ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
# ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ

## ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

Για την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της Τράπεζας **με δημόσια προσφορά έως τα 18.050.000 ευρώ**, τη διάθεση έως 190.000 νέων μερίδων ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ στην τιμή των 95 ευρώ καθώς και τη δωρεάν διανομή έως 38.000 νέων μερίδων, σύμφωνα με την απόφαση 395/13.09.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου και τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας (Πρακτικό 61/30.6.2013), ως εξής:

I. Έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων προς 95,00 ευρώ, για παλαιά και νέα μέλη

II. Προσφορά μιας (1) δωρεάν μερίδας, στην περίπτωση που είναι επιθυμητή η αγορά κάθε πέντε (5) νέων μερίδων (ή πολλαπλάσιων του 5) σε παλαιά και νέα μέλη.

Η διάθεση των μερίδων θα γίνει με σειρά προτεραιότητας προς τους παλαιά και νέα μέλη.

Δεν προβλέπεται η εισαγωγή των μερίδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου στο Χρηματιστήριο.

Σημειώνεται ότι με την απόφαση 399/4.10.2013 του Διοικητικού της Συμβουλίου, σε περίπτωση όπου το ποσό που θα συγκεντρωθεί από την αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν επαρκεί για την αποκατάσταση του ορισμένου από το θεσμικό πλαίσιο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, εντός των χρονικών ορίων που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, τότε τα αντληθέντα κεφάλαια θα επιστραφούν έντοκα (με 2% μεικτό ετήσιο επιτόκιο από την ημερομηνία κατάθεσης υπολογιζόμενο σε 360 ημέρες) στους εγγεγραμμένους συμμετέχοντες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο αναφορικά με την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ: 18/10/2013

**Περιεχόμενα**

1. Περιληπτικό Σημείωμα .....- 4 -

2. Παράγοντες κινδύνου ..... - 16 -
2.1 Κίνδυνος ανεπάρκειας εποπτικών κεφαλαίων ..... - 16 -
2.2 Κίνδυνοι του ελληνικού και διεθνούς πολιτικού, οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος ..... - 18 -
2.3 Πιστωτικός Κίνδυνος ..... - 18 -
2.4 Κίνδυνος επιβαρύνσεων κατά τις διαδικασίες συναλλαγών, την οργάνωση και την γενικότερη λειτουργία της Τράπεζας (Λειτουργικός Κίνδυνος) ..... - 19 -
2.5 Κίνδυνος μη τήρησης του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου (Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης) ..... - 20 -
2.6 Κίνδυνος από δυσμενείς μεταβολές επιτοκίων (επιτοκιακός κίνδυνος) .... - 21 -
2.7 Κίνδυνος λόγω ενδεχόμενης δυσμενούς μεταβολής των τιμών στις εγχώριες και διεθνείς αγορές (Κίνδυνος Αγοράς) ..... - 22 -
2.8 Κίνδυνος ρευστότητας της Τράπεζας ..... - 22 -
2.9 Κίνδυνος που σχετίζεται με τη νομική μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού μεταβλητού κεφαλαίου ..... - 23 -

3. Έγγραφο αναφοράς ..... - 25 -
3.1 Πληροφορίες για τη σύνταξη και διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου και υπεύθυνα πρόσωπα ..... - 25 -
3.2 Φορολογικός Έλεγχος ..... - 26 -
3.3 Έλεγχος της Τράπεζας της Ελλάδος ..... - 27 -
3.4 Δικαστικές και Διαιτητικές διαδικασίες ..... - 30 -
3.5 Έγγραφα στη Διάθεση του κοινού ..... - 30 -
3.6 Νόμιμοι Ελεγκτές ..... - 31 -
3.7 Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις ..... - 37 -
3.8 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες ..... - 43 -
3.9 Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ..... - 49 -
3.9.1 Ίδρυση, άδεια λειτουργίας και ιστορικό ανάπτυξης ..... - 49 -
3.9.2 Θεσμικό πλαίσιο ίδρυσης και λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών - 50 -
3.9.3 Εσωτερικός έλεγχος – Διαδικασίες – Κανονιστική Συμμόρφωση ..... - 70 -
3.9.4 Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας ..... - 75 -
3.9.5 Πληροφορίες για τις τάσεις - Στόχοι και προοπτικές ..... - 78 -
3.9.6 Κυριότερες αγορές ..... - 83 -
3.9.7 Κυριότερες δραστηριότητες ..... - 84 -
3.9.8 Σημαντικά Γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας - 88 -
3.9.9 Επενδύσεις ..... - 88 -
3.9.10 Χρηματοοικονομική κατάσταση και αποτελέσματα εκμετάλλευσης.. - 93 -

3.9.11 Επιλεγμένα στατιστικά στοιχεία που αφορούν την οικονομική θέση της Τράπεζας και λοιπές πληροφορίες ..... - 101 -
3.9.12 Πληροφορίες για τα κεφάλαια της Τράπεζας ..... - 129 -
3.9.13 Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ..... - 132 -
3.9.14 Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη – αμοιβές και συμμετοχές ..... - 141 -
3.9.15 Πληροφορίες για το προσωπικό της Τράπεζας ..... - 145 -
3.9.16 Διαχείριση Κινδύνου ..... - 150 -
3.9.17 Λοιπές Πρόσθετες Πληροφορίες ..... - 165 -
3.10 Η Συνεταιριστική Πίστη στην Ελλάδα ..... - 169 -
3.10.1 Θεσμικό πλαίσιο ..... - 169 -
3.10.2 Δομή - Λειτουργία ..... - 170 -

4. Σημείωμα Συνεταιριστικού Τίτλου ..... - 172 -
4.1 Δανειακές ανάγκες και Κεφαλαιακή Διάρθρωση ..... - 172 -
4.2 Δηλώσεις για τα Κεφάλαια της Τράπεζας ..... - 173 -
4.3 Όροι αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου ..... - 173 -
4.4 Διάθεση Νέων Μερίδων & Εγγραφή Μελών στο Συνεταιρισμό ..... - 176 -
4.5 Λόγοι Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων ..... - 177 -
4.6 Στοιχεία πληροφόρησης για τις Κινητές Αξίες που προσφέρονται ..... - 177 -
4.7 Φορολογία Μερισμάτων ..... - 179 -
4.8 Γενικά ..... - 179 -
4.9 Μείωση διασποράς και Δυνατότητα Υπαναχώρησης ..... - 179 -
4.10 Δαπάνες Έκδοσης ..... - 181 -

Παράρτημα ..... - 182 -

# 1. Περιληπτικό Σημείωμα

Με την ακόλουθη εισαγωγή του Περιληπτικού Σημειώματος παρέχονται πληροφορίες και καθοδηγίες στους ενδιαφερόμενους για τον τρόπο ανάγνωσής του. Ως στοιχεία, στα Περιληπτικά Σημειώματα, ορίζονται οι απαιτήσεις γνωστοποίησης, τα οποία αριθμούνται σε τμήματα Α-Ε (Α.1 – Ε.7).

Το παρόν Περιληπτικό σημείωμα περιέχει το σύνολο των Στοιχείων, τα οποία ζητούνται να συμπεριληφθούν ως περίληψη σε τέτοιου είδους κινητές αξίες και στον Εκδότη. Σε περίπτωση που κάποια στοιχεία δεν απαιτούνται να αναφερθούν, θα υπάρχουν κενά στην αρίθμηση κάποιων Στοιχείων.

Ενδέχεται για κάποιο στοιχείο, το οποίο ζητείται να εισαχθεί στο Περιληπτικό Σημείωμα λόγω του είδους των κινητών αξιών και του Εκδότη, να μην είναι δυνατή η παροχή πληροφόρησης σχετικά με το στοιχείο αυτό. Σε αυτή την περίπτωση συμπεριλαμβάνεται στο Περιληπτικό Σημείωμα μία συνοπτική περιγραφή με την αναφορά «Δεν συντρέχει».

| **Ενότητα Α — Εισαγωγή και προειδοποιήσεις** | |
|---|---|
| Α.1 | *Προειδοποιήσεις:*<br>▪ *Το παρόν περιληπτικό σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του ενημερωτικού δελτίου*<br>▪ *Ο επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του να επενδύσει σε κινητές αξίες στη μελέτη του ενημερωτικού δελτίου στο σύνολό του*<br>▪ *Σε περίπτωση που προσφυγή σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο παραπεμφθεί σε δικαστήριο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του ενημερωτικού δελτίου, πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας και*<br>▪ *Αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο εάν το περιληπτικό σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές όταν διαβάζεται μαζί με τα άλλα μέρη του ενημερωτικού δελτίου ή δεν παρέχει, όταν διαβάζεται μαζί με τα άλλα μέρη του ενημερωτικού δελτίου, κύριες πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.* |

| **Ενότητα Β — Εκδότης και ενδεχόμενος εγγυητής** | | |
|---|---|---|
| *Β.1* | *Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του εκδότη.* | Η νόμιμη επωνυμία του Εκδότη είναι «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ».<br>Η εμπορική επωνυμία του Εκδότη είναι «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ» |

| | | |
|---|---|---|
| *Β.2* | *Έδρα και νομική μορφή του εκδότη, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο εκδότης και χώρα σύστασης.* | ΑΦΜ: 096158148<br>ΔΟΥ: ΚΟΡΙΝΘΟΥ<br>Έδρα: Λεωφόρος Αθηνών 33 – ΚΟΡΙΝΘΟΣ<br>Τηλ.: 27410 - 85390<br>Fax: 27410 77112<br><br>Email: offices@cbp.gr<br>ΔΟΥ: ΚΟΡΙΝΘΟΥ<br>Ημ. Έναρξης: 01/04/1994<br>Νομική μορφή: Πιστωτικός Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης<br>Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. (εφεξής «η Τράπεζα») αποτελεί Πιστωτικό Ίδρυμα υπό τη μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού μεταβλητού κεφαλαίου και περιορισμένης ευθύνης όπως ορίζεται από τις διατάξεις:<br>▪ του Ν. 1667/1986 «Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 196/6-12-86), όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 2166/93, του Ν. 3601/2007, του Ν. 4099/2012 και του Ν. 4141/2013<br>▪ του Ν. 2076/1992 (ΦΕΚ Α’ 130/1.8.1992) «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις»,<br>▪ της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2258/2.11.1993 όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση 541/7.4.1994 της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την ΠΔ/ΤΕ 2413/9.7.1997 και το Νόμο 2396/96 (ΦΕΚ Α’ 73/30.4.1996) που καθορίζουν το πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών συνεταιρισμών του Νόμου 1667/86 του Καταστατικού της Τράπεζας |
| *Β.3* | *Περιγραφή της φύσης των τρεχουσών πράξεων και των κυριότερων δραστηριοτήτων του εκδότη - και σχετικοί κύριοι παράγοντες - αναφέροντας τις σημαντικότερες κατηγορίες προϊόντων που πωλήθηκαν ή/και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν, και προσδιορισμός των κυριότερων αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο εκδότης.* | Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες, όπως αυτές προβλέπονται από τη σχετική νομοθεσία για τις συνεταιριστικές τράπεζες, αποβλέποντας στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της. Η Τράπεζα στοχεύει στη βελτίωση και στην προαγωγή του εμπορίου, της βιομηχανίας, της γεωργίας και των βασικών κλάδων οικονομικής δραστηριότητάς της, προάγοντας την οικονομική-κοινωνική-πολιτιστική ανάπτυξη και την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών στο πλαίσιο του νομικού πλαισίου που εντάσσεται. Ειδικότερα, η Τράπεζα:<br>▪ Παρέχει στα μέλη της, εγγυήσεις και ασφάλειες τόσο ως προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα όσο και προς οποιοδήποτε τρίτο, νομικό ή φυσικό πρόσωπο, για τη λήψη δανείων πάσης φύσεως και για την έκδοση εγγυητικών επιστολών,<br>▪ Προσφέρει χορηγήσεις δανείων στα μέλη της,<br>▪ Παρέχει στα μέλη της, διευκολύνσεις και στήριξη για την ανάπτυξη των οικονομικών δραστηριοτήτων τους,<br>▪ Μεριμνά, στο πλαίσιο του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών της, καθώς και για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους,<br>▪ Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες, όπως αυτές που προβλέπονται και επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία,<br>▪ Παρέχει στα μέλη της, οικονομικές διευκολύνσεις για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών.<br>Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αυστηρά στην Ελληνική αγορά και κυρίως στην Περιφέρεια Πελοποννήσου |
| *Β.4α* | *Περιγραφή των σημαντικότερων πρόσφατων τάσεων* | Οι εξελίξεις στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα επηρεάζονται άμεσα από την πορεία της ελληνικής οικονομίας η οποία διανύει τον έκτο χρόνο ύφεσης αλλά και από την αβεβαιότητα που επικρατεί λόγω |

| | | |
|---|---|---|
| | *που επηρεάζουν τον εκδότη και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται.* | της κρίσης δημόσιου χρέους. Οι ελληνικές τράπεζες είναι αντιμέτωπες με σημαντική εκροή καταθέσεων. Επιπλέον, παρατηρήθηκε αύξηση του κόστους χρηματοδότησης λόγω έλλειψης ρευστότητας, αύξηση των επισφαλειών από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και μείωση αξίας εγγυήσεων λόγω πτώσης των τιμών ακινήτων, οι οποίες έπληξαν τα αποτελέσματα χρήσεως και τα Ίδια Κεφάλαια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.<br>Βασική προϋπόθεση για τη σταδιακή ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας μέσα στο 2014 αποτελούν η πολιτική σταθερότητα και η υλοποίηση του προγράμματος μεταρρυθμίσεων της ελληνικής κυβέρνησης. Συνοπτικά, το 2014 εκτιμάται ότι θα είναι έτος καμπής για την επανεκκίνηση της Ελληνικής οικονομίας για τα επόμενα έτη διότι προβλέπεται σταδιακή επιτάχυνση της ανάπτυξης μέχρι το 2016.<br>Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της (χορηγήσεις, καταθέσεις) κατά το διάστημα «Ιούλιος έως Δεκέμβριος 2013» αναμένεται να είναι αντίστοιχη με το πρώτο εξάμηνο του 2013. Καμία σημαντική αλλαγή στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας δεν έλαβε χώρα μετά τη λήξη της τελευταίας χρήσης για την οποία δημοσιεύτηκαν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (α' εξάμηνο του 2013). Η Τράπεζα κατά το διάστημα αυτό συνέχισε την υλοποίηση των ενεργειών εκσυγχρονισμού, αναβάθμισης και προσαρμογής των διαδικασιών της. Κεντρικός στόχος της Τράπεζας είναι να υλοποιήσει στο υπόλοιπο του 2013 την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας μέσα από την παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου, σύμφωνα πάντα με τις οδηγίες και επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. |
| *Β.5* | *Εάν ο εκδότης είναι μέλος ομίλου, περιγραφή του ομίλου και της θέσης που κατέχει σε αυτόν ο εκδότης.* | Δεν συντρέχει διότι η Τράπεζα δεν ανήκει σε κάποιον όμιλο. |
| *Β.6* | *- Στο βαθμό που είναι γνωστό στον εκδότη, το όνομα κάθε προσώπου το οποίο κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη που πρέπει να κοινοποιείται δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας του εκδότη, καθώς και το ύψος της συμμετοχής που κατέχει το πρόσωπο αυτό.*<br>*- Διευκρινίζεται εάν οι κύριοι μέτοχοι του εκδότη κατέχουν* | Το συνεταιριστικό κεφάλαιο, ο αριθμός των μερίδων και των μεριδούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου έχει ως ακολούθως**:**<br><br>Εξέλιξη Μερίδων και Μεριδιούχων<br><br>**2010 / 2011 / 2012 / Α' Εξάμηνο 2012 / Α' Εξάμηνο 2013**<br>Συνεταιρι-στικό Κεφάλαιο (σε χιλ. ευρώ): 11.952 / 9.720 / 9.918 / 8.943 / 10.069<br>Μερίδες: 81.449 / 66.240 / 202.744 / 182.812 / 205.832<br>Συνέταιροι: 3.621 / 4.947 / 4.621 / 4.321 / 4.697<br>*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας<br><br>Με βάση το Ν. 1667/1986, όπως αυτός τροποποιήθηκε με το Ν. 3601/2007, και σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, δεν επιτρέπεται συνεταίρος (φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου) να κατέχει μερίδες περισσότερες από το 2% του συνολικού συνεταιριστικού κεφαλαίου. Στην παραπάνω διάταξη εξαιρούνται τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου με δυνατότητα |

| | | |
|---|---|---|
| | *διαφορετικά δικαιώματα ψήφου, εφόσον υπάρχουν.*<br>*- Να αναφερθεί εάν και από ποιον ο εκδότης κατέχεται ή ελέγχεται, άμεσα ή έμμεσα, στο βαθμό που ο εκδότης γνωρίζει τις σχετικές πληροφορίες, και να περιγραφεί η φύση αυτού του ελέγχου.* | βάσει του Ν. 1667/1986 απεριόριστης συμμετοχής. Επιπλέον ο Ν. 3631/2008 δίδει τη δυνατότητα στο Καταστατικό των συνεταιριστικών τραπεζών να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό των μερίδων που δύναται να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.<br>Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, φορείς του Δημοσίου κατέχουν συνολικά 250 μερίδες (ποσοστό 0,12% στις 30/6/2013), ενώ το σύνολο των υπολοίπων μερίδων ανήκουν σε επιχειρήσεις και ιδιώτες. Σημειώνεται τέλος ότι όλο το ποσό του συνεταιριστικού κεφαλαίου είναι ήδη καταβεβλημένο. |
| *Β.7* | *Επιλεγμένες ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τον εκδότη, οι οποίες παρέχονται για κάθε οικονομική χρήση της περιόδου που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες και για κάθε μεταγενέστερη ενδιάμεση οικονομική περίοδο που συνοδεύεται από συγκριτικά στοιχεία που αντιστοιχούν στην ίδια περίοδο της προηγούμενης χρήσης· η υποβολή ωστόσο των ισολογισμών τέλους χρήσεως είναι αρκετή για να πληρείται η απαίτηση περί συγκρίσιμων πληροφοριών από τον ισολογισμό. Αυτό πρέπει να συνοδεύεται από αφηγηματική περιγραφή της σημαντικής αλλαγής στη χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη και των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης κατά τη διάρκεια ή μετά την περίοδο που* | Οι επιλεγμένες πληροφορίες είναι αποτέλεσμα της ανάλυσης των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας βάσει του 809/2004 Ε.Κ. για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 και Α' εξάμηνο 2012 και 2013, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και παρατίθενται στο παράρτημα. Σημειώνεται ότι τον έλεγχο των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής Ευθύμιος Χρ. Αναγνώστου (Α.Μ. Σ.Ο.ΕΛ. 12781). Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής Βασίλειος Εμμ. Πατερομιχελάκης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421) συνέταξε τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2010, 2011, 2012, Α' εξάμηνο 2012 και Α' εξάμηνο 2013. Αναφέρεται ότι η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012.<br><br>Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (σε εκ. ευρώ) |

