατο, σε μια σειρά αναπτυξιακών νόμων που έχει θεσπιστεί, και με τον οποίο παρέχονται διαφόρων μορφών κίνητρα προς τις επιχειρήσεις και ειδικότερα προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, προκειμένου να ενισχυθεί το παραγωγικό δυναμικό της χώρας, να βελτιωθεί η ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας, να αυξηθεί η απασχόληση και να διασφαλιστεί η ισόρροπη περιφερειακή ανάπτυξη.

Στο σημείο αυτό θα αναφέρουμε ποια είναι τα παρεχόμενα είδη ενισχύσεων. Στα υπαγόμενα επενδυτικά προγράμματα και σχέδια παρέχονται τα ακόλουθα είδη ενισχύσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις :

α) Επιχορήγηση : που συνίσταται στην δωρεάν παροχή από το δημόσιο χρηματικού ποσού για την κάλυψη τμήματος της ενισχυμένης δαπάνης του επενδυτικού σχεδίου.

β) Επιδότηση των τόκων : που συνίσταται στην κάλυψη από το δημόσιο τμήματος των καταβαλλομένων τόκων των μεσομακροπρόθεσμων δανείων τετραετούς, τουλάχιστον, διάρκειας, που λαμβάνονται για την υλοποίηση της ενισχυμένης δαπάνης της επένδυσης.

γ) Επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης : που συνίσταται στην κάλυψη από τη δημόσιο τμήματος των καταβαλλομένων δόσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης που συνάπτεται για την απόκτηση της χρήσης καινούριου μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.

δ) Φορολογική απαλλαγή : ύψους μέχρι ενός ποσοστού επί της αξίας της ενισχυμένης επένδυσης ή και της αξίας της χρηματοδοτικής μίσθωσης καινούριου μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού, του οποίου αποκτάται η χρήση. Η ενίσχυση αυτή συνίσταται στην απαλλαγή από την καταβολή φόρου εισοδήματος μη διανεμομένων κερδών της πρώτης δεκαετίας από την πραγματοποίηση της επένδυσης ή του προγράμματος, με τον σχηματισμό ισόποσου αφορολόγητου αποθεματικού.

Στον νέο αναπτυξιακό νόμο υπάγονται επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε όλους τους τομείς της οικονομίας.

- **Πρωτογενή** (π.χ. θερμοκήπια, κτηνοτροφικές μονάδες, επιχειρήσεις ιχθυοκαλλιέργειας).
- **Δευτερογενή** (π.χ. μεταποιητικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητα σύμφωνα με την κατάταξη ΣΤΑΚΟΔ 91 της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας της Ελλάδος (άρθρο 15 Ν. 2601/98)).
- **Τριτογενή** (π.χ. εργαστήρια εφαρμοσμένης βιομηχανικής, ενεργειακής, μεταλλευτικής, γεωργικής, κτηνοτροφικής, δασικής και ιχθυοκαλλιεργητικής έρευνας, επιχειρήσεις ανάπτυξης τεχνολογιών και βιομηχανικών σχεδίων, παροχής υπηρεσιών εξαιρετικά προηγμένης τεχνολογίας ανάπτυξης λογισμικού, εργαστήρια παροχής υπηρεσιών ποιότητας).

- **Τουρισμό** (περιλαμβάνονται εκτός των ξενοδοχειακών μονάδων και οι ειδικές τουριστικές υποδομές όπως συνεδρειακά και χιονοδρομικά κέντρα, κ.τ.λ.).

Για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου, η επικράτεια κατανέμεται σε τέσσερις (4) περιοχές ως εξής :

- **Περιοχή Α** : Περιλαμβάνει τους νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης, πλην των τμημάτων τους που εντάσσονται στις λοιπές περιοχές.
- **Περιοχή Β** : Περιλαμβάνει την ΒΙ.ΠΕ. ΕΤΒΑ, την επαρχία Λαγκαδά και το τμήμα δυτικά του ποταμού Αξιού του νομού Θεσσαλονίκης, την επαρχία Τροιζηνίας του νομού Αττικής, καθώς και τις περιφέρειες, τους νομούς ή τα τμήματα νομών της επικράτειας που δεν εντάσσονται στις περιοχές Δ, Γ και Α.
- **Περιοχή Γ** : Θεωρείται η ζώνη μέσου βαθμού ενίσχυσης και περιλαμβάνει περιοχές με έντονα προβλήματα απασχόλησης που ορίζονται ανά διετία με κοινή υπουργική απόφαση και με κριτήρια την ύπαρξη ανεργίας τουλάχιστον κατά μια ποσοστιαία μονάδα ανώτερη του μέσου όρου χώρας κατά την τελευταία τετραετία ή και την μείωση του ενεργού πληθυσμού σύμφωνα με τα διαθέσιμα στατιστικά στοιχεία. Περιλαμβάνει επίσης την ζώνη Λαυρεωτικής του νομού Αττικής.

- **Περιοχή Δ :** Περιλαμβάνει τους νομούς Ξάνθης, Ροδόπης και Έβρου, την ΒΙ.ΠΕ. ΕΤΒΑ της περιφέρειας Ηπείρου, τα νησιά της Ελληνικής επικράτειας με πληθυσμό μέχρι 3.100 κατοίκους, τα νησιά της περιφέρειας Βόρειου Αιγαίου, τη νήσο Θάσο, το νομό Δωδεκανήσου (πλην της πόλης της Ρόδου) και την παραμεθόρια ζώνη του ηπειρωτικού τμήματος της χώρας σε απόσταση 20 χλμ. από τα σύνορα.

Πίνακας 8. Παρεχόμενες ενισχύσεις κατά περιοχή.

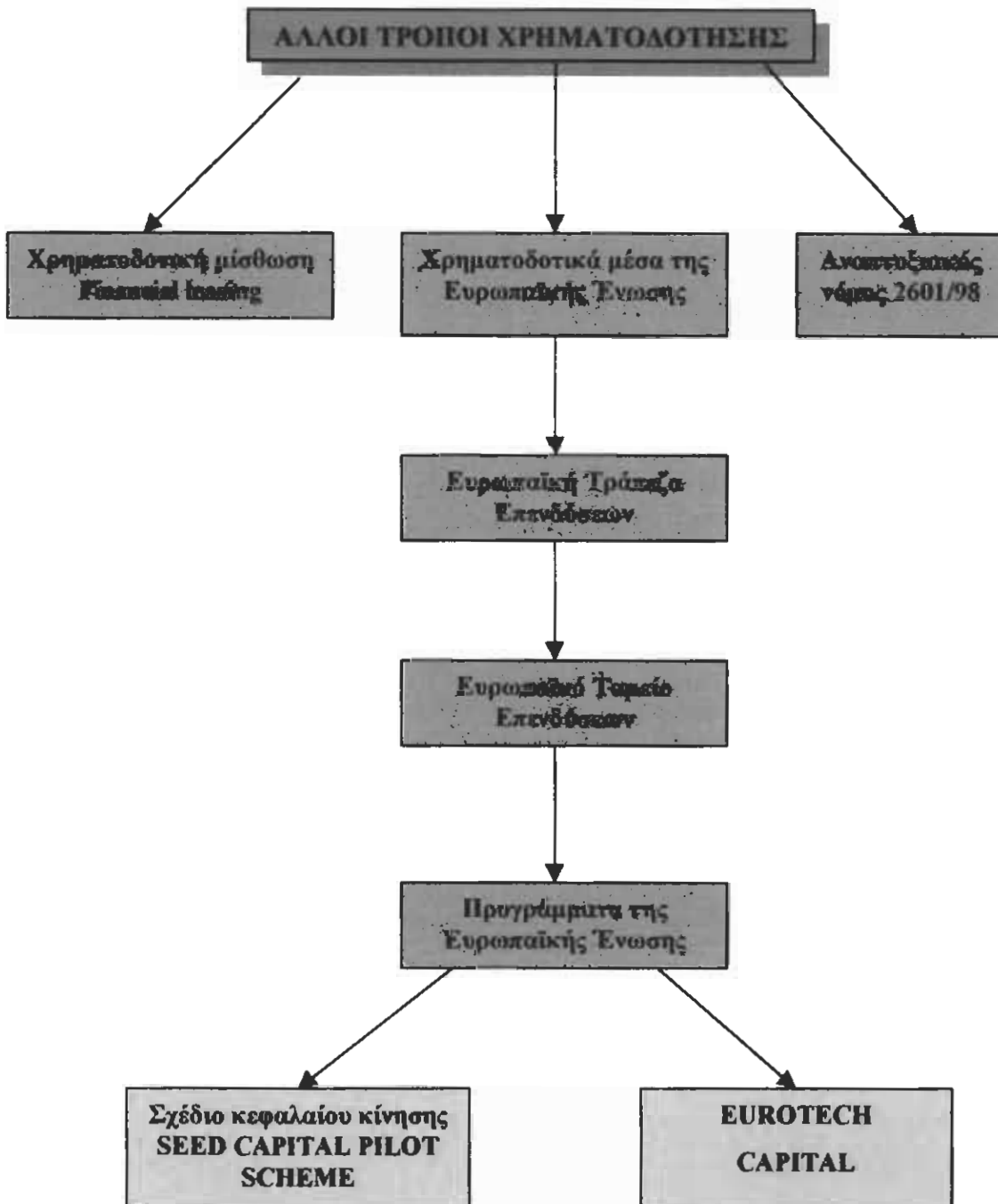
ΠΗΓΗ : ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ Ν. 2601/98.