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Ταμείο και διαθέσιμα στη ΚΤ | 10,12 | 7,28 | 22,63 | 8,92 | 8,44 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 27,22 | 26,01 | 11,34 | 8,88 | 21,07 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 91,46 | 109,37 | 122,47 | 115,46 | 123,92 |
| Σύνολο Ενεργητικού | 133,07 | 143,04 | 152,27 | 129,19 | 142,78 |
| Ίδια Κεφάλαια | 23,77 | 15,81 | 11,95 | 7,54 | 4,74 |
| Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων | -2,67 | -2,16 | -3,94 | -6,33 | -6,89 |
| Κέρδη/Ζημιές μετά από Φόρους | -2,37 | -1,56 | -3,86 | -6,31 | -6,88 |
| Τόκοι & Εξομοιούμε-να Έσοδα | 8,30 | 9,00 | 9,80 | 4,43 | 4,85 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 4,08 | 3,08 | 2,30 | 0,78 | 1,07 |
| Ολικά Κέρδη Εκμεταλ-λεύσεως | -2,63 | -2,14 | -3,94 | -6,31 | -6,90 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *καλύπτουν οι ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.* | Προβλέψεις για Επισφάλειες | -7,14 | -9,57 | -13,71 | -15,64 | -20,41 |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Συνοπτική Κατάσταση Ταμειακών Ροών (σε εκ. ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες | 0,43 | 2,03 | 0,66 | -11,56 | -3,80 |
| Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες | -5,15 | -0,62 | -0,14 | -1,91 | -0,27 |
| Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες | 2,37 | -5,47 | 0,16 | -2,01 | -0,39 |
| Ταμειακές Ροές Τράπεζας | -2,35 | -4,06 | 0,69 | -15,48 | -4,46 |
| Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης | 37,34 | 33,28 | 33,97 | 17,81 | 29,51 |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

| | | |
|---|---|---|
| *Β.8* | *Οι επιλεγμένες κύριες άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή αναφορά στο γεγονός ότι λόγω της φύσης τους, οι άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν μια υποθετική κατάσταση και, ως εκ τούτου, δεν αντικατοπτρίζουν την πραγματική χρηματοοικονομική θέση ή τα αποτελέσματα της εταιρείας.* | Δεν συντρέχει. |
| *Β.9* | *Όταν γίνεται πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών, δηλώνεται το ποσό.* | Δεν συντρέχει. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υφίσταται οποιαδήποτε ανακοίνωση πρόβλεψης ή εκτίμησης της κερδοφορίας για την τρέχουσα ή για τις επόμενες χρήσεις. Η Τράπεζα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό σχετικά με τα οικονομικά της στοιχεία μέσω |

| | | |
|---|---|---|
| | | επίσημων Δελτίων Τύπου και λοιπών δημοσιεύσεων, παρέχοντας ισότιμη και έγκυρη πληροφόρηση προς όλους. |
| *Β.10* | *Περιγραφή της φύσης τυχόν επιφυλάξεων στην έκθεση ελέγχου για τις ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες* | Δεν συντρέχει. |
| *Β.11* | *Εάν το κεφάλαιο κίνησης του εκδότη δεν επαρκεί για τις τρέχουσες απαιτήσεις του εκδότη πρέπει να συμπεριληφθεί επεξήγηση.* | Η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι το κεφάλαιο κίνησης της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες και απαιτήσεις. |

| | | |
|---|---|---|
| | | **Ενότητα Γ – Κινητές αξίες Παραρτήματα** |
| *Γ.1* | *Περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των κινητών αξιών που προσφέρονται ή/και εισάγονται προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανο-μένου οποιουδήποτε αριθμού αναγνώρισης κινητών αξιών.* | Η συνεταιριστική μερίδα είναι ονομαστική, άυλη, αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους. Κάθε συνέταιρος, μπορεί να αποκτήσει πέραν από την υποχρεωτική, μέχρι το δύο τοις εκατό (2%) του συνεταιριστικού κεφαλαίου που έχει η Τράπεζα, η αξία των οποίων είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Τα νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου μπορούν να αποκτήσουν, πέρα από την υποχρεωτική, απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.<br>Η Τράπεζα τηρεί Βιβλίο Μητρώου των μελών της στο οποίο καταχωρούνται με χρονολογική σειρά κατά την ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο ή η επωνυμία του Νομικού Προσώπου, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας ή έδρα του Νομικού Προσώπου, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής. Το ως άνω Μητρώο των μελών τηρείται υποχρεωτικά ηλεκτρονικά, ελέγχεται από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και είναι σύμφωνο με τις οδηγίες της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. |
| *Γ.2* | *Νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι κινητές αξίες.* | Οι συνεταιριστικές μερίδες της Τράπεζας είναι πάντοτε εκφρασμένες σε ευρώ. |
| *Γ.3* | *Ο αριθμός μετοχών που εκδόθηκαν και έχουν ολοσχερώς εξοφληθεί, και των μετοχών που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν εξοφληθεί. Η ονομαστική αξία ανά μετοχή, ή αναφορά του γεγονότος ότι οι μετοχές δεν έχουν ονομαστική αξία.* | Το συνεταιριστικό κεφάλαιο ανήλθε στις 30/06/2013 σε 10.069.301,44 ευρώ και αποτελείτο από 205.832 μερίδες ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς 48,92 ευρώ. Σημειώνεται ότι το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και όλες οι μερίδες είναι πλήρως αποπληρωμένες. |
| *Γ.4* | *Περιγραφή των* | Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, η απόκτηση της |

| | | |
|---|---|---|
| | *δικαιωμάτων που συνδέονται με τις κινητές αξίες.* | ιδιότητας του μέλους προκύπτει μετά την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Στη συνέχεια οι σχετικές αιτήσεις εγκρίνονται από την επόμενη Γενική Συνέλευση προκειμένου τα μέλη να έχουν δικαίωμα να παρουσιάζονται στις Γενικές Συνελεύσεις και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες αυτών, να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στο σκοπό της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού, όπως να ζητούν έντοκα δάνεια για παραγωγικούς σκοπούς, να καταθέτουν τα χρήματά τους σε έντοκους καταθετικούς λογαριασμούς, καθώς και να ζητούν έναντι καταβολής προμήθειας την παροχή όλων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που προσιδιάζουν στη λειτουργία της Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από τη χρηματοπιστωτική νομοθεσία και το Καταστατικό.<br>Επιπλέον τα μέλη έχουν το δικαίωμα να ζητούν πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να παίρνουν με δική τους δαπάνη αντίγραφα του Καταστατικού και των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων οποτεδήποτε.<br>Τα παραπάνω θα ισχύουν και για τα νέα μέλη που θα αποκτήσουν μερίδες μέσω της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Ως εκ τούτου και οι νέοι μέτοχοι που θα προκύψουν κατά τη διαδικασία αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα απολαμβάνουν εξίσου τα δικαιώματα των παλαιών μετόχων. |
| *Γ.5* | *Περιγραφή τυχόν περιορισμών στην ελεύθερη μεταβίβαση των κινητών αξιών.* | Οι συνεταιριστικές μερίδες ανήκουν κατά κυριότητα στους συνεταίρους. Αυτοί σε περίπτωση διάλυσης του Συνεταιρισμού θεωρούνται ως πιστωτές και δεν δύνανται να πληρωθούν πριν από την εξόφληση όλων των λοιπών προς τη Τράπεζα υποχρεώσεών τους, καθώς και όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς τρίτους.<br>Απαγορεύεται η εκχώρηση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους εκτός αν υπάρχει συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.). Το Δ.Σ. αρνείται τη μεταβίβαση εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου κατά τα άρθρα 5 και 6 του Καταστατικού. Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετική) μεταβιβάζεται μόνο σε συνέταιρο εφόσον αυτός δεν αποκτά έτσι περισσότερες από τις από το νόμο επιτρεπόμενες προαιρετικές μερίδες.<br>Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρισή της στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου.<br>Όταν μεταβιβάζονται μερίδες σε πρόσωπο που δεν έχει την προβλεπόμενη μία υποχρεωτική μερίδα, καταβάλλεται στο συνεταιρισμό και το δικαίωμα εγγραφής του ως μέλος. Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες όμως μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του συνεταιρισμού και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί από τριετίας.<br>Επιτρέπεται η ενεχυρίαση των συνεταιριστικών μερίδων για την εξασφάλιση πιστώσεων παρεχόμενων από την Τράπεζα αποκλειστικά προς τα μέλη της, στο πλαίσιο των τρεχουσών συναλλαγών της, τηρουμένων των τυχόν τιθέμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος, ειδικών κατά περίπτωση ορίων.<br>Οι προσωπικοί δανειστές δεν έχουν προς ασφάλεια ή πληρωμή αυτών κανένα δικαίωμα επί της συνεταιριστικής περιουσίας ή των μερισμάτων. Η συνεταιριστική μερίδα δεν μπορεί να κατασχεθεί. |
| *Γ.6* | *Αναφορά του* | Οι προσφερόμενες συνεταιριστικές μερίδες εκ του νόμου δεν |

| | | |
|---|---|---|
| | *κατά πόσο οι προσφερόμενες κινητές αξίες αποτελούν ή θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και της ταυτότητας όλων των ρυθμιζόμενων αγορών, στις οποίες οι κινητές αξίες αποτελούν ή πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.* | εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε χρηματιστηριακές αγορές. |
| *Γ.7* | *Περιγραφή της μερισματικής πολιτικής.* | Σύμφωνα με το Καταστατικό, ο χρόνος έναρξης καταβολής των μερισμάτων θα καθορίζεται από το Δ.Σ., που είναι εξουσιοδοτημένο για το σκοπό αυτό από τη Γενική Συνέλευση (Γ.Σ).. Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με το άρθρο 59 του Καταστατικού, τα από τις εργασίες της Τράπεζας προκύπτοντα ετήσια καθαρά κέρδη διανέμονται ως εξής: 1) 10% των κερδών τουλάχιστον για τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο, 2) 5% των κερδών τουλάχιστον για έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο.<br>Το απομένον υπόλοιπο κερδών, μετά την αφαίρεση από αυτά των παραπάνω κρατήσεων για αποθεματικά κεφάλαια, ύστερα από απόφαση της Γ.Σ. διανέμεται στους συνεταίρους με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι της 30ης Ιουνίου του υπολόγου έτους και ειδικότερα, εφόσον το συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβάλλεται μέσα στο μήνα Ιανουάριο του υπολόγου έτους, τότε ο συνεταίρος θα λάβει ακέραιο το μέρισμά του (μερίδα στα κέρδη) ενώ εκείνος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό του κεφάλαιο (συνεταιριστικές μερίδες, υποχρεωτικές και προαιρετικές) από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι την 30η Ιουνίου του υπολόγου έτους λαμβάνει μισό (1/2) μέρισμα και τέλος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό κεφάλαιο μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του υπολόγου έτους, δηλ. από 1η Ιουλίου μέχρι 31 Δεκεμβρίου του υπολόγου έτους, δεν πληρώνεται καθόλου μέρισμα.<br>Το υπόλοιπο καθαρό κέρδος μεταφέρεται σε νέο, το οποίο μελλοντικώς δύναται να χρησιμοποιηθεί προς κάλυψη τυχών αναγκών της Τράπεζας ή να διανεμηθεί με τη μορφή μερίσματος ή μετοχών στους εν ενεργεία συνεταίρους ή να διατεθεί για τους σκοπούς της Τράπεζας.<br>Σημειώνεται ότι για τις χρήσεις 2011 και 2012 η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα. |

| | | |
|---|---|---|
| | | **Ενότητα Δ — Κίνδυνοι** |
| *Δ.1* | *Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς* | Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, περιγράφονται αναλυτικά στην ενότητα 2 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Περιληπτικά οι κίνδυνοι αυτοί |

| | |
|---|---|
| *κινδύνους που αφορούν ειδικά στον εκδότη ή στον τομέα δραστηριότητάς του.* | είναι:<br><br>▪ **Κίνδυνος βιωσιμότητας-μη επαρκή κεφάλαια**<br>Με βάση τα οικονομικά στοιχεία της 30.08.2013, η Τράπεζα παρουσιάζει επάρκεια κεφαλαίων για τους προσεχείς 12 μήνες. Επειδή όμως ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος (EBA CORE TIER I) επί των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων και ανέρχεται σε ελάχιστο ποσοστό 9% δεν έχει επιτευχθεί και, παρουσιάζεται προσωρινή απόκλιση κατά ποσοστό 2,88% (ο δείκτης βρίσκεται στις 31/8/2013 στο 6,12%). Η Τράπεζα προβαίνει στην παρούσα αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου για την κάλυψη του παραπάνω ορίου και τη δυνατότητα κτήσης μεγαλύτερης ρευστότητας κατά το υπερβάλλον ποσοστό της κάλυψης<br>Σημειώνεται ότι το ποσοστό 2,88% που αποκλίνει ο τρέχον δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας από το ελάχιστο του 9% που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος ανέρχεται σε απόλυτους αριθμούς στο ποσό των 4,28 εκ. ευρώ (στοιχεία 31/8/2013), εκτιμάται δε ότι η ολοκλήρωση της αύξησης του ποσού των 18,05 εκ. ευρώ θα καλύψει όλες τις προσαρμογές που έχει ζητήσει η Τράπεζα της Ελλάδος (βάσει των ελέγχων που έχει πραγματοποιήσει η Deloitte για λογαριασμό της Τράπεζα της Ελλάδος) και θα δημιουργήσει μια νέα αναπτυξιακή δυναμική.<br>Αν δεν αντληθούν τα παραπάνω κεφάλαια και δεν συγκλίνει ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας με το ελάχιστο οριζόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος ποσοστό, η τελευταία μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν 3601/2007 όπως ισχύει.<br><br>▪ **Κίνδυνοι που σχετίζονται με το πολιτικό, οικονομικό και κοινωνικό περιβάλλον**<br>Οι δυσμενείς συνέπειες της ύφεσης και της δημοσιονομικής κρίσης ενδέχεται να επηρεάσουν τη λειτουργική κερδοφορία, την ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας. Η εκροή καταθέσεων, ο αυξημένος ανταγωνισμός για άντληση καταθέσεων, η μειωμένη παροχή πιστώσεων σε πελάτες, όπως και η αύξηση των επισφαλειών και των καθυστερήσεων στα χορηγούμενα δάνεια ως συνέπεια πιθανής περαιτέρω επιδείνωσης του οικονομικού κλίματος αποτελούν σημαντικές πηγές κινδύνου.<br><br>▪ **Πιστωτικός Κίνδυνος**<br>Ο κίνδυνος που απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία καταβολής των οφειλόμενων ποσών των πελατών προς την Τράπεζα κατά το χρόνο απαίτησης. Η ενδεχόμενη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η μεταβολή στην πιστοληπτική ικανότητα των πελατών, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και οι αναγκαστικές αλλαγές στους όρους συνεργασίας, όπως και η μείωση στην αποτίμηση των εξασφαλίσεων αποτελούν παραμέτρους που αυξάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο και επιδρούν αρνητικά στην κερδοφορία της Τράπεζας.<br><br>▪ **Λειτουργικός κίνδυνος**<br>Ο λειτουργικός κίνδυνος για την Τράπεζα, συνδέεται με τον κίνδυνο επιβάρυνσης της κερδοφορίας και της αποτελεσματικότητάς της λόγω ατελούς διεκπεραίωσης συναλλαγών. Παράγοντες κινδύνου αποτελούν ενδεικτικά ενδεχόμενες ελλείψεις τεχνολογικής |

υποδομής-συστημάτων, εσωτερικών διαδικασιών, μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, μη επαγγελματικής ανθρώπινης συμπεριφοράς ή λαθών, καθώς και τυχών λανθασμένες επιλογές εταιρικής πολιτικής και στρατηγικής.

- **Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης**

Το ενδεχόμενο αδυναμίας ανταπόκρισης της Τράπεζας στις υποχρεώσεις που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία, μπορεί να οδηγήσουν σε αύξηση του κόστους της και σε επιβάρυνση της κερδοφορίας της (επιβολή προστίμων, αναγκαστικών τροποποιήσεων και διορθώσεων στη λειτουργία που απορρέουν από τη μη τήρηση της κείμενης νομοθεσίας).

- **Επιτοκιακός κίνδυνος**

Ο επιτοκιακός κίνδυνος αφορά την μελλοντική εξέλιξη των ταμειακών ροών των τοκοφόρων στοιχείων και της αποτίμησης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας λόγω διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την κερδοφορία της Τράπεζας, την αποτίμηση στοιχείων του Ισολογισμού της και τη διαχείριση του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της.

- **Κίνδυνος αγοράς**

Ο κίνδυνος αγοράς για την Τράπεζα αναφέρεται σε γεγονότα που ενδέχεται να επιφέρουν ζημία λόγω δυσμενών μεταβολών στην τιμή των κινητών αξιών (όπως στις μετοχές). Επίσης ο κίνδυνος αγοράς σχετίζεται με πιθανές μειώσεις στην αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ή των περιουσιακών στοιχείων-εξασφαλίσεων σε περίπτωση ρευστοποίησης και καταγραφής σχετικών ζημιών.

- **Κίνδυνος ρευστότητας**

Βασική πηγή κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών. Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στην ενδεχόμενη αδυναμία της Τράπεζας άντλησης ρευστών και εύρεσης πηγών χρηματοδότησης για να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις έναντι των πελατών της. Ο κίνδυνος αυτός είναι δυνατό να προέλθει ενδεικτικά μέσα από μια ενδεχόμενη αδυναμία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή λόγω μαζικής απόσυρσης καταθέσεων. Ο Δείκτης Ρευστότητας της Τράπεζας το 2010 ανήλθε σε 39,02%, το 2011 σε 28,27% και το 2012 σε 25,78% και στις 30/6/2013 ήταν 22,30%.

- **Κίνδυνος μεταβλητότητας των Ιδίων Κεφαλαίων λόγω της νομικής μορφής Πιστωτικού Συνεταιρισμού Μεταβλητού κεφαλαίου**

Η Τράπεζα ως νομική μορφή συνεταιρισμού μεταβλητού κεφαλαίου παρουσιάζει μεταβλητότητα σε σχέση με την εξέλιξη της διάρθρωσης των Ιδίων Κεφαλαίων της. Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας τόσο οι υπάρχοντες μεριδούχοι όσο και νέοι μεριδούχοι μπορούν, κατά τη διάρκεια της χρήσης, να αιτηθούν της απόκτησης ή εξαγοράς μεριδίων από την Τράπεζα αυξάνοντας ή μειώνοντας αντίστοιχα το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας, εφόσον ικανοποιούν τους περιορισμούς διασποράς με βασικότερο την τήρηση του ορίου συμμετοχής έως 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου ανά μεριδούχο (Ν. 1667/1986). Η Τράπεζα διατρέχει τον κίνδυνο ρευστοποιήσεων πολλών μεριδίων και μείωσης των Ιδίων Κεφαλαίων. Αυτό ενδέχεται να προκαλέσει στενότητα στη

| | | |
|---|---|---|
| | | ρευστότητα και πιθανόν αύξηση του κόστους χρηματοδότησής της. |
| *Δ.3* | *Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στις κινητές αξίες.* | Οι παραπάνω κίνδυνοι ενδέχεται εφόσον υλοποιηθούν να επηρεάσουν την κερδοφορία της Τράπεζας και τη διαχρονική εξέλιξη των Ιδίων Κεφαλαίων της. Απόρροια αυτών αποτελεί το ενδεχόμενο μειωμένου μερίσματος ή μη διανομής του, μειώσεων στην λογιστική αξία των συνεταιριστικών μερίδων ή μείωση στην τιμή διάθεσής τους και συνεπακόλουθης απομείωσης στην απόδοση και το επενδυμένο κεφάλαιο των μεριδούχων. Σημειώνεται ότι οι συνεταιριστικές μερίδες δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά, με αποτέλεσμα να μην έχουν άμεση έκθεση σε διάφορες μορφές κινδύνων οι οποίοι θα μπορούσαν να μεταβάλουν αρνητικά την αξία τους. Οι συνεταιριστικές μερίδες εκτίθενται σε κινδύνους που είναι συνδεδεμένοι με τους κίνδυνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα (και αναφέρθηκαν παραπάνω). |

| | | |
|---|---|---|
| | | **Ενότητα Ε — Προσφορά** |
| *Ε.1* | *Τα συνολικά καθαρά έσοδα και εκτίμηση των συνολικών εξόδων της έκδοσης/ προσφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κατ' εκτίμηση εξόδων που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.* | Τα συνολικά εκτιμώμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης, ανέρχονται σε 18,05 εκατομμύρια (εκ.) ευρώ. Οι δαπάνες έκδοσης εκτιμώνται σε 72.192 ευρώ και θα επιβαρύνουν την Τράπεζα.<br>Επιπλέον θα χρεωθεί φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίων σε ποσοστό 1% επί των αντληθέντων κεφαλαίων που στην περίπτωση πλήρους άντλησης θα ανέλθει στα 180.500 ευρώ.<br>Δεν υφίστανται δαπάνες οι οποίες θα επιβαρύνουν τον επενδυτή. |
| *Ε.2α* | *Λόγοι της προσφοράς και της χρήσης των εσόδων, εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων.* | Η Τράπεζα σκοπεύει να διαθέσει τα καθαρά συνολικά έσοδα εκ της Αυξήσεως (μετά την αφαίρεση των σχετικών δαπανών και εξόδων της εκδόσεως), για την ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της, όπως εκφράζεται από το πηλίκο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων προς την αξία του σταθμισμένου (με βάση τον κίνδυνο) ενεργητικού, και αποτελεί προϋπόθεση για την εύρυθμη λειτουργία της και για την ενίσχυση της αναπτυξιακής της πορείας.<br>Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος το ελάχιστο όριο του δείκτη αυτού είναι 9%. Σημειώνεται ότι ο δείκτης Core Tier I της Τράπεζας ανέρχεται στις 30/6/2013 σε ποσοστό 2,76% και στις 31/8/2013 σε ποσοστό 6,12%. Για την κάλυψη του δείκτη 9%, απαιτούνται 4,28 εκ. ευρώ, με βάσει τα στοιχεία της 31ης Αυγούστου 2013 |
| *Ε.3* | *Περιγραφή των όρων και προϋποθέσεων της προσφοράς* | Όροι αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου:<br>▪ Έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων προς 95,00 ευρώ, για παλαιά και νέα μέλη<br>▪ Προσφορά μιας (1) δωρεάν μερίδας, στην περίπτωση που είναι επιθυμητή η αγορά κάθε πέντε (5) νέων μερίδων (ή πολλαπλάσιων του 5) σε παλαιά και νέα μέλη.<br>▪ Εκδιδόμενες νέες μερίδες: έως 190.000 νέων<br>▪ Δωρεάν διανομή έως 38.000 νέων μερίδων<br>▪ Κόστος εγγραφής για τα νέα μέλη κατά την περίοδο αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου: μηδέν (0)<br>Η διάθεση των μερίδων θα γίνει με σειρά προτεραιότητας προς τα παλαιά και νέα μέλη.<br>Σημειώνεται ότι με την απόφαση Δ.Σ. της Τράπεζας 399/4.10.2013 σε περίπτωση ματαίωσης της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, το ποσό που θα έχει συγκεντρωθεί |

| | | |
|---|---|---|
| | | μέχρι και την ημερομηνία της ματαίωσης της αύξησης, θα επιστρέφεται έντοκα (με 2% μεικτό ετήσιο επιτόκιο από την ημερομηνία κατάθεσης υπολογιζόμενο σε 360 ημέρες) στους εγγεγραμμένους συμμετέχοντες με εντολής τους.<br>Μέσα από αναρτήσεις που θα γίνουν στα καταστήματα της Τράπεζας και στην ηλεκτρονική της ιστοσελίδα, καθώς και μέσα από δελτία τύπου που θα δημοσιευτεί σε τουλάχιστον μια εθνικής εμβέλειας εφημερίδα οι υποψήφιοι επενδυτές και όλοι οι ενδιαφερόμενοι θα ενημερώνονται για την πορεία αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου. |
| *Ε.4* | *Περιγραφή τυχόν συμφερόντων που επηρεάζουν σημαντικά την έκδοση/ προσφορά, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων συμφερόντων* | Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην επικείμενη αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου καθώς επίσης δεν υφίστανται συμφέροντα που επηρεάζουν σημαντικά την Τράπεζα. Δεν τίθεται επίσης ζήτημα σύγκρουσης συμφερόντων ούτε θέμα συμφωνίας με τους μεριδούχους, ενώ δεν υφίστανται μεριδούχοι που να κατέχουν άνω του 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας. |
| *Ε.5* | *Όνομα του προσώπου ή της οντότητας που προσφέρεται να πωλήσει την κινητή αξία. Συμφωνίες Υποχρεωτικής διακράτησης: ενδιαφερόμενα μέρη και περίοδος υποχρεωτικής διακράτησης* | Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου προσφέρει τις κινητές αξίες στη παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και δεν υπάρχει άλλο νομικό πρόσωπο που να μεσολαβεί για τη διάθεση τους.<br>Βάσει περιορισμού του Καταστατικού της Τράπεζας, κανένας συνέταιρος δε μπορεί να εξέλθει από την Τράπεζα πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία εγγραφής του, ούτε μπορεί να εξαργυρώσει καμία συνεταιριστή μερίδα, πριν παρέλθει 2ετία από την ημερομηνία απόκτησής της βάσει της απόφασης Δ.Σ. 395/13.09.2013. |
| *Ε.6* | *Ποσό και ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς που προκύπτει από την προσφορά. Εάν η προσφορά εγγραφής γίνεται σε υφιστάμενους μετόχους, να αναφερθεί το ποσό και το ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς εάν οι μέτοχοι αυτοί δεν εγγράψουν τη νέα προσφορά* | Ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων κατά την 30/06/2013 προσδιορίστηκε από το Μητρώο Μεριδιούχων σε 205.832. Σε περίπτωση επιτυχούς κάλυψης (100%) της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα εκδοθούν και θα διατεθούν προς πώληση έως 190.000 νέες μερίδες με το τελικό σύνολο των μερίδων να ανέρχεται σε 395.832 (αύξηση 92,31%). Στην περίπτωση που ο αριθμός των νέων μερίδων εκδοθεί ανά μεριδιούχο σε ακέραια πολλαπλάσια των 5 τότε θα εκδοθούν επιπλέον 38.000 μετοχές με τον συνολικό αριθμό να ανέρχεται κατ' ανώτατο σε 433.832 μερίδια (110,77%). Βάσει του Ν. 1667/1986, με τις τροποποιήσεις του Ν. 36131/2008 για τις τράπεζες που λειτουργούν με τη νομική μορφή Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης, δεν επιτρέπεται συγκέντρωση του συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από 2% του συνόλου του. Κατά συνέπεια δεν προβλέπεται υπέρβαση του παραπάνω ορίου κατοχής. Με βάση τα προβλεπόμενα ανώτερα όρια κατοχής και μερίδων ανά συνεταίρο και τη μορφή της αύξησης δεν προβλέπεται μείωση της διασποράς του κεφαλαίου. Στην περίπτωση όπου το σύνολο των νέων μεριδίων απορροφηθεί από νέους μετόχους (συμπεριλαμβανομένων και του ανώτατου αριθμού των δωρεάν μετοχών) το ποσοστό συμμετοχής των παλαιών μεριδιούχων στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα μειωθεί σε 47,45%. |
| *Ε.7* | *Εκτιμώμενα έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα* | Τα εκτιμώμενα έξοδα έκδοσης που υπολογίζονται σε 72.192 ευρώ και θα βαρύνουν εξ ολοκλήρου την Τράπεζα. Επομένως δεν υφίστανται έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη. |

# 2. Παράγοντες κινδύνου

Το παρόν κεφάλαιο αναφέρεται αναλυτικά στους διάφορους κινδύνους που διατρέχει σήμερα η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ώστε οι δυνητικοί επενδυτές να έχουν πλήρη επίγνωση της τρέχουσας κατάστασης προτού πάρουν οποιαδήποτε απόφαση επενδυτικού χαρακτήρα για τις μερίδες της Τράπεζας. Ο Επενδυτής πρέπει να λάβει υπ' όψη του, ότι οποιοδήποτε γεγονός που περιγράφεται παρακάτω είναι πιθανό να λάβει χώρα και ως εκ τούτου να επηρεαστεί δυσμενώς η χρηματοοικονομική θέση, η αξία και η τιμή πώλησης των μεριδίων της Τράπεζας. Επιπλέον, πρέπει να σημειωθεί ότι οι συνολικοί κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η Τράπεζα δεν αρκούνται ούτε περιορίζονται μοναχά σε αυτούς που περιγράφονται σε αυτό το κεφάλαιο. Επιπρόσθετοι κίνδυνοι ή αβεβαιότητες, που επί του παρόντος θεωρούνται άγνωστοι για την προσεχή εξέλιξη μπορεί να παρουσιαστούν εξ απροόπτου και να επιφέρουν ζημιές στα προσδοκώμενα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας. Ουσιαστικά δηλαδή ενδέχεται να υπάρχουν και άλλοι κίνδυνοι, πέραν των όσων αναφέρονται κατωτέρω, που πιθανώς να αντιμετωπίσει μελλοντικά η Τράπεζα, και που δεν μπορούν να εντοπιστούν λόγω συγκυριών, ανεπάρκειας μέσων ή μη εμφάνισης τους κατά το παρελθόν, και είναι πιθανόν να επιδράσουν δυσμενώς τόσο στις επιχειρηματικές και λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όσο και στη συνολική της οικονομική κατάσταση.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διαθέτει Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, το οποίο έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τα πρότυπα που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.06). Επιπροσθέτως η Τράπεζα διαθέτει ξεχωριστή Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, με μοναδικό αντικείμενο εργασίας τον εντοπισμό και την αποτελεσματική κάλυψη και αντιμετώπιση όλων των πιθανών κινδύνων.

Επιπλέον, πρέπει να επισημανθεί ότι το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει πληροφορίες για τη λειτουργία της Τράπεζας και για τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται καθώς και προβλέψεις για τις μελλοντικές τάσεις βασικών μεγεθών σχετικά με την χρηματοοικονομική εξέλιξη της Τράπεζας, οι οποίες είναι βασισμένες στις, μέχρι την ημερομηνία έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου, γνωστές πληροφορίες. Τέλος σημειώνεται ότι η σειρά παραθέσεως των κινδύνων δεν υποδηλώνει το βαθμό επικινδυνότητας ούτε την πιθανότητα πραγματοποιήσεως του καθενός.

## 2.1 Κίνδυνος ανεπάρκειας εποπτικών κεφαλαίων

Με την ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών Εμπορικών Τραπεζών, το αναθεωρημένο Μνημόνιο Συνεργασίας της Ελληνικής Κυβέρνησης με την τρόικα προέβλεψε στις αρχές του έτους 2013 την εκπόνηση μελέτης από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την στρατηγική ανάπτυξη του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών μέχρι τις 31 Μαΐου 2013. Η μελέτη και ο αντίστοιχος σχεδιασμός πήρε παράταση

έως τις 30/9/2013, οπότε θα τεθούν οι άξονες λειτουργίας της Συνεταιριστικής Πίστης στην χώρα, η οποία εμμέσως αλλά σαφώς κρίθηκε απαραίτητη για την ανταγωνιστικότερη λειτουργία της Τραπεζικής αγοράς. Ταυτόχρονα η Τράπεζας της Ελλάδος, όρισε ως καταληκτική ημερομηνία πλήρωσης του ελαχίστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (9%) για κάθε Συνεταιριστική Τράπεζα την 31/10/2013.

Σύμφωνα με οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν επιπρόσθετες προβλέψεις που προκύπτουν από την διαφορά εποπτικών & σχηματισμένων προβλέψεων, βάσει της ΠΔΤΕ 2442/1992. Με βάση τα παραπάνω ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 8,42% κατά την 31/12/2012, στο 2,76% κατά την 30/6/2013 και στο 6,12% κατά την 31/8/2013. Επομένως, η Τράπεζα με βάσει τα τελευταία στοιχεία (31/8/2013) δεν έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας όπως αυτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώνεται πως τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί στο μέλλον να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται σήμερα οι κεφαλαιακές απαιτήσεις. Σε τέτοια περίπτωση, η Τράπεζα υπόκειται μελλοντικά στον κίνδυνο να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας. Οι κεφαλαιακές ανάγκες για την επίτευξη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας όπως αυτός καθορίζεται από τις αντίστοιχες ΠΔΤΕ ανέρχονταν 4,28 εκ. ευρώ, με βάσει στοιχεία της 31$^{ης}$ Αυγούστου 2013.

Αν η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν έχει το προσδοκώμενο αποτέλεσμα της επίτευξης κεφαλαιακής επάρκειας, και δεν πληρείται ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (9% κατ΄ ελάχιστον), η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του Ν 3601/2007, όπως ισχύει. (βλέπε παράγραφος 3.9.2 με τίτλο «Θεσμικό πλαίσιο ίδρυσης και λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών»). Σημειώνεται ότι με την απόφαση Δ.Σ. της Τράπεζας 399/4.10.2013 σε περίπτωση ματαίωσης της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, το ποσό που θα έχει συγκεντρωθεί μέχρι και την ημερομηνία της ματαίωσης της αύξησης, θα επιστρέφεται έντοκα (με 2% μεικτό ετήσιο επιτόκιο από την ημερομηνία κατάθεσης υπολογιζόμενο σε 360 ημέρες) στους εγγεγραμμένους συμμετέχοντες με εντολής τους. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μπορεί να επηρεασθεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων και από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και της απομείωσης του ενεργητικού της Τράπεζας. Η ενδεχόμενη επιδείνωση της δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας θα επιφέρει επιδείνωση και της πιστωτικής ποιότητας του ενεργητικού της Τράπεζας με αποτέλεσμα την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Μ.Δ.Κ.) της Τράπεζας, όπως αναλύεται στην ενότητα 3.9.16, επιφορτίζεται με τη συνολική παρακολούθηση της εξέλιξης των στοιχείων του Ισολογισμού και την τήρηση των απαιτήσεων σε σχέση με την κείμενη νομοθεσία αναφορικά με τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Η Τράπεζα για την αντιμετώπιση των τρεχουσών όσο και των ενδεχόμενων νέων αναγκών για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια στο άμεσο μέλλον, προχωρά στην παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου κατ’ ανώτατο όριο αξίας 18,05 εκ. ευρώ η οποία καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις περί κεφαλαιακής επάρκειας. Περισσότερες

πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας παρέχονται στην ενότητα 3.9.11.