Νέες επιχειρήσεις			Παλιές επιχειρήσεις		
ΠΕΡΙΟΧΗ Δ	Επιχορήγηση	40%	Επιδότηση επιτοκίου	40%	100% της επένδυσης εκπίπτει από τα κέρδη δεκαετίας.
	Επιδότηση επιτοκίου	40%			
	Νέες ξενοδ. μονάδες	25%			
ΠΕΡΙΟΧΗ Γ	Επιχορήγηση	30%	Επιδότηση επιτοκίου	30%	70% της επένδυσης εκπίπτει από τα κέρδη δεκαετίας.
	Επιδότηση επιτοκίου	30%			
	Νέες ξενοδ. μονάδες	15%			
ΠΕΡΙΟΧΗ Β	Επιχορήγηση	15%	Επιδότηση επιτοκίου	15%	40% της επένδυσης εκπίπτει από τα κέρδη δεκαετίας.
	Επιδότηση επιτοκίου	15%			
	Νέες ξενοδ. μονάδες				
ΠΕΡΙΟΧΗ Α	Κριτήρια μόνο για ειδικές επενδύσεις		Κίνητρα μόνο για ειδικές επενδύσεις		60%-100% της επένδυσης εκπίπτει από τα κέρδη δεκαετίας
	Επιχορήγηση	25%-40%	Επιδότηση επιτοκίου	25%-40%	
	Επιδότηση επιτοκίου	25%-40%			

Τα απαραίτητα έγγραφα – δικαιολογητικά για χορήγηση επιχορήγησης – επιδότησης επιτοκίου και επιδότησης χρηματοδοτικής μίσθωσης, είναι τα εξής :

- Αποδεικτικό καταβολής χρηματικού παραβόλου.
- Το ειδικό ερωτηματολόγιο.
- Μια οικονομοτεχνική μελέτη.
- Ένα ειδικό παράρτημα με αναλυτική περιγραφή της επενδυτικής πρότασης.
- Στοιχεία πιστοποίησης του χρόνου σύστασης του φορέα επένδυσης. (Για τις εταιρίες χρειάζεται το καταστατικό αρχικής σύστασης της εταιρίας, για τις ατομικές επιχειρήσεις δήλωση έναρξης στην εφορία).
- Έγκριση τράπεζας για την χορήγηση δανείου (αναφέρονται στοιχεία όπως το ύψος του δανείου, διάρκεια, επιτόκιο, περίοδο χάριτος, εξασφαλίσεις για την παροχή δανείου).
- Στοιχεία τεκμηρίωσης της δυνατότητας κάλυψης της ίδιας συμμετοχής στην επένδυση.
- Αντίγραφο φορολογικών δηλώσεων και εντύπων Ε9.
- Ισολογισμοί ή λογιστικές καταστάσεις της τελευταίας πενταετίας, καθώς και ισοζύγιο τελευταίου μηνός.
- Υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86 που θα αναφέρονται :
 1. Ο αριθμός των απασχολουμένων.
 2. Προβλεπόμενες νέες θέσεις.
 3. Τρόπος κάλυψης του δανείου.
- Βεβαίωση εγγραφής στο βιοτεχνικό επιμελητήριο.
- Βεβαίωση της οικίας νομαρχίας ότι μπορεί να γίνει η μονάδα χωρίς περιβαλλοντολογικές επιπτώσεις.

Τα δικαιολογητικά υποβάλλονται στην αρμόδια περιφέρεια ή στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας. Και αφού εγκριθούν, τα χρήματα της επιχορήγησης καταβάλλονται με δόσεις, ανάλογα με το ύψος της επένδυσης.



Σχεδιάγραμμα 6. Άλλοι τρόποι χρηματοδότησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΕΙ. ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΕΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ Μμ.Ε. ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.

5.1 ΠΡΟΛΟΓΟΣ.

Αφού εξετάσαμε, παραπάνω, τις διάφορες μορφές πιστώσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τις προϋποθέσεις που απαιτούνται από τους φορείς των πιστώσεων να πληρούν, να φέρουν αυτές, θα αναλύσουμε τώρα τις δυσχέρειες που αντιμετωπίζουν συχνά οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στις προσπάθειές τους να επιτύχουν και να διασφαλίσουν τις πιστώσεις αυτές.

Πρόκειται για το σημαντικότερο τμήμα της εργασίας μας, στο οποίο θα αναφέρουμε όλα τα εμπόδια που περιορίζουν ή αφαιρούν από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις τη δυνατότητα να εξασφαλίσουν εξωτερική χρηματοδότηση (μακροπρόθεσμη και βραχυπρόθεσμη), τα οποία έχουν να κάνουν είτε με ελλείψεις και στοιχεία δυσλειτουργίας τους, είτε με υψηλές και πολυάριθμες απαιτήσεις και προϋποθέσεις που τίθενται από τους πιστωτικούς φορείς. Όμως, επειδή εξηγήσαμε πρωτίτερα ότι στην Ελλάδα ειδικότερα ο τραπεζικός δανεισμός αποτελεί την κυριότερη πηγή

χρηματοδότησης των Μμ.Ε., κρίνουμε σκόπιμο να ξεκινήσουμε την αναφορά μας από τις δυσκολίες πρόσβασης των Μμ.Ε. στο τραπεζικό σύστημα.

5.2 ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΑ ΑΠΟΤΥΧΙΑΣ (Μμ.Ε).