## 2.2 Κίνδυνοι του ελληνικού και διεθνούς πολιτικού, οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος

Ο κίνδυνος του εξωτερικού περιβάλλοντος αφορά την πιθανότητα καταγραφής λειτουργικών ζημιών από δυσμενείς μεταβολές την διεθνή ή εγχώρια οικονομική, πολιτική και κοινωνική κατάσταση. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός Ελλάδας. Κατά συνέπεια, η λειτουργική δραστηριότητα και η κερδοφορία της, η εξέλιξη των βασικών μεγεθών του Ισολογισμού και η μακροχρόνια βιωσιμότητά της συνδέονται άρρηκτα με τις οικονομικές, πολιτικές και κοινωνικές συνθήκες κυρίως στο εσωτερικό της χώρας και δευτερευόντως στο ευρύτερο διεθνές περιβάλλον.

Η επίδραση της ύφεσης κατά τα τελευταία έξι χρόνια, η δημοσιονομική κρίση στην ελληνική οικονομία κατά την περίοδο 2010-2012 και οι επιδείνωση στα εισοδήματα νοικοκυριών και επιχειρήσεων ενδέχεται να επιδράσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα και την εξέλιξη των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας λόγω ενδεχόμενης αύξησης των επισφαλών δανείων. Οι συνέπειες των ενδεχομένων αρνητικών μεταβολών στην εγχώρια (πρωτίστως) και διεθνή (δευτερευόντως) οικονομική, πολιτική και κοινωνική κατάσταση επιβαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τη λειτουργική κερδοφορία και βιωσιμότητα της Τράπεζας. Η μείωση στη ζήτηση για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες, η αύξηση των επισφαλών δανείων και η διόγκωση του κόστους χρηματοδότησης από πιθανή νέα εκροή καταθέσεων είναι δυνατόν να αυξήσουν το κόστος χρηματοδότησης με αρνητικές επιδράσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στην βιωσιμότητα της Τράπεζας. Παράλληλα, η Τράπεζα ενδέχεται να βρεθεί σε αδυναμία διανομής μερίσματος στους κατόχους των μερίδων. Η ενδεχόμενη απομείωση στη λογιστική αξία των μερίδων λόγω της μείωσης των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας πιθανότατα να προκαλέσει μείωση στην τιμή διάθεσης των μερίδων και καταγραφή ζημιών στην επένδυση των μεριδούχων. Με την εξισορρόπηση βέβαια της πολιτικής κατάστασης, την αποκλιμάκωση των επιτοκίων και τη γενικότερη βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος, προσδοκάται βελτίωση των μεγεθών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Για την παρακολούθηση του οικονομικών μεταβολών και την αντιμετώπιση του κινδύνου εξωτερικού περιβάλλοντος, η Τράπεζα διαθέτει ειδική Μονάδα Παρακολούθησης Κινδύνων, οι αρμοδιότητες της οποίας αναφέρονται λεπτομερώς στην ενότητα 3.9.16. Επιπλέον η Τράπεζα ακολουθεί συντηρητική πολιτική παροχής πιστώσεων και θέτει υψηλές απαιτήσεις εξασφαλίσεων στους δανειολήπτες προκειμένου να αντισταθμιστεί σε σχέση με την πιθανότητα μη εξυπηρέτησής των δανείων λόγω ενδεχόμενης μελλοντικής επιδείνωσης του εγχωρίου οικονομικού περιβάλλοντος.

## 2.3 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πρόκειται για τον κίνδυνο λειτουργικών ζημιών λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας των αντισυμβαλλόμενων της Τράπεζας να εκπληρώσουν εμπρόθεσμα τις οικονομικές υποχρεώσεις τους έναντι της ιδίας.

Η δημοσιονομική κρίση στην Ελλάδα και η συνεπακόλουθη οικονομική κρίση οδήγησαν σε υψηλή ανεργία και οικονομική στενότητα τα νοικοκυριά και ιδιαίτερα τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Συνέπεια των ανωτέρω ήταν η αύξηση των πτωχεύσεων και η συνεπακόλουθη αύξηση των επισφαλών δανείων λόγω της αδυναμίας έγκυρης εξυπηρέτησής τους. Ο υψηλός πιστωτικός κίνδυνος λόγω ύφεσης και η αύξηση στις επισφάλειες επιβαρύνει με προβλέψεις τα αποτελέσματα χρήσεως και την εξέλιξη των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας

Η Τράπεζα για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες, εξειδικευμένες μονάδες και πόρους διαχείρισης που ελέγχονται άμεσα από την αρμόδια Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, βάσει της κείμενης νομοθεσίας και του Εσωτερικού Κανονισμού Πιστοδοτήσεων όπως αναλύεται στην ενότητα 3.9.16 περί διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Συνοπτικά, αναφέρεται ότι βασική συνιστώσα της εξειδικευμένης Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που διαθέτει η Τράπεζα είναι η εκτίμηση και διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει κατά τις εργασίες της μέσα από την κατηγοριοποίηση των δανειοληπτών ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, την φερεγγυότητα και την πιθανότητα αθέτησης με σκοπό το συνολικό υπολογισμό της απαιτούμενης κεφαλαιακής επάρκειας στα πλαίσια της Βασιλείας ΙΙ (Τυποποιημένη Προσέγγιση). Επίσης σημαντική παράμετρο ελέγχου αποτελεί η συνεχής παρακολούθηση της διαχρονικής εξέλιξης των χορηγήσεων και των καθυστερήσεων των δανειοληπτών για την έγκαιρη προσαρμογή της πολιτικής δανειοδοτήσεων. Τέλος η Τράπεζα βάσει του Καταστατικού της ακολουθεί συντηρητική πολιτική πιστώσεων με εμπράγματες εξασφαλίσεις και ενέχυρα για την αντιστάθμιση έναντι του ενδεχομένου επισφαλειών στις χορηγήσεις της. Οι αυξημένες προβλέψεις επισφαλειών κατά την τελευταία τριετία 2010-2012 επιπρόσθετα αποτυπώνονται ως ζημιά στα αποτελέσματα χρήσεως για την κάλυψη των αναμενομένων ζημιών του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων. Σημειώνεται ότι οι σχηματισθείσες αυτές προβλέψεις την 30/6/2013 ανήλθαν σε -20.410.000,00 ευρώ, ποσό που αντιστοιχούσε σε 14,76% των απαιτήσεων της Τράπεζας προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα.

## 2.4 Κίνδυνος επιβαρύνσεων κατά τις διαδικασίες συναλλαγών, την οργάνωση και την γενικότερη λειτουργία της Τράπεζας (Λειτουργικός Κίνδυνος)

Η Τράπεζα όπως κάθε εταιρία ή νομικό πρόσωπο ενδέχεται να αντιμετωπίσει κινδύνους που σχετίζονται με τη λειτουργία, τη διαδικασία διεξαγωγής των εργασιών της και με τις συγκυρίες στο εξωτερικό περιβάλλον (θεσμικό, κοινωνικό, πολιτικό γεωγραφικό, κλιματολογικό κτλ.). Ο Λειτουργικός αυτός κίνδυνος αφορά ουσιαστικά στην πιθανότητα σφάλματος στις διαδικασίες, στην οργάνωση και στον έλεγχο της οικονομικής δραστηριότητας της Τράπεζας όπως και σε αστοχίες κατά τη λειτουργία του εξοπλισμού και των πληροφοριακών της συστημάτων, που ενδέχεται να επιφέρουν αρνητικές επιδράσεις στα οικονομικά της μεγέθη.

Ειδικότερα η Τράπεζα αντιμετωπίζει λειτουργικό κίνδυνο κατά τη δραστηριότητα του ανθρωπίνου δυναμικού της. Το ενδεχόμενο λάθους κατά τη διενέργεια συναλλαγών, ηθελημένης απάτης ή συμπεριφοράς που δε συμβαδίζει με το συμφέρον της Τράπεζας, των πελατών και των μελών της πιθανώς να επιφέρει ζημιά στα οικονομικά στοιχεία ή να πλήξει τη φήμη της. Επιπλέον η Τράπεζα αντιμετωπίζει λειτουργικό κίνδυνο κατά τη χρήση του κεφαλαίου και του μηχανολογικού εξοπλισμού. Η καθημερινή δραστηριότητα και οι συναλλαγές στο εσωτερικό της Τράπεζας ενέχουν λειτουργικούς κινδύνους που απορρέουν από τη χρήση του πάγιου κεφαλαίου και του λοιπού εξοπλισμού της. Ζημιές που οφείλονται σε αστοχία του υλικού, όπως δυσλειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων, βλάβες αλλά και φυσικές καταστροφές ενδέχεται να επιφέρουν έκτακτο οικονομικό βάρος και να επηρεάσουν την κερδοφορία της Τράπεζας.

Για την αντιμετώπιση του κινδύνου από την επιβλαβή ανθρώπινη δραστηριότητα, η Τράπεζα έχει θεσπίσει κανονισμούς λειτουργίας και μηχανισμούς κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου με εξειδικευμένα Τμήματα. Αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων παρέχεται στην ενότητα 3.9.16 περί διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον η Διεύθυνση Υποδομών και Οργάνωσης της Τράπεζας εφαρμόζει και προτείνει τις διαδικασίες αντιμετώπισης δυσμενών γεγονότων όπως φυσικών καταστροφών και ζημιών ενώ ταυτόχρονα οι κτιριακές εγκαταστάσεις ικανοποιούν υψηλές προδιαγραφές ασφαλείας. Η ασφάλιση σημαντικών στοιχείων του Παγίου Ενεργητικού εξασφαλίζει σε μεγάλο μέρος την αποκατάσταση ζημιών που ενδέχεται να συμβούν λόγω τυχαίων γεγονότων. Ωστόσο παραμένει υπαρκτός ο κίνδυνος αστοχίας υλικών που οφείλονται σε τυχαία γεγονότα ή ακόμα και φυσικών καταστροφών που ενδέχεται να επηρεάσουν τα αποτελέσματα χρήσης. Περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με τις μονάδες που επωμίζονται την ευθύνη του λειτουργικού κινδύνου αναφέρονται στην ενότητα 3.9.16 περί διαχείρισης κινδύνων. Σημειώνεται τέλος ότι η Τράπεζα της Ελλάδος διενέργησε έλεγχο στις αρχές του 2013 κατά τον οποίο εντόπισε και κατέγραψε στο σχετικό της πόρισμα σημεία τα οποία αφορούν συγκεκριμένες ελλείψεις στα μέσα και στις διαδικασίες της Τράπεζας για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων. Η Διοίκηση της Τράπεζας υλοποιεί πρόγραμμα αναθεώρησης των διαδικασιών και των μηχανισμών για την αντιμετώπιση των παραπάνω ελλείψεων. Πληροφορίες σχετικά με το πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος και τις ενέργειες της Τράπεζας για την ικανοποίηση των σχετικών παρατηρήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος αναλύονται στην ενότητα 3.3.

## 2.5 Κίνδυνος μη τήρησης του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου (Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης)

Η τραπεζική νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού κλάδου αποτελεί παράγοντα κινδύνου ως προς το ενδεχόμενο αποτυχίας της διοίκησης της Τράπεζας να τηρήσει το σύνολο των σχετικών διατάξεων. Το θεσμικό πλαίσιο για τον τραπεζικό κλάδο συγκροτείται από νόμους του ελληνικού κράτους, αποφάσεις θεσμικών οργάνων, όπως η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και κανονισμούς-οδηγίες διεθνών οργανισμών όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τα λοιπά θεσμικά όργανα της ΕΕ. Η συνεχής ανάπτυξη νέων αγορών και

προϊόντων, το διεθνοποιημένο σύστημα συναλλαγών και οι διακρατικές συμβάσεις για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας των διεθνών συναλλαγών επιβάλλουν ένα σύνθετο νομικό πλαίσιο. Το γεγονός της ένταξης της ελληνικής οικονομίας στο ενιαίο νομισματικό σύστημα του ευρώ και η συμπόρευση της Τράπεζας της Ελλάδος με τους εποπτικούς μηχανισμούς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας είχε ως συνέπεια την ανάγκη για άμεση προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, που διέπει τα τραπεζικά ιδρύματα, με την κοινοτική. Παράλληλα, η χρηματοοικονομική κρίση που ξεκίνησε το 2008 στις ΗΠΑ είχε ως συνέπεια την απαίτηση για πιο σύνθετη νομοθεσία και συντονισμένες ελεγκτικές διαδικασίες προκειμένου να ελέγχεται, να αξιολογείται και να αποτρέπεται η μεγάλη έκθεση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε κινδύνους που συνδέονται με τη συνολική δραστηριότητά τους. Το αυστηρότερο κανονιστικό πλαίσιο για την διαχείριση των κινδύνων των τραπεζών και για τους ελεγκτικούς μηχανισμούς τους αυξάνει το λειτουργικό κόστος της Τράπεζας λόγω των πρόσθετων προβλέψεων όσο των αναγκών για εξειδικευμένο ανθρώπινο δυναμικό και για συστήματα παρακολούθησης και ελέγχου.

Η Τράπεζα διατρέχει τον κίνδυνο οι ενδεχόμενες εξελίξεις και μεταβολές στην ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία και το ενδεχόμενο μελλοντικών αλλαγών στο θεσμικό πλαίσιο των τραπεζικών και επενδυτικών εργασιών από τις εποπτικές αρχές της ΕΕ να περιορίσουν την εμπορική δραστηριότητα της Τράπεζας και να μεταβάλουν τις συνθήκες κατά των βασικών στόχων της. Πιθανές μεταβολές στο θεσμικό πλαίσιο προστασίας του καταναλωτή μπορούν επίσης να επιφέρουν μειώσεις στις προμήθειες και τα λοιπά έσοδα της Τράπεζας, επηρεάζοντας αρνητικά την κερδοφορία της. Ο πτωχευτικός κώδικας και το θεσμικό πλαίσιο προστασίας των νοικοκυριών και των φυσικών προσώπων καθώς και οι λοιπές διατάξεις για τα δικαιώματα και τους περιορισμούς των πιστωτών που δυσχεραίνουν επιπλέον την ικανότητα της Τράπεζας για είσπραξη των δανείων σε καθυστέρηση και την διαδικασία δέσμευσης των ενεχύρων στις επισφαλείς χορηγήσεις.

Για την ανταπόκριση στο σύνθετο θεσμικό πλαίσιο η Τράπεζα διαθέτει εξειδικευμένα στελέχη και εσωτερικό νομικό τμήμα. Επιπλέον Οι μηχανισμοί κανονιστικής συμμόρφωσης της Τράπεζας αναφέρονται αναλυτικά στην ενότητα 3.9.16 περί διαχείρισης κινδύνων.

## 2.6 Κίνδυνος από δυσμενείς μεταβολές επιτοκίων (επιτοκιακός κίνδυνος)

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την κερδοφορία της Τράπεζας, την αποτίμηση στοιχείων του Ισολογισμού της και τη διαχείριση του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της. Οι μεταβολές στα επιτόκια επηρεάζουν τις μελλοντικές χρηματορροές της Τράπεζας και την παρούσα αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της. Ιδιαίτερα σε περιόδους χρηματοπιστωτικής κρίσης και υποβαθμίσεων της πιστοληπτικής ικανότητας και διαβάθμισης του εγχωρίου τραπεζικού συστήματος από τους διεθνείς επενδυτικούς οίκους, η μεγάλη άνοδος των επιτοκίων, σε συνδυασμό με την εκροή καταθέσεων, ενδέχεται να διογκώσει το κόστος για την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διατρέχει κίνδυνο δυσμενούς μεταβολής στην αξία στοιχείων του Ισολογισμού της καθώς επίσης και κίνδυνο αύξησης της απαίτησης των καταθετών

της λόγω μεταβολής των επιτοκίων. Είναι χαρακτηριστικό ότι οι διακυμάνσεις στα επιτόκια επηρεάζουν το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα και την αξία στοιχείων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Μ.Δ.Κ.) της Τράπεζας διαθέτει πλέον μηχανισμούς παρακολούθησης και μέτρησης του βαθμού έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο ενώ επεξεργάζεται μοντέλα διαχείρισής του. Με τον τρόπο αυτό στοχεύει στην επιτυχή διαχείριση των χαρτοφυλακίων χορηγήσεων, κινητών αξιών και λοιπών περιουσιακών στοιχείων που επηρεάζονται από τις μεταβολές των επιτοκίων. Σημειώνεται ακόμα ότι η Τράπεζα προβαίνει έγκαιρα στις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες, ώστε να μην δημιουργείται αναντιστοιχία των χρηματοδοτήσεων ενεργητικού και παθητικού, η οποία ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις, ενώ διαμορφώνει με τέτοιο τρόπο τα επιτόκια χορηγήσεων και καταθέσεων ώστε να διατηρείται πάντα ένα περιθώριο ασφαλείας, περιορίζοντας έτσι τον επιτοκιακό κίνδυνο.

## 2.7 Κίνδυνος λόγω ενδεχόμενης δυσμενούς μεταβολής των τιμών στις εγχώριες και διεθνείς αγορές (Κίνδυνος Αγοράς)

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος καταγραφής ζημιών λόγω δυσμενούς μεταβολής των τιμών των περιουσιακών στοιχείων του εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας όπως επίσης και των τιμών των περιουσιακών στοιχείων που έχουν γίνει αποδεκτά ως εγγυήσεις και εμπράγματες εξασφαλίσεις. Παραδείγματα κινδύνου αγοράς αποτελούν ο κίνδυνος μεταβολής των τιμών των κινητών (μετοχές) και ακίνητων αξιών (κτίρια-οικόπεδα). Η μείωση της αποτίμησης στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας λόγω μεταβολής στις τιμές των κινητών αξιών επιβαρύνει τα αποτελέσματά της.

Η μεταβλητότητα στις τιμές των περιουσιακών στοιχείων ενδέχεται να μεταβάλει την αξία των εξασφαλίσεων που έχει δεχτεί η Τράπεζα για τη χορήγηση δανείων. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις αποτελούν την εγγύηση στην περίπτωση επισφάλειας. Στην περίπτωση πτώσης της αποτίμησής τους, η Τράπεζα ενδέχεται να καταγράψει ζημιές ενώ σε περιόδους ύφεσης και μεγάλων επισφαλειών η ραγδαία μείωση στην τιμή των εξασφαλίσεων μπορεί να επιδράσει στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Στα πλαίσια της αντιμετώπισης του παραπάνω κινδύνου η Τράπεζα παρακολουθεί την εξέλιξη των αποτιμήσεων των εγγυήσεων που, βάσει του Καταστατικού, λαμβάνει ως εμπράγματες εξασφαλίσεις για τα δάνεια που χορηγεί. Μεγάλο μέρος των εγγυήσεων της αποτελούν τα επιχειρηματικά ακίνητα και οι υποθήκες σπιτιών και οικοπέδων. Επιπλέον το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (μετοχές-ομόλογα) της Τράπεζας αποτελεί μικρό ποσοστό του Ενεργητικού της και δεν επηρεάζει σε μεγάλο βαθμό την εξέλιξη των αποτελεσμάτων χρήσης. Ως εκ τούτου η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο μεταβολής των τιμών της αγοράς είναι περιορισμένη.

## 2.8 Κίνδυνος ρευστότητας της Τράπεζας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται σε ενδεχόμενη αδυναμία χρηματοδότησης των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με την αντίστοιχη ληκτότητα και επιτόκιο, την αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού για την εμπρόθεσμη κάλυψη των υπό λήξη υποχρεώσεων και ουσιαστικά την αδυναμία ανταπόκρισης σε ταμειακές υποχρεώσεις.

Βασική πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των μελών της. Η εκροή καταθέσεων ενέχει τον κίνδυνο αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις καθημερινές υποχρεώσεις της έναντι των καταθετών. Επιπλέον, η αύξηση των επιτοκίων κατάθεσης για τη διατήρηση υψηλών δεικτών ρευστότητας εν μέσω κρίσεων διογκώνει το κόστος χρήματος και επιδρά αρνητικά στα αποτελέσματα χρήσεως των τραπεζών. Το ενδεχόμενο μιας νέας επιδείνωσης του επενδυτικού και οικονομικού κλίματος είναι δυνατό να επιφέρει όξυνση της εμπιστοσύνης του κοινού προς τον τραπεζικό κλάδο, προκαλώντας αρνητικές συνέπειες στη ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρακολουθούν τους ακόλουθους δείκτες ρευστότητας:

- Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, που αφορά τη σχέση των ρευστών διαθεσίμων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το κατώτατο όριο του σχετικού δείκτη ορίζεται σε 20%.
- Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων, που αφορά τη σχέση της διαφοράς των συνολικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε -20%.

Η Τράπεζα κατά το διάστημα της εγχώριας δημοσιονομικής κρίσης της περιόδου 2010-2012 κατέγραψε αύξηση στην καταθετική βάση, προσελκύοντας νέες καταθέσεις, σε αντίθεση με τις υπόλοιπες τράπεζες που αντιμετώπισαν ένα γενικότερο κλίμα εκροής καταθέσεων στο ευρύτερο τραπεζικό σύστημα. Ειδικότερα και όπως αποτυπώνεται στην ενότητα 3.9.16, στις 30/6/2013 ο Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων της Τράπεζας ήταν 22,30% και ο Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων ήταν 8,63%. Για την αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας η ειδική Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί σε συνεχή βάση τους δείκτες ρευστότητας, τα ρευστά διαθέσιμα και την διάρκεια του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και επενδύσεών της σε σχέση με τη διάρκεια των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων της προκειμένου να μειωθεί η πιθανότητα μελλοντικής ανεπάρκειας ρευστότητας. Τέλος αναφέρεται ότι η Τράπεζα ακολουθεί πολιτική διατήρησης υψηλών χρηματικών διαθεσίμων και ακολουθεί συντηρητική πολιτική πιστώσεων. Σε περίπτωση που οι παραπάνω πολιτικές δεν έχουν ανταπόκριση παραμένει ανοικτό το ενδεχόμενο παρέμβασης της Τράπεζας της Ελλάδος και εφαρμογής των διατάξεων που προβλέπει ο ν.3601/2007, μεταξύ άλλων και των άρθρων 63Δ και 63Ε.

## 2.9 Κίνδυνος που σχετίζεται με τη νομική μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού μεταβλητού κεφαλαίου

Η Τράπεζα ως νομική μορφή συνεταιρισμού μεταβλητού κεφαλαίου παρουσιάζει μεταβλητότητα σε σχέση με την εξέλιξη της διάρθρωσης των Ιδίων Κεφαλαίων της. Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας τόσο οι υπάρχοντες μεριδούχοι όσο και νέοι μεριδούχοι μπορούν, κατά τη διάρκεια της χρήσης, να αιτηθούν της απόκτησης

ή εξαγοράς μεριδίων από την Τράπεζα αυξάνοντας ή μειώνοντας αντίστοιχα το συνεταιριστικό της κεφάλαιο, εφόσον ικανοποιούν τους περιορισμούς διασποράς με βασικότερο την τήρηση του ορίου συμμετοχής έως 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου ανά μεριδούχο (Ν. 1667/1986) και όσων προβλέπονται στο Ν. 4141/2013.

Η Τράπεζα διατρέχει τον κίνδυνο, σε περίπτωση ρευστοποιήσεων πολλών μεριδίων, να προκληθεί μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της και να αντιμετωπίσει ανεπάρκεια ρευστότητας για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Οι ρευστοποιήσεις μεριδίων ενδέχεται να προκαλέσουν στενότητα ρευστότητας και να αυξήσουν το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας επηρεάζοντας την κερδοφορία της.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων μέσα από την παρακολούθηση της συνολικής ρευστότητας της Τράπεζας συνυπολογίζει την παράμετρο ρευστοποίησης των μερίδων στην εκτίμηση των αναγκών ρευστότητας και της διαχείρισης του σχετικού κινδύνου. Σημειώνεται τέλος ότι οι συνεταιριστικές μερίδες δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά (Χρηματιστήριο), με αποτέλεσμα να μην έχουν άμεση έκθεση σε διάφορες μορφές κινδύνων οι οποίοι θα μπορούσαν να μεταβάλουν αρνητικά την αξία τους. Οι συνεταιριστικές μερίδες εκτίθενται σε κινδύνους που είναι συνδεδεμένοι με τους κίνδυνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, και οι οποίοι αναλύθηκαν προηγουμένως.

# 3. Έγγραφο αναφοράς

## 3.1 Πληροφορίες για τη σύνταξη και διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου και υπεύθυνα πρόσωπα

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο παρέχει όλες τις πληροφορίες και τα οικονομικά στοιχεία που είναι απαραίτητα στους επενδυτές και στους συμβούλους επενδύσεων για τη σωστή εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των προοπτικών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου (εφεξής η «Τράπεζα»). Περιγράφεται επίσης η διαδικασία που θα ακολουθηθεί για τη διάθεση των νέων συνεταιριστικών μερίδων που θα προκύψουν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από: α) το Περιληπτικό Σημείωμα, β) τους Παράγοντες Κινδύνου, γ) το Έγγραφο Αναφοράς και δ) το Σημείωμα Συνεταιριστικού Τίτλου.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, δηλαδή του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (εφεξής ο «Κανονισμός 809/04 Ε.Κ.») «για εφαρμογή της οδηγίας 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα ενημερωτικά δελτία, τη μορφή των ενημερωτικών δελτίων, την ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής, τη δημοσίευση των ενημερωτικών δελτίων και τη διάδοση των σχετικών διαφημίσεων» και του Ν. 3401/2005 «Ενημερωτικό δελτίο δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών και εισαγωγής τους για διαπραγμάτευση», με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «Δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών» στο εθνικό δίκαιο.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Ε., και η οποία αφορά στην Τράπεζα και στην παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου. Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του παραπάνω Κανονισμού 809.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του Δελτίου μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης των ενδιαφερόμενων για την απόκτηση συνεταιριστικών μερίδων, όπως αυτές καθορίζονται από τις άνω αναφερόμενες διατάξεις.

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και προέρχονται από πηγές έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές..

Το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr) και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.cbp.gr). Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να ζητήσουν περισσότερες πληροφορίες κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες, στα κατά τόπους καταστήματα και θυρίδες της

Τράπεζας. Επίσης θα είναι διαθέσιμο δωρεάν από τα καταστήματα και τις θυρίδες της Τράπεζας:

- Έδρα Τράπεζας, Λεωφόρος Αθηνών 33, Κόρινθος, Τηλ.: 27410 85390
- Κατάστημα Κορίνθου, Ερμού 3, Κόρινθος, Τηλ: 27410 84477
- Κατάστημα Ιωνίας, Λ. Αθηνών 31, Κόρινθος, Τηλ: 27410 83740
- Κατάστημα Σπάρτης, Κων/νου Παλαιολόγου 57, Σπάρτη, Τηλ: 27310 21860
- Κατάστημα Καλαμάτας, Νεδόντεος & Κολοκοτρώνη 2, Καλαμάτα, Τηλ: 27210 88130
- Κατάστημα Τρίπολης, 28ης Οκτωβρίου 23, Τρίπολη, Τηλ: 27102 38287
- Κατάστημα Άργους, Βασιλέως Γεωργίου Α' 6, Άργος, Τηλ: 27510 69272
- Κατάστημα Ασπροπύργου, Δημητρίου Λιάκου 3, Τηλ: 210 5570013
- Υποκατάστημα Ζευγολατιού, Παναγή Τσαλδάρη 4, Ζευγολατιό, Τηλ: 27410 50316
- Υποκατάστημα Σοφικού, Κεντρική πλατεία, Σοφικό, Τηλ: 27410 93331
- Υποκατάστημα Ξυλοκάστρου, Παν. Τσαλδάρη 33, Ξυλόκαστρο, Τηλ: 27430 24145
- Υποκατάστημα Νεμέας, Λ. Παπακωνσταντίνου 49, Νεμέα, Τηλ: 27460 23255
- Υποκατάστημα Κιάτου, Αράτου 5, Κιάτο, Τηλ: 27420 20972
- Υποκατάστημα Λουτρά Ωραίας Ελένης, Λ. Επιδαύρου, Λουτρά Ωραίας Ελένης, Τηλ: 27410 34289
- Υποκατάστημα Χιλιομόδιου, Νικηταρά 13, Χιλιομόδι, Τηλ: 27410 99355

Ο συμμετέχων στην αύξηση Συνεταίρος θα υπογράφει, κατά την υποβολή της αίτησης, ότι έλαβε γνώση των περιεχομένων του.

Τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται σε αυτό είναι οι κ.κ.:

- Δαλαμαρίνης Γεώργιος, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Σανταμούρης Πέτρος, Γενικός Διευθυντής
- Αθηναίος Αλέξανδρος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
- Βαρδάκα Γεωργία, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια
- Αποστολόπουλος Παναγιώτης, Διευθυντής Οικονομικών Λειτουργιών
- Μαυραγάνης Ιωάννης, Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου
- Καλογιαννίδης Ιωάννης, Προϊστάμενος Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Κουρή Χριστίνα, Προϊστάμενος Νομικής Υπηρεσίας

Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. της και τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ' όσον γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

## 3.2 Φορολογικός Έλεγχος

Δεν υπάρχουν πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλεισμένης χρήσης του 2012 καθώς και των

προηγουμένων χρήσεων, που δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η Τράπεζα έκανε δεκτό το «ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΕΡΑΙΩΣΗΣ Ν.3888/2010)» και συνεπώς περαιώθηκαν από άποψη φορολογικού ελέγχου οι διαχειριστικές χρήσεις που έκλεισαν μέχρι και την 31/12/2009 και έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία της άπαντες οι βεβαιωθέντες για τις περαιωμένες χρήσεις φόροι καθώς και τα πιθανά πρόστιμα ή προσαυξήσεις. Παραμένουν όμως ανέλεγκτες οι διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 01/01/2010 μέχρι και την παρούσα και κατά συνέπεια οι φορολογικές υποχρεώσεις της, για τις χρήσεις αυτές, δεν έχουν καταστεί οριστικές. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα προέβη σε φορολογικές αναμορφώσεις ποσού € 56 χιλ. το 2010, ποσού € 56 χιλ. το 2011, ποσού € 60 χιλ. το 2012, και ποσού € 28 χιλ. για την περίοδο 01/01/2013-30/6/2013 με στόχο να ελαχιστοποιήσει την πιθανότητα πρόσθετων φορολογικών υποχρεώσεων. Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας, δεν αναμένεται ουσιαστική επίδραση στην Καθαρή θέση, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στις Ταμειακές Ροές της Τράπεζας.

## 3.3 Έλεγχος της Τράπεζας της Ελλάδος

Τον Ιανουάριο του 2013 η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος διενήργησε έλεγχο στη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου με βάση τις σχετικές, περί άσκησης ελέγχου και εποπτείας, διατάξεις του Ν. 3601/2007 και το Μάρτιο του 2013 παραδόθηκε η σχετική έκθεση. Αντικείμενο του ελέγχου αποτέλεσε η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, η εκτίμηση της πιθανής ζημιάς του δανειακού χαρτοφυλακίου και η επίπτωσή της στα Ίδια Κεφάλαια και στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ). Επιπρόσθετα, αξιολογήθηκαν η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) και ειδικότερα των συστημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, η ακρίβεια των υποβαλλομένων αναφορών, καθώς και η Πολιτική Αμοιβών. Στη συνέχεια παρατίθενται οι κύριες διαπιστώσεις και ορισμένα βασικά σημεία του πορίσματος ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ειδικότερα και σύμφωνα με το πόρισμα αυτό, «η σημαντική αύξηση των μεγεθών του ισολογισμού (της Τράπεζας κατά τη διετία 2011-2012) δεν είχε ανάλογη θετική επίδραση στα αποτελέσματά της, αντιθέτως δε αυτά έχουν μετατραπεί σε ζημιογόνα και αναμένεται να επιδεινωθούν περαιτέρω, ως αποτέλεσμα της ανάγκης για σχηματισμό προβλέψεων και του υψηλού κόστους άντλησης κεφαλαίων. Λόγω των υψηλών αναληφθέντων κινδύνων και της αδυναμίας δημιουργίας εσωτερικού κεφαλαίου, αποτέλεσμα της κακής ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, καθίσταται επιτακτική η ανάγκη για κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας.

Η παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και της κανονιστικής συμμόρφωσης από το ΔΣ και τις Επιτροπές του παρουσιάζει σοβαρές αδυναμίες και ελλείψεις. Το έργο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης παρουσιάζει σημαντικές ελλείψεις ως προς το εύρος και την ποιότητα ενώ η εμπλοκή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) είναι ιδιαίτερα περιορισμένη. Υφίσταται πλήθος παρεκκλίσεων από την πιστοδοτική πολιτική, όπως νέες συνεργασίες ή αυξήσεις ορίων σε πιστούχους υψηλού

κινδύνου, χωρίς τη λήψη επαρκών εξασφαλίσεων, ανεπαρκή εισηγητικά σημειώματα, χωρίς αξιολόγηση από τη ΜΔΚ ή την Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων, έλλειψη πρόσφατων οικονομικών στοιχείων, μη παύση εκτοκισμού σε δάνεια με καθυστέρηση. Παρατηρήθηκαν αδυναμίες και παρατυπίες σε ειδικότερα θέματα, όπως η διαχείριση των Ε/Ε και των υπέγγυων επιταγών.

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση παρουσιάζει αδυναμίες ως προς την οργανωτική δομή, τη θεσμοθέτηση διαδικασιών και αρμοδιοτήτων και την εποπτεία από ανώτερα όργανα. Το πλαίσιο εκτίμησης των υπέγγυων ακινήτων είναι ελλιπές, με συνέπεια την αδυναμία ακριβούς υπολογισμού της διασφαλιστικής θέσης και των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας. Στις ελεγχθείσες υποβαλλόμενες αναφορές διαπιστώθηκαν σοβαρές ελλείψεις και εσφαλμένες καταχωρήσεις, ενώ δεν υπάρχει σχετική καταγεγραμμένη διαδικασία. Η διαδικασία υπολογισμού της τιμής διάθεσης της μερίδας αντιβαίνει προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, ενώ δεν υπάρχει πιστοποίηση από ορκωτό ελεγκτή. Διαπιστώθηκαν αδυναμίες και ελλείψεις ως προς τη διαχείριση και παρακολούθηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Θεωρείται σκόπιμο να επανεξεταστεί το πλαίσιο λήψης αποφάσεων, καθώς, πέραν της έλλειψης συμμετοχής της ΜΔΚ στην εγκριτική διαδικασία, τα εγκριτικά όρια του ΔΣ δεν έχουν συνδεθεί με ποιοτικούς και ποσοτικούς παράγοντες (π.χ. πιστοληπτική διαβάθμιση, επίπεδο και είδος εξασφαλίσεων, νεοσύστατες επιχειρήσεις). Ιδιαίτερα αρνητικά αξιολογείται το γεγονός ότι δεν έχουν τεθεί ανώτατα όρια πιστοδοτήσεων βάσει του ύψους και της ποιότητας των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου σε καθυστέρηση παρουσιάζει αδυναμίες, ως προς την οργανωτική δομή, τη θεσμοθέτηση διαδικασιών και αρμοδιοτήτων και την εποπτεία της. Η παρακολούθηση των προσωρινών και οριστικών καθυστερήσεων διενεργείται από το Τμήμα Εμπλοκών της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων, με την υποστήριξη της νομικής υπηρεσίας και υπό την εποπτεία της Επιτροπής Καθυστερήσεων. Το Τμήμα στελεχώνεται μόνο με μία υπάλληλο, γεγονός που καθιστά δυσχερή τη διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου, το οποίο παρουσιάζει σημαντική αύξηση.