Οι Μμ.Ε. έχουν πολλά αδύνατα σημεία και στοιχεία που αποτελούν τροχοπέδη στην προσπάθειά τους να πετύχουν χορηγήσεις και να εξασφαλίσουν κάποιο δάνειο από τα πιστωτικά ιδρύματα (κυρίως τις τράπεζες). Τα σημεία αυτά και τα αίτια έχουν να κάνουν με τα παρακάτω:

- **Με τα βιβλία που τηρούν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις.** Αυτό σημαίνει ότι οι Μμ.Ε. με βιβλία Α΄ και Β΄ κατηγορίας στερούνται αξιοπιστίας και εμπραγμάτων εξασφαλίσεων. Οι τράπεζες εκφράζουν μια δυσπιστία προς τις Μμ.Ε. με αυτά τα βιβλία, τα οποία θεωρούν αναξιόπιστα, ψευδή, με πολλά ανακριβή στοιχεία ή διαστρεβλωμένα, που προκαλούνται από την επιθυμία των επιχειρηματιών να φοροδιαφύγουν. Από την άλλη μεριά, οι Μμ.Ε. με βιβλία Γ΄ κατηγορίας, μπορεί να παρουσιάζουν περισσότερα βιβλία και οικονομικά στοιχεία, τα οποία όμως δεν παύουν να είναι και αυτά παραπλανητικά και συχνά διαστρεβλωμένα, όχι όμως στον βαθμό που είναι τα βιβλία των επιχειρήσεων των άλλων δύο κατηγοριών.

- **Με την έλλειψη στοιχειώδους οργάνωσης.** Οι περισσότερες μικρομεσαίες επιχειρήσεις στερούνται στοιχειώδους

οργανώσεως, η οποία συνίσταται στην κακή οικονομική διαχείριση (π.χ. λανθασμένες αγορές – μη σωστή διάθεση των ενεργητικών), έλλειψη οργάνωσης λογιστηρίου ώστε να παρουσιάζουν σωστή εικόνα τα λογιστικά βιβλία και τα οικονομικά στοιχεία, έλλειψη οργάνωσης παραγωγής, απουσία διοικητικής εμπειρίας που έχει να κάνει με λίγη ή καθόλου εμπειρία στην διοίκηση του εργατικού δυναμικού, σε θέματα marketing, ή σε θέματα προμηθειών. Επίσης, στερούνται εμπειρίας στο προϊόν ή στην υπηρεσία που δραστηριοποιούνται.

- **Με το προσωπικό στοιχείο.** Οι τράπεζες εξετάζουν πάρα πολύ το προσωπικό στοιχείο. Αυτό σημαίνει ότι ελέγχουν, αφενός μεν αν ο επιχειρηματίας, ή η ίδια η επιχείρηση είναι πελάτης ή τις σχετικές δοσοληψίες που έχει μαζί της ή με άλλες τράπεζες, και αφετέρου την φυσιογνωμία του φορέα της μικρομεσαίας επιχείρησης. Όσον αφορά το πρώτο μέρος, οι τράπεζες δείχνουν πιο ευνοϊκή στάση σε γνώριμους φορείς μικρομεσαίων επιχειρήσεων που ήταν παλιότερα ή και τώρα πελάτες της τράπεζας, ή σε φορείς που έχουν καλές σχέσεις και με άλλες τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα (σωστές δοσοληψίες, εμπρόθεσμες εξοφλήσεις τόκων, δόσεων, προμηθειών, συναλλαγματικών, κ.τ.λ.).

Όσον αφορά το δεύτερο μέρος, οι τράπεζες ενδιαφέρονται για την καταλληλότητα του φορέα της Μμ.Ε., που έχει να κάνει με την φυσική – διανοητική – ηθική κατάσταση του φορέα, με την προσοχή που δείχνει ο φορέας – επιχειρηματίας στην επιχείρησή του. Οι τράπεζες εκφράζουν αρνητική στάση σε επιχειρηματίες που δείχνουν μικρή προσοχή στην επιχείρηση, γεγονός που οφείλεται σε κακές συνήθειες, σε κακή υγεία ή συζυγικές – οικογενειακές δυσκολίες, ενώ αντίθετα έχουν θετική

αντιμετώπιση οι επιχειρηματίες που διακρίνονται για την ικανότητά τους να διευθύνουν την επιχείρησή τους, για το ήθος τους, για διάφορες δωρεές που έχουν κάνει, για την εμπειρία τους στον χώρο (κλάδο) που ειδικεύονται, για το όνομα που έχουν στις συναλλαγές τους.

- **Με την έλλειψη επαρκών Ιδίων Κεφαλαίων.** Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στερούνται επαρκών ιδίων κεφαλαίων, γεγονός που οφείλεται αρχικά στο ότι τα κεφάλαια αυτά προέρχονται συνήθως από τις ατομικές περιουσίες των φορέων των Μμ.Ε., και έπειτα στο γεγονός της κακοδιαχείρισης, μη σωστής τοποθέτησης (επένδυσης) και απόδοσή τους.

Τα περιορισμένα ίδια κεφάλαια είναι αρνητικός παράγοντας στην χορήγηση πιστώσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Οι τράπεζες θέλουν να στηρίζονται σε επαρκή ίδια κεφάλαια, προκειμένου να χορηγήσουν πιστώσεις, ώστε να αποφευχθεί πιθανή περίπτωση να αδυνατίσουν μελλοντικά οι Μμ.Ε. να αντεπεξέλθουν στους όρους κάποιου δανεισμού. Οι τράπεζες, δηλαδή, νιώθουν ασφάλεια όταν βλέπουν στο παθητικό των μικρομεσαίων επιχειρήσεων υψηλά ίδια κεφάλαια.

- **Με την έλλειψη εμπράγματων ασφαλειών.** Οι τράπεζες προκειμένου να εξοβελίσουν τον κίνδυνο πιθανής απώλειας ή μη επανεισροής των χορηγούμενων προς τις Μμ.Ε. κεφαλαίων, καταφεύγουν στη λύση των προσημειώσεων και των υποθηκών επάνω στα πάγια, στον μηχανολογικό εξοπλισμό, στις εγκαταστάσεις και τα ακίνητα (οικόπεδα – κτίρια – κ.τ.λ.). Αυτό σημαίνει ότι όσο λιγότερες ασφάλειες μπορεί να

προσφέρει μια μικρομεσαία επιχείρηση, τόσο πιο δυσχερή καθιστά τον δανεισμό της.

- **Δυσαναλογία Ιδίων και Ξένων Κεφαλαίων.** Η ύπαρξη δυσαναλογίας στα ίδια και στα ξένα κεφάλαια (δείκτης δανειακής επιβάρυνσης) προβληματίζει τις τράπεζες. Οι τελευταίες ελέγχουν τον παραπάνω δείκτη στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Όσο πιο πολλά είναι τα ξένα κεφάλαια εν συγκρίσει με τα ίδια κεφάλαια μιας Μμ.Ε., τόσο πιο επιφυλακτικές είναι οι τράπεζες στην χορήγηση πίστωσης προς την μικρομεσαία επιχείρηση. Και αυτό γιατί η υψηλή αυτή δανειακή επιβάρυνση σημαίνει ύπαρξη πολλών πιστώσεων, γεγονός που καθιστά δύσκολη και αμφίβολη την εξόφλησή τους μελλοντικά.

Αντίθετα, εάν τα ίδια κεφάλαια είναι ίσα ή περισσότερα από τα ξένα, το στοιχείο αυτό θα επιδράσει, βέβαια, θετικά στην χορήγηση της αιτούμενης πίστωσης.

- **Έλλειψη επαρκούς κεφαλαίου κίνησης.** Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις που έχουν υψηλές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις και χαμηλό κυκλοφοριακό ενεργητικό ($ΚΕ - ΒΥ < 0 \Leftrightarrow ΚΕ < ΒΥ$ αρνητικό κεφάλαιο κίνησης), αντιμετωπίζουν πρόβλημα στην δυνατότητα πρόσβασής τους στο τραπεζικό σύστημα. Οι περισσότερες Μμ.Ε. δεν έχουν ικανοποιητικό κεφάλαιο κίνησης με αποτέλεσμα σε μια οικονομική κρίση ή σε περιόδους έντονου πληθωρισμού να μην μπορούν να ανταποκριθούν στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις τους.