Όσον αφορά στις οριστικές καθυστερήσεις, έχει σημειωθεί πρόοδος, καθώς οι νομικές ενέργειες καταγράφονται σε κεντρική βάση (π.χ. διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις, πλειστηριασμοί). Ωστόσο, για μεγάλο μέρος των υπέγγυων ακινήτων που διασφαλίζουν ανοίγματα οριστικής καθυστέρησης δεν υφίστανται εκτιμήσεις, ενώ σημειώνεται καθυστέρηση ως προς την ενημέρωση του αρμόδιου Τμήματος από συνεργαζόμενους δικηγόρους».

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι οι πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά και ότι δεν υπάρχουν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές. Η Τράπεζα τέλος δηλώνει ότι δεν έχει υπαχθεί σε διαγνωστική έρευνα της ποιότητας του εγχώριου δανειακού χαρτοφυλακίου της από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω της Black Rock Solutions, καθότι ολόκληρος ο τομέας των Συνεταιριστικών Τραπεζών απαλλάχτηκε από τη διαδικασία αυτή, κατόπιν σχετικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος. Σημειώνεται ακόμα ότι το παραπάνω πόρισμα πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο των περιοδικών ελέγχων που πραγματοποιεί η Τράπεζα της Ελλάδος στα πιστωτικά ιδρύματα.

Ακολούθως αναφέρονται ορισμένες βασικές δράσεις που έχει αναλάβει η Τράπεζα με σκοπό την πλήρη συμμόρφωσή της στο πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος και γενικότερα τη βελτίωση του πλαισίου λειτουργίας της.

***Υλοποίηση σχεδίου αναδιοργάνωσης μηχανισμών λειτουργίας και συμμόρφωση με τα πορίσματα της Τράπεζας της Ελλάδος***

Οι παρατηρήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος συνέπεσαν χρονικά με την υλοποίηση του προγράμματος αναμόρφωσης της λειτουργίας των εσωτερικών μηχανισμών, διαδικασιών και κανονισμών της Τράπεζας. Οι παρατηρήσεις και το πόρισμα λήφθηκαν υπόψη και κατά το 1$^{ο}$ εξάμηνο του 2013 τέθηκε άμεσα σε ισχύ το νέο εσωτερικό πλαίσιο δραστηριότητας της Τράπεζας με σκοπό την εξασφάλιση της μακροπρόθεσμης ανάπτυξης και της διεύρυνσης των εργασιών της, παράλληλα με την ομαλή εξέλιξη στην οργανωτική δομή των τμημάτων της. Οι συνιστώσες της υπό υλοποίηση εσωτερικής αναδιοργάνωσης της Τράπεζας κατά το α' εξάμηνο του 2013, επεκτάθηκαν στην οργάνωση και εκπαίδευση του ανθρωπίνου δυναμικού, στην πλήρη αναθεώρηση των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων και την επικαιροποίηση-αναμόρφωση, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα, του συνόλου των εσωτερικών κανονισμών και διαδικασιών της. Ειδικότερα κατά το πρώτο εξάμηνο του 2013:

- Στο ζήτημα των παρατηρήσεων περί μηχανισμών ελέγχου, αναθεωρήθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης που θεσμοθετεί τις ευθύνες, τις γραμμές αναφοράς και τα παραδοτέα της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (Μ.Ε.Ε). Η δημιουργία της ανεξάρτητης Μ.Ε.Ε. καθιερώνει τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου για την ανεμπόδιστη λειτουργία και την εκτέλεση των καθηκόντων των υπαλλήλων. Στόχος της Μ.Ε.Ε. είναι να αποτελέσει μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, ελεγκτική και συμβουλευτική μονάδα.
- Στον τομέα της αναβάθμισης της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης η Τράπεζα της Πελοποννήσου εναρμονίζεται με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» και έχει συγκροτήσει Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που επιλαμβάνεται των θεμάτων συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Σχετικά με τις παρατηρήσεις για τις διαδικασίες εγκρίσεων πιστοδοτήσεων, ορίων και μηχανισμών διαχείρισης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, ξεκίνησαν να εφαρμόζονται οι εσωτερικοί κανονισμοί της Τράπεζας που το 2012 έγινε η επικαιροποίησή τους με σκοπό της εξασφάλιση της δέουσας επιμέλειας, επαρκών διαδικασιών και κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς. Χαρακτηριστικά αναφέρονται ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας, ο Κανονισμός Ασφάλειας, ο Κανονισμός Αξιολόγησης Προσωπικού και σειρά διαδικασιών όπως ενδεικτικά οι Διαδικασίες Πιστοδοτήσεων, οι Διαδικασίες Καταθέσεων και Συστήματος Πληροφοριών Διοίκησης. Οι Κανονισμοί θεσμοθετούν τις ευθύνες, τις γραμμές αναφοράς και τις διαδικασίες ελέγχου για την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας και την προστασία των συμφερόντων των μελών της.

- Πραγματοποιήθηκε επικαιροποίηση των διαδικασιών λειτουργίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων με σκοπό την μεγαλύτερη συμμετοχή της στους εσωτερικούς μηχανισμούς για την αντιμετώπιση των κινδύνων κατά την συνεταιριστική και εμπορική της δραστηριότητα όπως ενδεικτικά ο κίνδυνος επάρκειας κεφαλαίων, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας.
- Όλες οι μονάδες και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου επικοινωνούν πλέον άμεσα με το Διοικητικό Συμβούλιο, τον Πρόεδρο και το Διευθύνοντα Σύμβουλο, επιταχύνοντας τις διαδικασίες αντιμετώπισης ανεπαρκειών και ελλείψεων στην λειτουργία των μηχανισμών της Τράπεζας.
- Η υλοποίηση του προγράμματος αναδιοργάνωσης μέχρι τέλους του 2014 αποτελεί βασικό στόχο της Διοίκησης της Τράπεζας καθώς σε συνδυασμό με την τρέχουσα αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών κεφαλαιακής επάρκειας, η Τράπεζα διατίθεται να καλύψει όλες τις παρατηρήσεις των πορισμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και να αναβαθμίσει τη φερεγγυότητα της.
- Η Τράπεζα υλοποιεί πρόγραμμα εσωτερικής ανασυγκρότησης των ελεγκτικών μηχανισμών της με στόχο την πλήρη εναρμόνιση της με τις παρατηρήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος μέσα στο 2014.

Περισσότερες πληροφορίες για τους αναθεωρημένους κανονισμούς και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων περιλαμβάνονται στις ενότητες 3.9.3 και 3.9.16 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

## 3.4 Δικαστικές και Διαιτητικές διαδικασίες

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υπάρχουν διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράεπζας και έχει περιέλθει σε γνώση της), οι οποίες να επιφέρουν ή να έχουν επιφέρει, κατά τη διάρκεια των (12) μηνών που προηγήθηκαν του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική της θέση ή την κερδοφορία της..

## 3.5 Έγγραφα στη Διάθεση του κοινού

Σε όλη τη διάρκεια ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου (ήτοι 12 μήνες από τη δημοσίευση του), θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας τα ακόλουθα έγγραφα:

- Το Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στην έδρα της (Λεωφόρος Αθηνών 33, Κόρινθος) καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.
- Το πρακτικό 61/30.6.2013 της Γενικής συνέλευσης των μελών της τράπεζας περί της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου αυτής
- Το πρακτικό 395/13.09.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τους όρους της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου

- Το πρακτικό 399/4.10.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τους λοιπούς όρους της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου
- Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις ελεγμένες από ορκωτούς ελεγκτές ετών 2010-2012. (Ισολογισμός, κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως και προσάρτημα καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου) είναι διαθέσιμα στην έδρα και στην ιστοσελίδα της τράπεζας.
- Τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2010, 2011 και 2012, και τις Ενδιάμεσες Οικονομικές καταστάσεις για το α' εξάμηνο του 2012 και του 2013, βάσει του 809/04 Ε.Κ. και ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου, και έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ., βάσει της 396/13.09.2013 απόφασης, και οι οποίες βρίσκονται στο Παράρτημα Ενημερωτικού Δελτίου

Τα παραπάνω έγγραφα θα είναι διαθέσιμα στα καταστήματα και στις θυρίδες της Τράπεζας.

## 3.6 Νόμιμοι Ελεγκτές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου υπάγεται σε έλεγχο από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Οι Δημοσιευμένοι Ισολογισμοί, τα αποτελέσματα χρήσεως και τα προσαρτήματα των Ισολογισμών της χρήσης 2010 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Ευθύμιο Χρ. Αναγνώστου-Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12781, BDO Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.-Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 111, Διεύθυνση: Πατησίων 81 και Χέυδεν, Αθήνα, 10434, της χρήσης 2011 από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Ευθύμιο Χρ. Αναγνώστου-Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12781, Διεθνής Ελεγκτική Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών - Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 111, Διεύθυνση: Πατησίων 81 και Χέυδεν, Αθήνα, 10434, της χρήσης 2012 από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Ευθύμιο Χρ. Αναγνώστου-Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12781, ΕΝΕΛ Εναλλακτική Ελεγκτική Ανώνυμη Εταιρία- Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 155, Διεύθυνση: Λεωφόρος Μεσογείων 388, Αγία Παρασκευή, 15341 και βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού.

Ο Κανονισμός 809/2004 Ε.Κ. στο Παράρτημα Ι της ενότητας 20.1 ορίζει ότι για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου απαιτείται η σύνταξη Αναμορφωμένων Ισολογισμών, Αποτελεσμάτων χρήσεως, Ταμειακών ροών, Κατάστασης μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, Πινάκων αναμόρφωσης των κερδών, της καθαρής λογιστικής θέσης και του αναμορφωμένου προσαρτήματος των τριών τελευταίων Χρήσεων (ήτοι 2010, 2011 και 2012). Επίσης παρέχονται και οι ενδιάμεσες λογιστικές καταστάσεις για το α' εξάμηνο 2012 και 2013. Οι αναμορφωμένες καταστάσεις έχουν συνταχθεί και ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή Βασίλειο Εμμ. Πατερομιχελάκη-Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421- Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές, μέλος της Crowe Horwath International- Α.Μ. ΣΟΕΛ 125, Διεύθυνση: Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα.

Ακολούθως παρατίθενται τα πιστοποιητικά επί των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 Ε.Κ. για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και πρώτο εξάμηνο 2013.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2010 – 31/12/2010
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.
Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 13/09/2013.
**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.
**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.
**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24/9/2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2011 – 31/12/2011
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.
Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13/09/2013.
**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την_κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε ή λάθος.
**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης

της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24/9/2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2012 – 31/12/2012
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο

ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13/09/2013.

**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε ή λάθος.

**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24/9/2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2013 – 30/06/2013
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Εισαγωγή:** Επισκοπήσαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Συνεταιριστική Τράπεζα) της 30$^{ης}$ Ιουνίου 2013 (περίοδος 1/1 – 30/6/2013), οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα. Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13/09/2013.
Η Διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζικών Επιχειρήσεων (Π.Δ. 384/1992). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

**Εύρος της εργασίας επισκόπησης:** Διενεργήσαμε την επισκόπηση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης που Διενεργείται από Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οικονομικής Μονάδας», για τους σκοπούς κατάρτισης Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, στο οποίο παραπέμπουν τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Η επισκόπηση συνίσταται στη διενέργεια διαδικασιών για την αναζήτηση πληροφοριών, κυρίως από άτομα που είναι υπεύθυνα για οικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή κριτικής ανάλυσης και λοιπών διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος μίας εργασίας επισκόπησης είναι ουσιωδώς μικρότερο από έναν έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και επομένως, δεν μας δίδει την δυνατότητα να αποκτήσουμε την διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα είχαν επισημανθεί σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, η παρούσα δεν αποτελεί έκθεση ελέγχου.

**Συμπέρασμα:** Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι οι συνημμένες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές πληροφορίες δεν παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 30$^{η}$ Ιουνίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Αθήνα, 24/9/2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω πληροφορίες έχουν αναπαραστεί πιστά.

## 3.7 Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στους ακόλουθους πίνακες παρατίθενται οι Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 και των πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013, όπως έχουν δημοσιευτεί, ενώ έχουν παρατεθεί και οι σχετικές αναμορφώσεις βάσει του κανονισμού 809/2004 Ε.Κ.. Διευκρινίζεται ότι η τελευταία χρήση που αφορούν οι ελεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες είναι η 01/01/2013 – 30/06/2013. Σημειώνεται ότι οι Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των ετών 2010, 2011, 2012 και των α' εξαμήνων του 2012 και του 2013 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας βάση της 396/13.09.2013 απόφασης.

Επισημαίνεται ακόμα ότι δεν έχει επέλθει καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας από την ημερομηνία λήξης της τελευταίας (ενδιάμεσης) χρήσης για την οποία δημοσιεύθηκαν Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις (ήτοι 30/06/2013) έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Μεγέθη Ισολογισμού 2010 (σε ευρώ)

| | **Δημοσιευμένα Στοιχεία** | **Αναμορφώσεις** | **Αναμορφωμένα Στοιχεία** |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | | 10.121.078,80 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | | 27.219.828,81 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | | 91.456.783,41 |
| **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -3.621.478,26 | -3.519.521,74 | -7.141.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | | 2.044.573,77 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | | 899.716,91 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | | 31.403,90 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | | 5.970.515,78 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | | 1.983.873,64 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | | 34.869,70 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **136.593.585,54** | **-3.519.521,74** | **133.074.063,80** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | | 151.514,58 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | | 108.376.581,72 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | | 555.639,00 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 53.926,99 | | 53.926,99 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 56.000,00 | 167.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | | 11.951.826,26 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | | 10.329.491,01 |
| Αποθεματικά | 4.893.858,46 | | 4.893.858,46 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | 167.955,13 | -3.575.521,74 | -3.407.566,61 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **136.593.585,54** | **-3.519.521,74** | **133.074.063,80** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | | 8.295.220,28 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -4.212.231,30 | | -4.212.231,30 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **0,00** | **4.082.988,98** |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | | 1.750,00 |
| Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | | 930.378,05 |
| Έξοδα προμηθειών | -17.712,77 | | -17.712,77 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | | -284.259,08 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | | 158.730,87 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **0,00** | **4.871.876,05** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -2.444.704,04 | | -2.444.704,04 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -334.316,57 | | -334.316,57 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -24.419,61 | | -24.419,61 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.122.039,39 | -3.575.521,74 | -4.697.561,13 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **946.396,44** | **-3.575.521,74** | **-2.629.125,30** |
| Έκτακτα έσοδα | 28.108,65 | | 28.108,65 |
| Έκτακτα έξοδα | -57.971,47 | | -57.971,47 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | -7.387,22 | | -7.387,22 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **909.146,40** | **-3.575.521,74** | **-2.666.375,34** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | | 284.259,08 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | | 167.955,13 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | | -43.678,03 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | | -113.864,01 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **1.203.818,57** | **-3.575.521,74** | **-2.371.703,17** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2010 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 3.519.521,74€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 56.000,00€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση.