Οι τράπεζες το γνωρίζουν αυτό καλά, γι' αυτό είναι επιφυλακτικές στην χορήγηση πιστώσεων και έτσι εξετάζουν και άλλους δείκτες, οι οποίοι έχουν αναφερθεί στο προηγούμενο κεφάλαιο.

- **Με το επιτόκιο χορήγησης πιστώσεως (δανείου).** Το κόστος του κεφαλαίου που είναι για δανεισμό παραμένει ακριβό. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις καταβάλλουν αυξημένα επιτόκια σε σχέση με εκείνα των μεγάλων επιχειρήσεων, καθώς οι τράπεζες ανεβάζουν το κόστος κεφαλαίου όσο μεγαλώνει ο κίνδυνος απώλειας των κεφαλαίων τους ή μέρους αυτών. Όσο, δηλαδή, οι τράπεζες δεν εξασφαλίζονται από – προσημειώσεις, υποθήκες και εγγυήσεις – αυξάνουν το επιτόκιο και έτσι αποθαρρύνουν τις προσπάθειες και τις βλέψεις των Μμ.Ε. για έναν επιτυχημένο δανεισμό, ή γενικά για μια πίστωση.

- **Δυσμενή στοιχεία μικρομεσαίων επιχειρήσεων.** Οι τράπεζες είναι επιφυλακτικές όσον αφορά την χορήγηση πιστώσεων προς τις Μμ.Ε. που παρουσιάζουν κάποιο δυσμενές στοιχείο. Αυτό μπορεί να είναι για παράδειγμα μια διαμαρτυρημένη συναλλαγματική, μια επιταγή χωρίς αντίκρισμα, καθυστέρηση στην εξόφληση τόκου, κ.τ.λ.

Τα στοιχεία αυτά δυσχεραίνουν το έργο της μικρομεσαίας επιχείρησης να πετύχει χρηματοδότηση και της « χαλούν » την καλή της εικόνα προς τα έξω. Σε περιπτώσεις, όμως, που εκκρεμούν σε Μμ.Ε. καταδικαστικές αποφάσεις, διαμαρτυρημένες συναλλαγματικές, κατασχέσεις, απάτες, πλάνες, ακάλυπτες επιταγές, τότε οι « πόρτες » χρηματοδότησης κλείνουν από παντού.

- **Ενέχυρο σε εμπορεύματα, επιταγές, τίτλους, κ.τ.λ.** Οι τράπεζες εκτός από τις εμπράγματες ασφάλειες που ζητούν προκειμένου να εξασφαλιστούν μελλοντικά, όταν ο κίνδυνος είναι μεγάλος ή υπάρχουν λίγα πάγια για προσημειώσεις και υποθήκες, επιδιώκουν να βάλουν ενέχυρο σε εμπορεύματα, επιταγές, τίτλους, συναλλαγματικές, μετοχές, ομολογίες (ομόλογα ελληνικού δημοσίου).

Είναι αυτονόητο ότι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις που δεν έχουν πολλά πάγια και τίτλους για ενέχυρο, δυσκολεύονται περισσότερο να πάρουν ένα δάνειο ή κάποια πίστωση άλλης μορφής.

- **Ανακριβής προσδιορισμός του σκοπού της πίστωσης.** Πολλές φορές οι φορείς των μικρομεσαίων επιχειρήσεων καταφεύγουν στον τραπεζικό δανεισμό όπου ζητούν δάνειο ή άλλης μορφής πίστωση, χωρίς να διευκρινίζονται ακριβώς οι λόγοι για τους οποίους το ζητάνε ή το ύψος ή και τα δύο μαζί αθροιστικά.

Οι τράπεζες, αμέσως, προϊδεάζονται αρνητικά απέναντι σε αυτές τις αιτήσεις, και μετά από έλεγχο διακρίνουν τις πραγματικές ανάγκες, το ιστορικό, την οικονομική κατάσταση των επιχειρήσεων αυτών. Εάν τα τελευταία αυτά στοιχεία δεν είναι σοβαρά – πραγματικά θετικά, τότε οι τράπεζες αποφαίνονται σίγουρα αρνητικά απέναντι σε αυτές τις προτάσεις.

- **Εγγυήσεις υπέρ τρίτων (τριτεγγυήσεις).** Σε περιπτώσεις που οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις δεν έχουν να παρουσιάσουν ως εγγυήσεις εμπράγματες ασφάλειες ή τίτλους και άλλα αξιόγραφα ή τα

στοιχεία αυτά δεν επαρκούν, τότε οι τράπεζες ζητούν τριτεγγυήσεις για να εξασφαλιστούν.

Σε περίπτωση που οι Μμ.Ε. δεν παρουσιάζουν τις αρχικές εγγυήσεις, καθιστούν αρκετά αμφιλεγόμενη την έγκριση πίστωσης, ενώ σε περίπτωση που δεν υπάρχουν ούτε εγγυήσεις, ούτε τριτεγγυήσεις, τότε η χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων καθίσταται αδύνατη.

- **Συνθήκες που επικρατούν στην αγορά και κλάδος στον οποίο ανήκει η επιχείρηση.** Οι τράπεζες επιθυμούν να χρηματοδοτούν μικρομεσαίες επιχειρήσεις που ανήκουν σε κλάδους επιχειρήσεων με μεγάλη αγορά, αφού η μεγάλη αγορά συνεπάγεται και πωλήσεις. Συνεπώς, Μμ.Ε. που ανήκουν σε τοπική αγορά, περιορισμένη, χωρίς περιθώρια επέκτασης ή άλλου ανοίγματος, και σε κλάδο επιχειρήσεων περιορισμένης αποδοτικότητας, βρίσκουν εμπόδια στην ανεύρεση πιστώσεων και διαφόρων μορφών χορηγήσεων.

- **Ρευστοποιήσιμες ασφάλειες.** Οι τράπεζες για να επιτύχουν γρήγορη και εύκολη είσπραξη των απαιτήσεών τους, επιδιώκουν την λήψη ρευστοποιήσιμων ασφαλειών από τους πιστούχους (Μμ.Ε.). Σαν ρευστοποιήσιμες ασφάλειες θεωρούνται :

1. Η ανεπιφύλακτη εγγύηση του ελληνικού δημοσίου.
2. Οι εγγυητικές επιστολές άλλων τραπεζών.
3. Ενέχυρο σε κατάθεση.
4. Ενέχυρο σε φορτωτικές εξαγωγών και κάτω από ορισμένες συνθήκες.

5. Ενέχυρο σε εμπορεύματα ευχερούς διάθεσης βάση τίτλων γενικών αποθηκών.

- **Αδυναμίες μικρομεσαίων επιχειρήσεων.** Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις χαρακτηρίζονται (οι περισσότερες) για τις αδυναμίες που παρουσιάζουν στους παρακάτω τομείς :

1. Έρευνας και ανάπτυξης.
2. Αξιοποίησης της νέας τεχνολογίας.
3. Προώθησης πωλήσεων και εξαγωγών.

Οι τράπεζες ενδιαφέρονται για την μελλοντική πορεία, αποδοτικότητα και εξέλιξη μέσα στην ήδη υπάρχουσα αγορά, αλλά και σε νέες αγορές, των πιστούχων (Μμ.Ε.). Εφόσον οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις δεν παρουσιάζουν θετικά στοιχεία στους παραπάνω τομείς, καθιστούν δύσκολη και πολλές φορές αδύνατη την κίνησή τους για χρηματοδότηση.

5.3 ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ.