Μεγέθη Ισολογισμού 2011 (σε ευρώ)

| | **Δημοσιευμένα Στοιχεία** | **Αναμορφώσεις** | **Αναμορφωμένα Στοιχεία** |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 7.277.272,77 | | 7.277.272,77 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 26.007.215,19 | | 26.007.215,19 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 109.374.277,19 | | 109.374.277,19 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -4.521.478,26 | -5.045.521,74 | -9.567.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 735.483,87 | | 735.483,87 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | | 692.583,87 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 38.942,59 | | 38.942,59 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.156.794,29 | | 7.156.794,29 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 858.058,34 | | 858.058,34 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 14.591,25 | | 14.591,25 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **148.086.160,18** | **-5.045.521,74** | **143.040.638,44** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 226.768,69 | | 226.768,69 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 126.310.308,40 | | 126.310.308,40 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 467.308,02 | | 467.308,02 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 4.332,87 | | 4.332,87 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 112.000,00 | 223.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.720.057,60 | | 9.720.057,60 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 7.011.513,86 | | 7.011.513,86 |
| Αποθεματικά | 4.211.481,61 | | 4.211.481,61 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | 21.596,74 | -5.157.521,74 | -5.135.925,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **148.086.160,18** | **-5.045.521,74** | **143.040.638,44** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.998.116,88 | | 8.998.116,88 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -5.922.810,27 | | -5.922.810,27 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **3.075.306,61** | **0,00** | **3.075.306,61** |
| Έσοδα από τίτλους | 7.982,77 | | 7.982,77 |
| Έσοδα προμηθειών | 1.207.841,14 | | 1.207.841,14 |
| Έξοδα προμηθειών | -11.068,34 | | -11.068,34 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -400.803,65 | | -400.803,65 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 43.153,72 | | 43.153,72 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.922.412,25** | **0,00** | **3.922.412,25** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.086.168,61 | | -3.086.168,61 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -472.417,89 | | -472.417,89 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -16.601,78 | | -16.601,78 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -900.000,00 | -1.582.000,00 | -2.482.000,00 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-552.776,03** | **-1.582.000,00** | **-2.134.776,03** |
| Έκτακτα έσοδα | 21.077,10 | | 21.077,10 |
| Έκτακτα έξοδα | -57.365,17 | | -57.365,17 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | 14.666,52 | | 14.666,52 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-574.397,58** | **-1.582.000,00** | **-2.156.397,58** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 513.099,43 | | 513.099,43 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | | 167.955,13 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 43.884,00 | | 43.884,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -128.944,24 | | -128.944,24 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **21.596,74** | **-1.582.000,00** | **-1.560.403,26** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 5.045.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 1.526.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 112.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 56.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση

Μεγέθη Ισολογισμού 2012 (σε ευρώ)

| | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 22.627.672,65 | | 22.627.672,65 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 11.342.534,25 | | 11.342.534,25 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 122.465.269,50 | | 122.465.269,50 |
| **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -6.521.478,26 | -7.191.521,74 | -13.713.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | | 200.000,00 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 601.059,76 | | 601.059,76 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 45.738,39 | | 45.738,39 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.525.323,02 | | 7.525.323,02 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 720.351,06 | | 720.351,06 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 2.389,08 | | 2.389,08 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **159.461.278,53** | **-7.191.521,74** | **152.269.756,79** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 310.283,77 | | 310.283,77 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 138.687.054,50 | | 138.687.054,50 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 1.043.897,96 | | 1.043.897,96 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | | 0,00 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 172.000,00 | 283.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.918.236,48 | | 9.918.236,48 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.880.954,88 | | 6.880.954,88 |
| Αποθεματικά | 4.163.951,06 | | 4.163.951,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -1.655.892,51 | -7.363.521,74 | -9.019.414,25 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **159.461.278,53** | **-7.191.521,74** | **152.269.756,79** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 9.794.669,86 | | 9.794.669,86 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -7.490.918,34 | | -7.490.918,34 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **2.303.751,52** | | **2.303.751,52** |
| Έσοδα από τίτλους | 7.085,77 | | 7.085,77 |
| Έσοδα προμηθειών | 1.593.734,13 | | 1.593.734,13 |
| Έξοδα προμηθειών | -6.497,03 | | -6.497,03 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -60.849,90 | | -60.849,90 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 124.749,16 | | 124.749,16 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.961.973,65** | | **3.961.973,65** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.149.298,29 | | -3.149.298,29 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -528.300,55 | | -528.300,55 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -13.795,85 | | -13.795,85 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -2.000.000,00 | -2.206.000,00 | -4.206.000,00 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.729.421,04** | **-2.206.000,00** | **-3.935.421,04** |
| Έκτακτα έσοδα | 218.704,48 | | 218.704,48 |
| Έκτακτα έξοδα | -221.431,41 | | -221.431,41 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.732.147,97** | **-2.206.000,00** | **-3.938.147,97** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 60.849,90 | | 60.849,90 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -6.191,18 | | -6.191,18 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-1.655.892,51** | **-2.206.000,00** | **-3.861.892,51** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 7.191.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 2.146.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 172.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 60.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξάμηνο 2012 (σε ευρώ)

| | **Δημοσιευμένα Στοιχεία** | **Αναμορφώσεις** | **Αναμορφωμένα Στοιχεία** |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.923.743,77 | | 8.923.743,77 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 8.882.946,58 | | 8.882.946,58 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 115.454.578,15 | | 115.454.578,15 |
| **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -5.521.478,26 | -10.119.521,74 | -15.641.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.179.888,05 | | 2.179.888,05 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | | 692.583,87 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 57.023,61 | | 57.023,61 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.346.902,33 | | 7.346.902,33 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 834.208,15 | | 834.208,15 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 4.054,55 | | 4.054,55 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **139.306.869,88** | **-10.119.521,74** | **129.187.348,14** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 153.567,66 | | 153.567,66 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 120.833.120,10 | | 120.833.120,10 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 413.485,91 | | 413.485,91 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | | 0,00 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 137.706,58 | 248.950,97 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 8.943.163,04 | | 8.943.163,04 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 5.848.099,63 | | 5.848.099,63 |
| Αποθεματικά | 4.216.695,86 | | 4.216.695,96 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -1.214.054,81 | -10.257.228,32 | -11.471.283,13 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **139.306.869,78** | **-10.119.521,74** | **129.187.348,14** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 4.433.072,04 | | 4.433.072,04 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -3.651.806,73 | | -3.651.806,73 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **781.265,31** | **0,00** | **781.265,31** |
| Έσοδα από τίτλους | 0,00 | | 0,00 |
| Έσοδα προμηθειών | 708.245,12 | | 708.245,12 |
| Έξοδα προμηθειών | -5.967,92 | | -5.967,92 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 0,00 | | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 29.807,08 | | 29.807,08 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **1.513.349,59** | **0,00** | **1.513.349,59** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -1.449.490,87 | | -1.449.490,87 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -264.099,66 | | -264.099,66 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -7.157,01 | | -7.157,01 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.000.000,00 | -5.099.706,58 | -6.099.706,58 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.207.397,95** | **-5.099.706,58** | **-6.307.104,53** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Έκτακτα έσοδα | 32.927,86 | | 32.927,86 |
| Έκτακτα έξοδα | -54.990,28 | | -54.990,28 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.229.460,37** | **-5.099.706,58** | **-6.329.166,95** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 0,00 | | 0,00 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -6.191,18 | | -6.191,18 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-1.214.054,81** | **-5.099.706,58** | **-6.313.761,39** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως πρώτου εξαμήνου 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 10.119.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.074.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 137.706,58€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 25.706,58€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξάμηνο 2013 (σε ευρώ)

| | **Δημοσιευμένα Στοιχεία** | **Αναμορφώσεις** | **Αναμορφωμένα Στοιχεία** |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.435.422,82 | | 8.435.422,82 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 21.073.680,50 | | 21.073.680,50 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 123.922.803,86 | | 123.922.803,86 |
| **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.521.478,26 | -12.888.521,74 | -20.410.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | | 200.000,00 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 866.466,76 | | 866.466,76 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 22.306,76 | | 22.306,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.341.957,92 | | 7.341.957,92 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 878.760,13 | | 878.760,13 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 0,00 | | 0,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **155.672.339,57** | **-12.888.521,74** | **142.783.817,83** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 222.655,46 | | 222.655,46 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 137.208.187,06 | | 137.208.187,06 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 344.025,16 | | 344.025,16 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | -44.895,22 | | -44.895,22 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 200.000,00 | 311.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 10.069.301,44 | | 10.069.301,44 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.426.116,16 | | 6.426.116,16 |
| Αποθεματικά | 4.165.976,06 | | 4.165.976,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -2.831.818,94 | -13.088.521,74 | -15.920.340,68 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **155.672.339,57** | **-12.888.521,74** | **142.783.817,83** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 4.846.237,46 | | 4.846.237,46 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -3.773.309,45 | | -3.773.309,45 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **1.072.928,01** | **0,00** | **1.072.928,01** |
| Έσοδα από τίτλους | 244,42 | | 244,42 |
| Έσοδα προμηθειών | 729.925,97 | | 729.925,97 |
| Έξοδα προμηθειών | -249,54 | | |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 0,00 | | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 4.403,64 | | 4.403,64 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **1.807.252,50** | **0,00** | **1.807.252,50** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -1.701.108,83 | | -1.701.108,83 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -243.938,88 | | -243.938,88 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -33.117,57 | | -33.117,57 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.000.000,00 | -5.725.000,00 | -6.725.000,00 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.170.912,78** | **-5.725.000,00** | **-6.895.912,78** |
| Έκτακτα έσοδα | 2.771,67 | | 2.771,67 |
| Έκτακτα έξοδα | -67,45 | | -67,45 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.168.208,56** | **-5.725.000,00** | **-6.893.208,56** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 0,00 | | 0,00 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -7.717,87 | | -7.717,87 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-1.154.329,69** | **-5.725.000,00** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως πρώτου εξαμήνου 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 12.888.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.697.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/06/2013 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 200.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 28.000€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/6/2013

Η Τράπεζα δηλώνει ότι καμία σημαντική αρνητική μεταβολή δεν επηρέασε τις προοπτικές της από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεών της (ήτοι 30/6/2013) μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

## 3.8 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Οι παρακάτω αναφερόμενες επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν αντληθεί από τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν στις 31/12/2010, 31/12/2011 και 31/12/2012 όπως επίσης και από τις ενδιάμεσες Αναμορφωμένες Καταστάσεις των α’ εξαμήνων των ετών 2012 και 2013. Η ανάλυση των παρακάτω στοιχείων της τρέχουσας ενότητας θα πρέπει να γίνεται σε συνδυασμό με τα στοιχεία των παραγράφων 3.9.4-3.9.16 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου που περιέχουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι όλες οι παρακάτω αναλύσεις αφορούν τις τελικές Αναμορφωμένες Καταστάσεις. Στον πίνακα που ακολουθεί, αποτυπώνονται διαχρονικά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία της Τράπεζας κατά την περίοδο 2010-2012 καθώς και το πρώτο εξάμηνο του 2012 και 2013. Το ενεργητικό της Τράπεζας το 2012 αυξήθηκε στο σύνολό του κατά 6,45% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και διαμορφώθηκε στα 152,27 εκ. ευρώ, κυρίως λόγω διεύρυνσης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων. Η αντίστοιχη αύξηση το 2011 σε σχέση με το 2010 υπολογίστηκε σε 7,49% διαμορφώνοντας το ποσό στα 143,04 εκ. ευρώ για το 2011 και στα 133,07 εκ. ευρώ για το 2010.

Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Τράπεζας (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | 7.277.272,77 | 22.627.672,65 | 8.923.743,77 | 8.435.422,82 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 26.007.215,19 | 11.342.534,25 | 8.882.946,58 | 21.073.680,50 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | 109.374.277,19 | 122.465.269,50 | 115.454.578,15 | 123.922.803,86 |
| Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.141.000,00 | -9.567.000,00 | -13.713.000,00 | -15.641.000,00 | -20.410.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | 735.483,87 | 200.000,00 | 2.179.888,05 | 200.000,00 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | 692.583,87 | 601.059,76 | 692.583,87 | 866.466,76 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | 38.942,59 | 45.738,39 | 57.023,61 | 22.306,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | 7.156.794,29 | 7.525.323,02 | 7.346.902,33 | 7.341.957,92 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | 858.058,34 | 720.351,06 | 834.208,15 | 878.760,13 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | 14.591,25 | 2.389,08 | 4.054,55 | 0,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **143.040.638,44** | **152.269.756,79** | **129.187.348,14** | **142.783.817,83** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | 226.768,69 | 310.283,77 | 153.567,66 | 222.655,46 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | 126.310.308,40 | 138.687.054,50 | 120.833.120,10 | 137.208.187,06 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | 467.308,02 | 1.043.897,96 | 413.485,91 | 344.025,16 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 53.926,99 | 4.332,87 | 0,00 | 0,00 | -44.895,22 |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 167.244,39 | 223.244,39 | 283.244,39 | 248.950,97 | 311.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | 9.720.057,60 | 9.918.236,48 | 8.943.163,04 | 10.069.301,44 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | 7.011.513,86 | 6.880.954,88 | 5.848.099,63 | 6.426.116,16 |
| Αποθεματικά | 4.893.858,46 | 4.211.481,61 | 4.163.951,06 | 4.216.695,96 | 4.165.976,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -3.407.566,61 | -5.135.925,00 | -9.019.414,25 | -11.471.283,13 | -15.920.340,68 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **143.040.638,44** | **152.269.756,79** | **129.187.348,14** | **142.783.817,83** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **3.075.306,61** | **2.303.751,52** | **781.265,31** | **1.072.928,01** |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 7.982,77 | 7.085,77 | 0,00 | 244,42 |
| Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | 1.207.841,14 | 1.593.734,13 | 708.245,12 | 729.925,97 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | -400.803,65 | -60.849,90 | | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 43.153,72 | 124.749,16 | 29.807,08 | 4.403,64 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **3.922.412,25** | **3.961.973,65** | **1.513.349,59** | **1.807.252,50** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-2.629.125,30** | **-2.134.776,03** | **-3.935.421,04** | **-6.307.104,53** | **-6.895.208,56** |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων** | **-2.666.375,34** | **-2.156.397,58** | **-3.938.147,97** | **-6.329.166,95** | **-6.893.208,56** |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-2.371.703,17** | **-1.560.403,26** | **-3.861.892,51** | **-6.313.761,39** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Οι αρνητικές επιπτώσεις της δημοσιονομικής κρίσης και ύφεσης που έπληξε την ελληνική οικονομία ιδιαίτερα την περίοδο 2010-2012 επηρέασαν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως της Τράπεζας, λόγω των αυξημένων επισφαλειών και του αυξημένου κόστους χρηματοδότησης. Παρακάτω αναλύονται οι σημαντικές μεταβολές όπως αποτυπώθηκαν στους Ισολογισμούς και ενδιάμεσες λογιστικές καταστάσεις της περιόδου 2010 έως πρώτο εξάμηνο 2013.

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων το 2012 μειώθηκαν κατά 14,67 εκ. ευρώ συγκριτικά με το 2011 ενώ παράλληλα οι καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αυξήθηκαν κατά 15,35 εκ. ευρώ. Οι απαιτήσεις κατά πελατών το 2012 ανήλθαν σε 122,47 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 13,09 εκ. ευρώ σε σχέση με το 2011. Αντίστοιχα οι απαιτήσεις κατά πελατών το 2011 διαμορφώθηκαν σε 109,37 εκ. ευρώ αυξημένες σε σχέση με το 2010 κατά 19,59%. Οι Προβλέψεις για επισφάλειες το 2012 αυξήθηκαν κατά 4,15 εκατ. ευρώ σε σχέση με τη χρήση 2011 και διαμορφώθηκαν στα -13,71 εκ. ευρώ στα πλαίσια των απαιτήσεων της ΠΔ/ΤΕ 2442/1999. Το επίπεδο του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων του 2012, του μη σχηματισμού σε προηγούμενες χρήσεις των απαιτούμενων προβλέψεων, όπως επίσης και των προβλέψεων για το 2013, επιβάλλουν στην Τράπεζα να καταγράψει υψηλές προβλέψεις ζημιών από επισφάλειες.

Οι επενδύσεις σε ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής απόδοσης το 2012 μειώθηκαν σε 200.000 ευρώ ενώ δεν καταγράφηκε επένδυση της Τράπεζας σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου. Στο τέλος της χρήσης του 2011 αντίστοιχα, η Τράπεζα δεν διέθετε στο χαρτοφυλάκιό της κινητές αξίες σταθερού εισοδήματος εκδόσεως του ελληνικού δημοσίου (ομόλογα, έντοκα γραμμάτια). Το υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων το 2010 διαμορφώθηκε σε ζημιές 284.259,08 ευρώ, το 2011 σε ζημιές 513.099,43 ευρώ και το 2012 σε ζημιές 60.849,90 ευρώ.

Οι συνολικές υποχρεώσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας το 2012 ανέρχονται σε 140,32 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 13,1 εκ. ευρώ σε σχέση με το 2011 κυρίως λόγω προσέλκυσης και αύξησης της αξίας των καταθέσεων πελατών με ανταγωνιστικά επιτόκια. Το 2011 αντίστοιχα, οι συνολικές υποχρεώσεις της Τράπεζας είχαν αυξηθεί κατά 16,40% σε σχέση με το 2010 και ανέρχονταν σε 127,23 εκ. ευρώ. Αύξηση σημειώθηκε επίσης το 2012 στα λοιπά στοιχεία υποχρεώσεων κατά 576.589,94 ευρώ τα οποία διαμορφώθηκαν στα 1,04 εκ. ευρώ κυρίως λόγω αυξημένων υποχρεώσεων της Τράπεζας για εισπράξεις υπέρ του ελληνικού δημοσίου και των αυξημένων υποχρεώσεων της έναντι προμηθευτών.

Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας το 2012 μειώθηκαν κατά 24,44% σε σχέση με το 2011 και προσδιορίστηκαν στα 11,95 εκ. ευρώ κυρίως λόγω αύξησης στις προβλέψεις επισφαλειών στις χορηγήσεις. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας στη χρήση 2012 σημείωσε οριακή αύξηση κατά 198.178,88 ευρώ σε σχέση

με το 2011. Η μείωση στα Ίδια Κεφάλαια κατά την προηγούμενη χρήση 2011 σε σχέση με το 2010 ανέρχεται σε 7,96 εκ. ευρώ, επίσης λόγω αύξησης στις επισφάλειες κατά 2,43 εκ. ευρώ και μείωσης στο συνολικό συνεταιριστικό κεφάλαιο κατά 2,23 εκ. ευρώ.