Από όλα όσα έχουν αναφερθεί μέχρι τώρα, είναι εύλογο το συμπέρασμα ότι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις συναντούν πολλές δυσκολίες, πολλά εμπόδια, στις προσπάθειές τους για πρόσβαση στο πιστωτικό σύστημα. Δυσκολίες και εμπόδια που οφείλονται όχι μόνο στην δική τους δραστηριότητα, αλλά και στους θεσπισμένους όρους και κανόνες χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Για την εξομάλυνση αυτής της κατάστασης και για την διασφάλιση της πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο πιστωτικό σύστημα, είναι ωφέλιμο :

α) Από την πλευρά των μικρομεσαίων επιχειρήσεων :

- Να βελτιώσουν την οργάνωσή τους, τόσο στην παραγωγή και διάθεση, αλλά περισσότερο να χαρακτηρίζουν τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία τους με διαφάνεια.
- Να αποφεύγουν σπατάλες υλικών, να απασχολούνται ορθολογικά, με σωστή κατανομή της εργασίας οι εργαζόμενοι, ενώ παράλληλα να εργάζονται και ειδικευμένα στελέχη σε δυναμικές θέσεις.
- Να συμβουλευονται μελέτες και να χρησιμοποιούν τους διαθέσιμους πόρους, αλλά και τους δανειακούς, σε σωστές τοποθετήσεις – επενδύσεις.
- Να χρησιμοποιούν σωστά και αποδοτικά τα ίδια κεφάλαια (τα μέχρι τώρα υπάρχοντα).
- Να εκμεταλλεύονται τους τοπικούς πόρους.
- Να επιδιώκουν την προώθηση των προϊόντων τους μέσω διαφημιστικών μηνυμάτων, με απώτερο σκοπό την αύξηση των πωλήσεων που θα οδηγήσει στην βελτίωση των κερδών και κατ' επέκταση των ιδίων κεφαλαίων. Το παραπάνω μπορεί να πραγματοποιηθεί, εφόσον η ποσοστιαία αύξηση των πωλήσεων υπερβαίνει την ποσοστιαία αύξηση του κόστους πωληθέντων.

- Να παρακολουθούν τις εξελίξεις του κλάδου που ανήκουν και να κάνουν συγκρίσεις με ομοειδής - υγείες – επιχειρήσεις του κλάδου, ώστε να βλέπουν που υστερούν, και να έχουν έτσι κίνητρο για βελτίωση.
- Να συμβάλλουν στην αποκέντρωση και στην δημιουργία θέσεων εργασίας στην περιφέρεια, ώστε να απολαμβάνουν και φορολογικά κίνητρα ή κρατικές επιχορηγήσεις.
- Να εκπαιδεύουν το εργατικό προσωπικό, ώστε να είναι πιο αποδοτικό.
- Να χρησιμοποιούν ορθολογικά προγράμματα σε κάθε λειτουργία τους (στην παραγωγή – προμήθεια φθηνών πρώτων και βοηθητικών υλών, περιορισμός της φύρας, στην κοστολόγηση περιορισμό των εξόδων, στην διάθεση – προγράμματα για άμεση και οικονομική διάθεση των προϊόντων, να παρουσιάζουν οργανόγραμμα και όλες οι λειτουργίες να είναι συντονισμένες και καθοδηγούμενες από ειδικευμένα στελέχη).

β) Από την πλευρά του κράτους και των πιστωτικών ιδρυμάτων κρίνεται χρήσιμο :

- Να προσφέρουν περισσότερα κίνητρα για νέες επενδύσεις.

- Να υπάρχει στενή επαφή – σχέση – συνεργασία – κράτους, μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τραπεζών, ώστε να παρέχονται πληροφορίες μεταξύ των παραπάνω για την πορεία των κλάδων, για έρευνες της αγοράς (για να ενημερώνονται οι νέοι φορείς επενδύσεων), αλλά και το κράτος για να εκπονήσει προγράμματα στήριξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.
- Να υπάρξει μείωση της φορολογίας ή φορολογία με ευμενέστερους όρους, ώστε οι Μμ.Ε. να έχουν περισσότερα κέρδη και να μπορούν να εξοφλούν τις δόσεις των δανείων.
- Να υπάρξει μείωση του επιτοκίου χορηγήσεων.

Το γεγονός αυτό θα συντελεστεί με την επιθυμία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την δημιουργία της Ενιαίας Τραπεζικής Αγοράς, ενός χώρου, δηλαδή, όπου θα διακινούνται ελεύθερα αγαθά, υπηρεσίες, κεφάλαια, εμπορεύματα.

Η Ενιαία Τραπεζική Αγορά θα προσφέρει φθηνή χρηματοδότηση, ασφάλεια, μείωση κόστους παραγωγής και λειτουργίας των επιχειρήσεων και ιδιαίτερα των Μμ.Ε., αύξηση της ανταγωνιστικότητάς τους, βελτίωση της θέσης και της δανειοληπτικής τους ικανότητας.

Όλα αυτά θα πραγματοποιηθούν αφού η μείωση των επιτοκίων θα οδηγήσει τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις στο να μειώσουν τα έξοδα και το κόστος παραγωγής τους, να βελτιώσουν τη θέση τους και να προβούν στην ζήτηση πιστώσεων για να αντικαταστήσουν τον κεφαλαιουχικό

εξοπλισμό τους, να δημιουργήσουν νέα προϊόντα, να ενσωματώσουν καινοτομίες, να αναδιοργανώσουν την γραμμή παραγωγής και συνεπώς να γίνουν πιο ανταγωνιστικές.

Τα επιτόκια μελλοντικά δεν θα πρέπει να ξεπερνούν το ύψος του πληθωρισμού, έτσι ώστε οι επιχειρήσεις να έχουν περιθώρια κέρδους, και να παρουσιάζουν καλλίτερη εικόνα προς τα πιστωτικά ιδρύματα για την υπερπήδηση των εμποδίων της εξωτερικής χρηματοδότησης.

Όλα τα παραπάνω θα γίνουν πραγματικότητα αφού εναρμονιστούν οι τραπεζικές νομοθεσίες των κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με την ενιαία τραπεζική νομοθεσία και τις τραπεζικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σε αυτήν την διαδικασία, που περιγράψαμε, συμμετέχει και η Ελλάδα, στην οποία τα πλεονεκτήματα της ενιαίας τραπεζικής αγοράς θα εμφανιστούν με την πλήρη ένταξή της στην οικονομική και νομισματική ενοποίηση.

Επίσης, δεδομένου ότι οι περισσότερες Μμ.Ε. εξαρτώνται, κυρίως, από τις τράπεζες για εξωτερική χρηματοδότηση, είναι ουσιαστικής σημασίας η ύπαρξη μιας καλής σχέσης μεταξύ των δύο. Για το λόγο αυτό η Επιτροπή θα δρομολογήσει την 3^η Στρογγυλή Τράπεζα Τραπεζιτών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, η οποία θα επικεντρωθεί στα βασικά προβλήματα που σχετίζονται τόσο με τη δανειοληπτική, όσο και με τη μετοχική χρηματοδότηση των νεοϊδρυόμενων επιχειρήσεων.

ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Ύστερα από την εκτενή μελέτη και παρουσίαση της πτυχιακής μας εργασίας, το κυρίαρχο συμπέρασμα που προκύπτει είναι ότι είναι αρκετά περιορισμένη η πρόσβαση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο πιστωτικό σύστημα. Το γεγονός αυτό καθίσταται ακόμη πιο έντονο, σήμερα, που η αυξανόμενη ζήτηση πιστώσεων από την πλευρά των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, η θέση, η ιδιαιτερότητα και η οργανωτική τους δομή έρχεται αντιμέτωπη με τις αυξανόμενες απαιτήσεις που προβάλλουν οι πιστωτικοί φορείς για την διαφύλαξη των δικών τους συμφερόντων.

Βέβαια, σε κάθε κανόνα υπάρχει πάντα μια εξαίρεση. Στην προκειμένη περίπτωση, υπάρχουν Μμ.Ε. που μπορούν να αντεπεξέλθουν στις απαιτήσεις των πιστωτικών φορέων, λόγω καλής οργανώσεως, ονόματος προϊόντων, φήμης και σωστής αξιοποίησης τεχνικών και οικονομικών πόρων, και να τύχουν εξωτερικής χρηματοδότησης. Όμως, αυτές αποτελούν ένα πολύ μικρό μέρος του ευρύτερου συνόλου των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Εντούτοις, η πραγματικότητα στις μέρες μας εξακολουθεί να μαρτυρά ότι οι Μμ.Ε. δύσκολα έρχονται σε συνεργασία με τα πιστωτικά ιδρύματα για απόκτηση χρηματοοικονομικών πόρων. Μολονότι έχουν αναπτυχθεί οι σχέσεις και έχουν ενταθεί οι επαφές μεταξύ των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των φορέων του πιστωτικού συστήματος

με τα νέα δεδομένα που επικρατούν στον Ευρωπαϊκό χώρο, οι πιστωτικοί φορείς εξακολουθούν να χορηγούν ελάχιστες πιστώσεις προς τις Μμ.Ε., και οι τελευταίες δύσκολα να αποκτούν την ευελιξία και την ανάπτυξη που θα τους προσέφεραν τα δανειακά κεφάλαια.

Όμως τα πράγματα δεν μπορούν να μείνουν έτσι αρνητικά. Οι νέες πηγές χρηματοδότησης που αναλύσαμε όπως ο θεσμός του leasing, οι αναπτυξιακοί νόμοι και ιδιαίτερα ο αναπτυξιακός νόμος 2601/98, τα ευρωπαϊκά προγράμματα στήριξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων αλλά και η κρατική πολιτική της ενθάρρυνσης και ενίσχυσης των Μμ.Ε., γίνονται όλο και πιο πρόσφορες και ικανές να βοηθήσουν στην ανάπτυξη των Μμ.Ε.

Η προοπτική, στο άμεσο μέλλον της δημιουργίας του ενιαίου τραπεζικού συστήματος με τα πλεονεκτήματα που έχουμε αναφέρει, θα αμβλύνει την κατάσταση της δυσχερούς πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στο πιστωτικό σύστημα, ενώ θα αποτελέσει αναμφισβήτητα τον καθοριστικότερο παράγοντα για τον εκσυγχρονισμό των Μμ.Ε. και για την τόνωση της ελληνικής οικονομίας.

Έτσι, με όλα αυτά που αναφέρθηκαν και κλείνοντας την διαπραγμάτευση της εργασίας μας, οφείλουμε να τονίσουμε ότι το μέλλον προβλέπεται καλύτερο, πιο θετικό για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, γεγονός που θα οδηγήσει στην βελτίωση της δυνατότητας πρόσβασής τους στο πιστωτικό σύστημα.





ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΩΔ. ΑΡ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ.....

Σ Υ Μ Β Α Σ Ι Σ

ΤΩΣΕΩΣ ΔΙ' ΑΝΟΙΚΤΟΥ (ΑΛΛΗΛΟΧΡΕΟΥ) ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

μεταξύ

αθήναις εξερευούσης Άνωνύμου Έταιρίας υπό τήν επωνυμίον 'Εθνική Τράπεζα τής 'Ελλάδος Α.Ε.
έκπροσωπούντων ταύτην έν προκειμένω.....

ουμένης έφεξής «ή Τράπεζα»)

ουμέν (έφεξής «ό Πιστούχος»)

ουμέν (έφεξής «ό Έγγυητής»)

τεσ παρέχει είς τόν Πιστούχον επί τάκω καί προμηθεία πίστωσησιν δι' άνοικτοῦ (άλληλοχρέο
ισμοῦ μέχρι τοῦ πασοῦ τῶν δραχμῶν.....

ς καί ή προμηθεία ὑπολογίζονται επί τῶ άνωτάτω έπιτροπομένω έκάστοτε διά τās τραπεζικ
αγάς όρίω αὐτῶν. Ό τόκος ὑπολογίζεται τοκαριθμικῶς, ή δέ προμηθεία κατά μήνα άδιοιρέτ
έντός έκάστου μηνός άνωτάτου χρεωστικοῦ ὑπολοίπου τής πιστώσεως. Τόκος καί προμηθεία λ
ι καί είναι πληρωτέοι τήν 15ην Μαρτίου, 15ην Ιουνίου, 15ην Σεπτεμβρίου καί 15ην Δεκεμβρί
ου έτους καθ' ἄς ήμέρας (κλειομένου περιοδικῶς τοῦ λογαριασμοῦ, ἤτοι ανά τρίμηνον κατ' άρθρ
Εισαγωγικοῦ Νόμου τοῦ Άστικοῦ Κώδικος), μή καταβαλλόμενοι, φέρονται είς χρέωσιν τοῦ λ
μοῦ τής πιστώσεως άνευ ειδοποιήσεώς τινος τοῦ Πιστούχου, όφειλομένων έφεξής επί αὐτῶν
Ι προμηθείας κατά τά άνωτέρω.

πιστώσεως γενήσεται χρήσις έντός τῶν πλαισίων τῶν οίκειων γενικῶν ή ειδικῶν αποφάσεων τ
ατικῆς Έπιτροπῆς ή παντός άλλου άρμοδίου όργάνου καί κατά τούς ὑπό τής Τραπεζῆς όριζοι
έκαστοτε όρους. Τής πιστώσεως δύνάται νά γίνεται κατ' επανάληψιν χρήσις, έπιφυλασσομένων τ
ρω ὑπό 7 όρισομένων.

σις τής πιστώσεως θά γίνεται είτε δι' άποδείξεων λήψεως χρημάτων άπ' εύθείας ὑπό τοῦ Πιστούχ
έπιταγῶν έκδοομένων ὑπό τούτου επί τής Τραπεζῆς, είτε δι' έγγράφου έντολης του πρὸς καταβολ
ίτους. Η κατά τόν άνω τρόπον χρήσις τής πιστώσεως γίνεται αὐτῆσιν τοῦ Πιστούχ
Η ΔΥΝΑΤΟΓΗΤΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΤΩΝ ΜΠΕ ΣΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

πρός εύκολον αὐτοῦ καί ὑπ' εὐθύνην αὐταῦ, πᾶσα δέ οἰασδήποτε φύσεως πλαστογράφησις ἢ νόθευσις ἢ κατάχρησις τῶν ἐντύπων ἐπιταγῶν τῶν διδομένων τῷ Πιστοῦχῳ ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς ἢ ἀποδείξεων ἢ ἐντολῶν αὐτοῦ, ὡς καί ἡ πλαστογράφησις τῆς ὑπογραφῆς τοῦ Πιστοῦχου ἢ τοῦ κοιμιστοῦ ἢ ὀπισθογράφου τινός, βαρύνει ἀποκλειστικῶς καὶ μόνον τὸν Πιστοῦχον, λογιζομένης νομίμου καὶ ὑποχρεωτικῆς δι' αὐτὸν πάσης πληρωμῆς γενομένης ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς ἐπὶ τῇ βᾶσει ἐπιταγῆς, ἀποδείξεως ἢ ἐντολῆς του, ἐφ' ἧς ἐγένετο ἢ κατὰ τὰ ἄνω πλαστογράφησις νόθευσις ἢ κατάχρησις.

4. Διὰ τὴν πίστῳσιν τηροῦνται παρὰ τῇ Τραπεζῇ εἰς ἡ πλείονες λογαριασμοί. Ἡ Τράπεζα δικαιούται ὅπως διαχωρίξῃ ὁποτεδήποτε μονομερῶς τὸν ἢ τοὺς λογαριασμοὺς τούτους εἰς πλείονας ἢ συνενώνῃ πλείονας τηρουμένους τοιοῦτους εἰς ἓνα κατὰ τὴν κρατοῦσαν ἐκάστοτε ἐν τῇ Τραπεζῇ λογιστικὴν τάξιν.

5. α) Ὁ Πιστοῦχος, ἐπιφυλασσομένων τῶν κατωτέρω ὑπὸ 7 ὀριζομένων, ὑποχρεοῦται ὅπως καταθέτῃ εἰς πίστῳσιν τοῦ ἢ τῶν λογαριασμῶν τῆς πιστώσεως τὰ ἀναλαμβανόμενα ἐκ τῆς πιστώσεως ποσὰ κατὰ τὰς ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς τασσομένας ἐκάστοτε προθεσμίας, ἐντός τῶν πλαισίων τῶν οἰκείων γενικῶν ἢ ἐιδικῶν ἀποφάσεων τῆς Νομισματικῆς Ἐπιτροπῆς ἢ παντός ἄλλου ὑρμοδίου ὄργανου.

β) Ἐν μὴ ἐμπροθέσμῳ τοιαύτῃ καταθέσει ὁ Πιστοῦχος καθίσταται ὑπερήμερος καὶ ἡ Τράπεζα δικαιούται ἀνευ εἰδοποιήσεως τινος τοῦ Πιστοῦχου, εἴτε νὰ μεταφέρῃ τὸ μὴ κατὰ τὰ ἄνω κατοτεθὲν ποσὸν εἰς χωριστὸν ἀπλοῦν λογαριασμὸν, ὁπότε ὀφείλεται ἐπὶ τοῦ αὐτῶ μεταφερομένου ποσοῦ ὁ ἐκάστοτε τραπεζικὸς τόκος ὑπερημερίας, εἴτε νὰ περιορίξῃ τὴν πίστῳσιν καὶ κλιθεῖ ὀριστικῶς τὸν ἀνοικτὸν λογαριασμὸν κατὰ τμήμα ἴσον πρὸς τὸ μὴ κατατεθὲν ποσὸν ὑπὸ τὰς κατωτέρω ὑπὸ 8 συνεπειάς. Ἐν τῇ τελευταίᾳ περιπτώσει ὁ Πιστοῦχος δικαιούται εἰς περαιτέρω χρῆσιν τῆς πιστώσεως ἐντός τοῦ πλαισίου τοῦ μὴ κλεισμένου τμήματος αὐτῆς.

6. Πᾶν ποσὸν ἄπερ ὁ Πιστοῦχος ἤθελε τυχόν μετὰ τὴν χρῆσιν καταθέσει εἰς πίστῳσιν τοῦ ἢ τῶν λογαριασμῶν τῆς πιστώσεως καθ' ὑπερβάσιν τοῦ χρεωστικοῦ αὐτῶν ὑπολοίπου, θὰ ἀποφέρῃ τὸν ἐκάστοτε ὑπὸ τῆς Τραπεζῆς εἰς τὰς παρ' αὐτῇ «ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ἘΝ ΟΨΕΙ» παρεχόμενον τόκον.

7. α) Ἡ Τράπεζα δικαιούται νὰ ἀναστέλλῃ τὴν χρῆσιν τῆς πιστώσεως ἢ καὶ νὰ περιορίξῃ δι' οἰονδήποτε λόγον καὶ ἐν παντὶ χρόνῳ τὴν πίστῳσιν καὶ πρὸ πάσης ἐπιχρήσεως αὐτῆς, ἀνευ εἰδοποιήσεως τινος τοῦ Πιστοῦχου.

β) Ἐν ἡ περιπτώσει τὸ χρεωστικὸν ὑπόλοιπον τοῦ λογαριασμοῦ ἤθελεν ὑπερβῆ τὸ συμπεφωνημένον ὄριον τῆς πιστώσεως, ὁ Πιστοῦχος ὑποχρεοῦται νὰ καταθέσῃ πᾶραυτο εἰς πίστῳσιν τοῦ ἢ τῶν λογαριασμῶν τῆς πιστώσεως τὸ ὑπερβάλλον, ἄλλως ἡ Τράπεζα δικαιούται κατ' ἴδιον αὐτῆς κρίσιν νὰ κλείσῃ ὀριστικῶς τὴν πίστῳσιν.

γ) Ἡ Τράπεζα δικαιούται καὶ ἀνευ οἰασδήποτε ὑπερβάσεως τοῦ συμπεφωνημένου ὁρίου τῆς πιστώσεως νὰ κλείσῃ ὀριστικῶς κατ' ἴδιον αὐτῆς κρίσιν δι' οἰονδήποτε λόγον καὶ ἐν παντὶ χρόνῳ, τὴν πίστῳσιν καὶ πρὸ πάσης ἐπιχρήσεως αὐτῆς, ἀνευ εἰδοποιήσεως τινος τοῦ Πιστοῦχου.

8. Ἐν περιπτώσει ὀριστικοῦ κλεισίματος τῆς πιστώσεως, τὸ κατάλοιπον ταύτης καθίσταται πᾶραυτο ὁποῖτητὸν καὶ ὁ Πιστοῦχος περιέρχεται αὐτοδικαίως καὶ ἀνευ εἰδοποιήσεως τινος εἰς ὑπερημερίαν, ὀφείλων ἐπὶ τοῦ καταλοίπου τὸν ἐκάστοτε τραπεζικὸν τόκον ὑπερημερίας.

9. Ἀπόσπασμα ἐκ τῶν βιβλίων τῆς Τραπεζῆς, ἐξηγημένων ὑπ' αὐτῆς καὶ ἐμφαίνον τὴν ἀπὸ τῆς τελευταίας ἀναγνωρίσεως τοῦ Πιστοῦχου κίνησιν τοῦ ἢ τῶν οἰκείων τῆς πιστώσεως λογαριασμῶν, ἀποτελεῖ πλήρη ἀπόδειξιν τῆς ἐκ τοῦ ὀριστικοῦ κλεισίματος τῆς πιστώσεως τυχόν προκυπτούσης ἀπαιτήσεως τῆς Τραπεζῆς κατὰ τοῦ Πιστοῦχου, εἰς οὐδεμίαν ἀμφισβήτησιν αὐτῆς δικαιουμένου.

Ὁ Πιστοῦχος λογίζεται ἀναγνωρίσας τὴν ἀκρίβειαν τοῦ ἢ τῶν λογαριασμῶν τῆς πιστώσεως, ἐάν ἐντός μηνός ἀπὸ τοῦ περιοδικοῦ κατὰ τρίμηνον κλεισίματος τοῦ ἢ τῶν λογαριασμῶν δέν διετύπωσεν ἐγγράφως ἐπὶ τούτῳ παρατήρησιν τινα.

10. Ἐν περιπτώσει κλεισίματος τῆς πιστώσεως θὰ κλείωνται ὀριστικῶς οἱ βᾶσει ταύτης τηρούμενοι εἰς ἡ πλείονες λογαριασμοί, τῆς Τραπεζῆς δικαιομένης νὰ συνενώσῃ αὐτοὺς εἰς ἓνα ἐνιαῖον τοιοῦτον, δι' ἀθροίσεως ἢ ἄλλως συμφηφιαροῦ τῶν καταλοίπων αὐτῶν. Ἀνεξαρτήτως τοιαύτης συνενώσεως ἐν περιπτώσει ἀναγκαστικῆς ἐκτελέσεως θὰ κοινοποιῆται μία ἐνιαία ἐπιταγὴ μετ' ἀποσπάματος

τῆς Τραπεζῆς ἐξωφλήθη ὀλοσχερῶς ὑπ' αὐτοῦ. Ὁ Ἐγγυητής δέν ἐλευθεραῦται, ἔστω καί ἂν ἐξ οἰουδήποτε λόγου, βαρύνοντος ἢ μή τήν Τράπεζον, κατέστη ἀδύνατος ἢ ὑπό τοῦ ὀφειλέτου ἰκανοποίησις τῆς, αὐδέ ἂν ἡ Τράπεζα ἐξ οἰουδήποτε λόγου παρητήθη ἀσφαλειῶν ὑπέρ τῆς ἀπαιτήσεώς τῆς, τοῦ Ἐγγυητοῦ πορέχοντος ἀπό τοῦδε ἀνεκκλήτως εἰς τήν Τράπεζαν τήν ἀνεπιφύλοκτον συναίνεσίν του, ὅπως αὕτη παραιτήτοι ὅποτεδήποτε τῶν πρὸς ἐξασφάλισιν τῆς πιστώσεως ληφθειῶν καί τυχόν ληφθησομένων ὑπ' οὐτῆς ἀσφαλειῶν ἐμπραγμάτων ἢ προσωπικῶν. Τυχόν ἀπόσβειαι τῆς κυρίας ὀφειλῆς ἄνευ ἰκανοποίησεως τῆς Τράπεζας (ἄρθρον 864 Α.Κ.) ἢ τυχόν καθυστέρησις ἢ ἀμέλεια περί τήν ἀνάληψιν καί συνέχισιν ὑπὸ τῆς τραπεζῆς τῆς δικαστικῆς ἐπιδιώξεως τῆς ἀπαιτήσεώς τῆς (ἄρθρα 866 - 868 Α.Κ.) συμφωνεῖται, ὅτι δέν ἀποτελοῦν λόγον ἐλευθερώσεως τοῦ Ἐγγυητοῦ. Πᾶσα αἰσθητοτε καί ἐν τῷ μέλλοντι γενησομένη ὑπό τοῦ Πιστοῦχου ἀναγνώρισις τῆς ὀφειλῆς αὐτοῦ ὑποχρεοῖ καί τόν Ἐγγυητήν.

Ὁ Ἐγγυητής ἀποδέχεται ὀπό τοῦδε τήν μεταβολήν οἰουδήποτε ὄρου τῆς παρούσης συμβάσεως, ὡς ἐπίσης καί τόν διά συμβάσεως μεταξύ Τραπεζῆς καί Πιστοῦχου περιορισμόν ἐν παντί χρόνῳ τοῦ ποσαῦ τῆς πιστώσεως.

16. Ἡ παροῦσα σύμβασις διέπεται ὑπό τοῦ Ἑλληνικοῦ δικοίου ἰδία ἐξ τοῦ Ν.Δ. τῆς 17ης Ἰουλίου 1923 «περὶ εἰδικῶν διατάξεων ἐπὶ Ἀνωμόμων Ἐταιρειῶν». Πᾶσα ἐκ τῆς παρούσης συμβάσεως διαφορὰ μεταξύ τῶν συμβαλλομένων μερῶν ὑπάγεται εἰς τήν ἀποκλειστικὴν δικαιοδοσίαν τῶν ἑλληνικῶν δικαστηρίων.

17. Ὁ Πιστοῦχος καί ὁ Ἐγγυητής δηλοῦν, ὅτι διορίζουν καί καθιστοῦν διά τῆς παρούσης συμβάσεως ἀντικλητόν τῶν τόν..... καί τόν Γραμματέα τῶν ἐν..... Πρωτοδικῶν, εἰς ἓνα τῶν ὀποίων, κατ' ἐπιλογὴν τῆς Τραπεζῆς, θά κοινοποιῆται πᾶν σχετικόν πρὸς τήν παροῦσαν σύμβασιν ἐγγραφον ἀπευθυνόμενον αὐτοῖς. Γίνεται μνεῖα ὅτι ἐχαρτοσημάνθη νομίμως τό παρά τῆς Ἐθνικῆς Τραπεζῆς τῆς Ἑλλάδος ληφθέν πρωτότυπον (1).....

Ἐν.....τῆ.....199.....

ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
.....ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ.....

Ο ΠΙΣΤΟΥΧΟΣ

Ο ΕΓΓΥΗΤΗΣ

(1) Συμπληροῦται ἀναλόγως τῆς περιπτώσεως: ἐγενομένης χρήσεως κινητοῦ ἐπισημάτου ἢ ἐπισυναφθέντος αὐτῷ τοῦ οικείου ὑπ' ἄριθ..... τριπλατύπου ἐπιστάξεως τοῦ.....

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Ελληνική:

- Αποστολόπουλος Ν. Ιωάννης Ph. D., 1997. Ειδικά θέματα χρηματοδοτικής διοικήσεως, ΑΘΗΝΑ.
- Κιόχου Α. Πέτρος Dr., 1998. Χρηματοδότηση επιχειρήσεων, ΑΘΗΝΑ.
- Μάζης, το leasing.
- Μητσόπουλος, Leasing.
- Ντομάλης Α. Ιωάννης, 1992. Οικονομική των επιχειρήσεων (Ιδιωτική Οικονομική), ΑΘΗΝΑ.
- Στεριώτης Πέτρου Κίμωνας, 1995. Χρήμα και διεθνές τραπεζικό σύστημα, ΑΘΗΝΑ.

Πτυχειακές εργασίες:

- Η τραπεζική χρηματοδότηση της Ελληνικής οικονομίας, ΠΑΤΡΑ, 1998.
- Το χρηματοδοτικό σύστημα και ο ρόλος του στην ανάπτυξη των Μμ.Ε. στην Ελλάδα, ΑΘΗΝΑ, 1994.
- Χρηματοδότηση από το τραπεζικό σύστημα προς τους τρεις επιχειρηματικούς τομείς (Βιομηχανία – Βιοτεχνία – Εμπόριο). Παγιοποιήσεις συνολικών ιδίων κεφαλαίων, ΠΑΤΡΑ, 1991.

Εφημερίδες και Περιοδικά:

- Ε.Ε.Ε.Κ. (C.101/8/21.4.90 COM(90)).
- Ειδική Έκδοση, Σεπτέμβριος 1996.
- Ενημέρωση Απρίλιος – Ιούνιος.
- Ευρωπαϊκό παρατηρητήριο για τις Μμ.Ε., Τέταρτη Ετήσια Έκθεση, 1996, σ.183.
- Ο.Κ.Ε. όργανα της Ε.Κ.
- Οικονομικός 20 Φεβρουαρίου 1997.
- Πλεκτική Δράση, ΜΑΡΤΙΟΣ 1992.
- EURO.INFO – ΑΠΡΙΛΙΟΣ 1996,86/GR.
- HELLENEWS, Μάιος.

Πηγές:

- Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
- Αναπτυξιακός Νόμος 2601/98.
- Εθνική Στατιστική Υπηρεσία Της Ελλάδος (ΕΣΥΕ).

- Ιονική Και Λαϊκή Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.
- Τράπεζα Εργασίας Α.Ε.
- Τράπεζα Της Ελλάδος.
Πράξη Διοικητή αριθ. 523/22.7.85 (Άρθρο 1 του Ν. 1266/82).
Πράξη Διοικητή αριθ. 1955/2.7.91 (Άρθρο 1 του Ν. 1266/82).
Πράξη Διοικητή αριθ. 1990/11.10.91 (Άρθρο 1 του Ν. 1266/82).
Πράξη Διοικητή αριθ. 2258/2.11.93 (Άρθρο 1 του Ν. 1266/82).
Συνεδρίαση 569/5.1.96.
- ΥΠ. ΑΝ. : ΑΠ 15/Γ/Φ4/17668/15.10.98 παρ. Δ.
- Alpha Leasing Ανώνυμος Εταιρία Χρηματοδοτικής Μισθώσεως.
- PLANET Δυτικής Ελλάδος Α.Ε.