Τα αποτελέσματα της Τράπεζας μετά φόρων για τη χρήση του 2012 ανήλθαν σε ζημιές 3,86 εκ. ευρώ, επηρεασμένα αρνητικά από τις αυξημένες προβλέψεις για επισφάλειες. Τα αντίστοιχα αποτελέσματα χρήσης μετά φόρων το 2011 διαμορφώθηκαν σε ζημιές 1,56 εκ. ευρώ. Τα καθαρά έσοδα από τόκους το 2012 ανήλθαν σε 2,30 εκ. ευρώ, καταγράφοντας μείωση 25,09% σε σχέση με τη χρήση 2011. Το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας επέδρασε αρνητικά αυξάνοντας τα έξοδα για τόκους κατά 26,48% σε συνδυασμό με τη μικρότερη αύξηση των εσόδων από τόκους κατά 8,85% λόγω της πολιτικής υψηλών επιτοκίων που ακολουθήθηκε για τη διατήρηση της καταθετικής βάσης και της ρευστότητας. Η αντίστοιχη μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους για τη χρήση 2011 σε σχέση με το 2010 ήταν 24,68%.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες για τη χρήση που έληξε το 2012, παρουσίασαν αύξηση κατά 32,63% έναντι της χρήσεως 2011 και ανήλθαν σε 1,59 εκ. ευρώ λόγω διεύρυνσης κατά βάσει των προσφερόμενων εργασιών. Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ανήλθαν το 2012 σε ζημιές 60.849,9 ευρώ, μειωμένα σε σχέση με το 2011 κατά 339.953,75 ευρώ. Η Τράπεζα κατά τη χρήση του 2012 δεν είχε έκθεση σε τίτλους και ομόλογα σταθερής απόδοσης του ελληνικού δημοσίου και μείωσε την έκθεσή της σε ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής απόδοσης σε ποσοστό 72,81% σε σχέση με το 2011 βάσει αποτιμήσεων των σχετικών στοιχείων του Ισολογισμού. Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης το 2012 διαμορφώθηκαν σε 13.795,85 ευρώ, μειωμένα σε ποσοστό 16,90% έναντι της χρήσεως 2011.

Η Διαμόρφωση των Κερδών ανά μερίδιο παρουσιάζει έντονη μεταβλητότητα, η οποία συσχετίζεται τόσο με τις διακυμάνσεις στην κερδοφορία της Τράπεζας όσο και με το γεγονός ότι η νομική μορφή της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι τέτοια ώστε να δίδεται η δυνατότητα δημιουργίας νέων μεριδίων και ρευστοποίησης των παλαιών μετά από αίτημα του υποψήφιου μεριδούχου και της διαδικασίας που προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Επιλεγμένες πληροφορίες σχετικά με το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο-Μερίδια

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο (σε ευρώ) | 11.951.826,26 | 9.720.057,60 | 9.918.236,48 | 8.943.163,04 | 10.069.301,44 |
| Ίδια Κεφάλαια (σε ευρώ) | 23.769.157,12 | 15.808.676,07 | 11.945.276,17 | 7.538.223,50 | 4.742.600,98 |
| Άυλα Πάγια Στοιχεία (μείον αποσβέσεις) | 31.403,90 | 38.942,59 | 45.738,39 | 57.023,61 | 22.306,76 |
| Μερίδες | 81.449 | 66.240 | 202.744 | 182.812,00 | 205.832 |
| Ονομαστική Αξία Μερίδας | 146,74 | 146,74 | 48,92 | 48,92 | 48,92 |
| Τιμή Διάθεσης Νέων Μερίδων | 341,98 | 355,93 | 109,45 | 109,45 | 95,00 |
| Λογιστική Αξία Μερίδας (1): Ίδια Κεφάλαια/ Αριθμός μερίδων | 291,83 | 238,66 | 58,92 | 41,24 | 23,04 |
| Τιμή Διάθεσης / Λογιστική Αξία Μερίδας (1) | 1,17 | 1,49 | 1,86 | 2,65 | 4,12 |
| Λογιστική Αξία Μερίδας | 291,44 | 238,07 | 58,69 | 40,92 | 22,93 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (2) (ΠΔ/ΤΕ 2442/1999): (Ίδια Κεφάλαια- Άυλα Πάγια Στοιχεία )/ Μερίδες | | | | | |
| Τιμή Διάθεσης / Λογιστική Αξία Μερίδας (2) | 1,17 | 1,50 | 1,86 | 2,67 | 4,14 |
| Μεριδούχοι | 3.621 | 4.947 | 4.621 | 4.321 | 4.697 |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή) και Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Μερίδια και Μέλη

| Αριθμός Μεριδίων | Αριθμός Μελών στις 30-6-2013 |
|---|---|
| 0-250 | 4.511 |
| 251-500 | 98 |
| 501-1000 | 54 |
| >1000 | 34 |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Διευκρινίζεται ότι η πτώση στον αριθμό των μεριδούχων που καταγράφεται από τα τέλη του 2011 μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 2012, οφείλεται στο γεγονός ότι κατά την περίοδο αυτή (α' εξάμηνο του 2012) η πολιτική κατάσταση στη χώρα ήταν πολύ ρευστή και οδήγησε στην έξοδο μεριδούχων από την Τράπεζα λόγω του γενικότερου κλίματος ανασφάλειας που επικρατούσε στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά την διαχρονική εξέλιξη σε βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες της Τράπεζας

Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|
| **Δανειακό Χαρτοφυλάκιο και Ποιότητα Χαρτοφυλακίου** | | | | |
| Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια > 90 ημερών[1] | 18.932 | 24.315 | 26873 | 40.118 |
| Συσσωρευμένες Προβλέψεις | 7.141,00 | 9.567,00 | 13.713,00 | 20.410,00 |
| Απαιτήσεις κατά Πελατών προ Προβλέψεων | 91.456,78 | 109.374,28 | 122.465,27 | 123.922,80 |
| Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων [2] | 20,70% | 22,23% | 21,94% | 32,37% |
| Δείκτης Κάλυψης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από συσσωρευμένες προβλέψεις[3] | 37,72% | 39,35% | 51,03% | 50,87% |
| **Ρευστότητα** | | | | |
| Χορηγήσεις | **90.623,83** | **107.973,53** | **120.574,16** | **121.741,42** |
| Καταθέσεις Πελατών | **108.183,11** | **126.045,68** | **138.331,45** | **137.124,59** |
| Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)/ Καταθέσεις Πελατών | 77,17% | 78,07% | 77,25% | 73,90% |
| Ενεργητικό | **133.074,06** | **143.040,64** | **152.269,76** | **142.783,82** |
| Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις)/ Ενεργητικό | 62,73% | 68,80% | 70,18% | 70,97% |
| Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων[4] | 39,02% | 28,27% | 25,78% | 22,30% |
| Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων[5] | 57,41% | 26,35% | 11,44% | 8,63% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας** | | | | |
| Σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι κινδύνων | 106.859,38 | 129.152,00 | 143.332,75 | 146.036,00 |
| Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας[6] | 24,58% | 15,57% | 12,80% | 11,20% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας[6] | 24,58% | 15,57% | 12,80% | 11,20% |
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999[7] | 22,10% | 12,27% | 8,42% | 2,76% |
| **Δείκτες Αποδοτικότητας** | | | | |
| Καθαρά Κέρδη (+)/Ζημιές (-) μετά από φόρους | **-2.371,70** | **-1.560,40** | **-3.861,89** | **-6.879,33** |
| Ίδια Κεφάλαια | **23.769,16** | **15.808,68** | **11.945,28** | **4.742,60** |
| Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων[8] | -9,98% | -9,87% | -32,33% | -145,05% |
| Αποδοτικότητα Ενεργητικού[9] | -1,78% | -1,09% | -2,54% | -4,82% |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Σημειώσεις:
(1): Δάνεια προ προβλέψεων με καθυστέρηση πληρωμής δόσεων μεγαλύτερης των 90 ημερών.
(2): Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών (προ προβλέψεων)
(3): Σωρευτικές προβλέψεις προς μη εξυπηρετούμενα δάνεια (>90 ημερών), τέλος περιόδου
(4): Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, που αφορά τη σχέση των ρευστών διαθεσίμων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες.
(5): Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων, που αφορά τη σχέση της διαφοράς των συνολικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες.
(6): Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I), όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού
(7): Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999: Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ, μειωμένα κατά το ποσό της διαφοράς των εποπτικών προβλέψεων από τις σχηματισμένες προβλέψεις (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999) και το ποσό του κεφαλαίου που αφορά επιστραφείσες για επαναμεταβίβαση συνεταιριστικές μερίδες προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού.
(8): Κέρδη (+)/ζημιές (-) μετά φόρων προς Ίδια Κεφάλαια στο τέλος της χρήσης
(9): Κέρδη (+)/ ζημιές (-) μετά φόρων προς Ενεργητικό στο τέλος της χρήσης

Οι δείκτες αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού παρουσιάζονται αρνητικοί λόγω των υψηλών προβλέψεων επισφαλειών χορηγήσεων και των

συνεπακόλουθων ζημιών χρήσεως οι οποίες αποτυπώθηκαν στις αναμορφωμένες λογιστικές καταστάσεις.

Ανάλογη επίδραση των αυξημένων προβλέψεων επισφαλειών χορηγήσεων παρατηρείται και στους χαμηλούς δείκτες φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας ιδιαίτερα το α' εξάμηνο του 2013.

Δείκτες Απόδοσης Χορηγήσεων-Καταθέσεων

| | Μέσο Υπόλοιπο 2010 | Μέσο Υπόλοιπο 2011 | Μέσο Υπόλοιπο 2012 | Μέσο Υπόλοιπο Α' Εξαμήνου |
|---|---|---|---|---|
| Μέση αξία Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού | 118.051.068,81 | 131.538.540,43 | 144.472.302,53 | 138.744.870,52 |
| Μέση Αξία Τοκοφόρων Στοιχείων Παθητικού | 100.731.627,32 | 117.532.586,70 | 132.767.207,68 | 138.214.090,40 |
| Μέση Αξία Ιδίων Κεφαλαίων | 23.982.208,73 | 19.788.916,60 | 13.876.976,12 | 6.140.412,19 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα | 8.295.220,28 | 8.998.116,88 | 9.794.669,86 | 4.846.237,46 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | 4.212.231,30 | 5.922.810,27 | 7.490.918,34 | 3.773.309,45 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 4.082.988,98 | 3.075.306,61 | 2.303.751,52 | 1.072.928,01 |
| **Μέσο επιτόκιο χορηγήσεων** | **7,03%** | **6,84%** | **6,78%** | **6,97%** |
| **Μέσο επιτόκιο καταθέσεων** | **4,18%** | **5,04%** | **5,64%** | **5,46%** |
| **Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο** | **3,46%** | **2,34%** | **1,59%** | **1,55%** |
| **Gross yield** | **7,03%** | **6,84%** | **6,78%** | **6,99%** |
| **Επιτοκιακό άνοιγμα (spread)** | **2,85%** | **1,80%** | **1,14%** | **1,53%** |
| **Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μέσα Ίδια Κεφάλαια** | **17,03%** | **15,54%** | **16,60%** | **34,95%** |

Σημειώσεις:
Ως καθαρό επιτοκιακό περιθώριο νοείται το πηλίκο των καθαρών εσόδων από τόκους δια τη μέση αξία τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού
Ο μέσος όρος των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού υπολογίστηκε ως ο αριθμητικός μέσος της αξίας στην αρχή και στο τέλος της χρήσης
Ως Gross yield νοούνται τα έσοδα από τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού

Το επιτοκιακό άνοιγμα (spread) υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ των εσόδων από τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού και των εξόδων για τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού. Το 2012 το άνοιγμα ανήλθε σε 1,14%, μειωμένο σε σχέση με το 2011 (1,80%) και το 2010 (2,85%), λόγω επίσης της αυξητικής τάσης στα επιτόκια καταθέσεων πελατών.

## 3.9 Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

### 3.9.1 Ίδρυση, άδεια λειτουργίας και ιστορικό ανάπτυξης

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ιδρύθηκε το 1994, αρχικά με την επωνυμία ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ «ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ» ΣΥΝ.Π.Ε. (Διεύθυνση Λεωφόρος Αθηνών 33, Κόρινθος 201-00, ΑΦΜ: 096158148, Τηλ.: 2741085390), ως ιδέα του Επιμελητηρίου Κορίνθου και του τότε Προέδρου, κ. Αθανάσιου Δασκαρόλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και του Ν. 2166/1993. Το Καταστατικό του εγκρίθηκε με την 141/1994 πράξη του Ειρηνοδίκη Κορίνθου. Με

την απόφαση 6 της 31/7/1998 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος χορηγήθηκε στον παραπάνω Συνεταιρισμό άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με τη μορφή του Πιστωτικού Συνεταιρισμού, όπως ορίζει ο Ν. 1667/1986, με την επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας ΣΥΝ.Π.Ε.», έδρα την Κόρινθο και ξενόγλωσση επωνυμία την «Cooperative Bank of Corinthia Coop L.L.».

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7/12/2008, η επωνυμία της Τράπεζας μετατράπηκε από «Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας ΣΥΝ.Π.Ε.» σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΣΥΝ.Π.Ε.» και με τη ξενόγλωσση επωνυμία «Cooperative Bank of Peloponnesus Coop LTD». Η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε με την 145/2009 πράξη του Ειρηνοδίκη Κορίνθου. Η συνεταιριστική τράπεζα είναι νομικό πρόσωπο μεταβλητού κεφαλαίου και περιορισμένης ευθύνης υπό τη μορφή του Πιστωτικού Συνεταιρισμού βάσει του Ν. 1667/1986 «Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (Φ.Ε.Κ. Α' 196/6.12.86) και του Ν. 2076/1992 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 3601/2007 με θέμα «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις» οι οποίες ορίζουν όρους και προϋποθέσεις για την ίδρυση και τη λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος.

### 3.9.2 Θεσμικό πλαίσιο ίδρυσης και λειτουργίας συνεταιριστικών τραπεζών

Η λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζα Πελοποννήσου διέπεται αρχικά από τις διατάξεις του ν.1667/1986 περί Αστικών Συνεταιρισμών σε συνδυασμό με τον τραπεζικό νόμο 2076/1992 που επέτρεψε τη λειτουργία στη Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, καθώς και από το Ν. 3601/2007, ως ισχύει τροποποιημένος από τους Ν. 3693/2008, Ν. 3746/2009, Ν. 3862/2010, Ν. 4002/2011, Ν. 4021/2011, Ν. 4063/2012 και τη Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου της 19ης Απριλίου 2012 (ΦΕΚ Α 94/2012), που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα.

Ειδικότερα, ο θεσμικός νόμος περί πιστωτικών ιδρυμάτων, Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα», καθορίζει και ρυθμίζει τα ζητήματα που αφορούν στη χορήγηση αδείας ιδρύσεως και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής, στις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων και την ελεύθερη εγκατάσταση και παροχή υπηρεσιών και τις σχέσεις με τρίτες χώρες, τα ζητήματα σχετικά με ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα, στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, καθώς και στα ζητήματα συνεργασίας εποπτικών αρχών στο πλαίσιο εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, στα ζητήματα δημοσιοποιήσεως πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ»), ειδικές ρυθμίσεις για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ζητήματα σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των ετήσιων ενοποιημένων καταστάσεων, τα εποπτικά μέτρα και μέτρα εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, το διορισμό επιτρόπου, τις κυρώσεις και ρυθμίσεις που αφορούν στην ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ομίλων που περιλαμβάνουν και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

***Κανονιστικό Πλαίσιο***

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, μεταξύ άλλων, υποχρεούνται:

- Να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ΄ αριθ. 2614/2009 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος («ΠΔ/ΤΕ»), η οποία κατάργησε την υπ' αριθ. 2560/2005 ΠΔ/ΤΕ και τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιουλίου 2009, όπως τροποποιήθηκε με την υπ΄ αριθ. 285/2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων και την υπ΄ αριθ. 2626/2010 ΠΔ/ΤΕ.
- Να έχουν αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, διαθέτοντας ανεξάρτητες Λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Διαχείρισης Κινδύνων (σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως τροποποιήθηκε δυνάμει των υπ' αριθ. 2597/2007, 2595/2007,2650/2012, 2651/2012 ΠΔ/ΤΕ και των υπ' αριθ. 281/5/2009 και 285/6/2009 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων),
- Να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, η οποία αντικατέστησε την ΠΔ/ΤΕ 2640/2011),
- Να δημοσιοποιούν εποπτικής φύσης πληροφορίες κατ' αρχήν, μέσω του ιστοχώρου τους στο διαδίκτυο, ενώ επιπροσθέτως είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν και άλλα μέσα προς τον σκοπό αυτό (ΠΔ/ΤΕ 2655/2012 όπως ισχύει),
- Να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν, και
- Να προβαίνουν (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο).

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔ/ΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, στο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, να εποπτεύει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει οποιονδήποτε νόμο ή κανονισμό που εμπίπτει στην εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία:

- Να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα για να αρθεί η παραβίαση
- Να επιβάλει πρόστιμα (άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 2602/2008 ΠΔ/ΤΕ)
- Να ορίσει επίτροπο,
- Να ανακαλέσει (όταν δεν υπάρχει συμμόρφωση ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας) την άδεια λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος και τέλος
- Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, να εφαρμόσει τα μέτρα των άρθρων 62 επόμενα του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Οι Ν. 4021/2011 και 4051/2012 τροποποίησαν ουσιωδώς τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 σχετικά με την εποπτεία, την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διαφυλαχτεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό

σύστημα. Οι νέες διατάξεις του Ν. 3601/2007, εν γένει, (i) ενισχύουν τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την αντιμετώπιση υπαρχουσών ή πιθανών παραβιάσεων του κανονιστικού πλαισίου από πιστωτικά ιδρύματα, (ii) επεκτείνουν το ρόλο και τις εξουσίες του επιτρόπου που διορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για να επιβλέψει προβληματικά πιστωτικά ιδρύματα και (iii) επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει μέτρα εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτές οι διατάξεις στοχεύουν να ενισχύσουν το θεσμικό πλαίσιο της εποπτείας και του ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και να παράσχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εξουσία εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης προκειμένου να διαφυλαχθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις του Ν.3601/2007, και συγκεκριμένα, σύμφωνα με τα άρθρα 62Α επ. του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

i. να διορίσει επίτροπο σε πιστωτικό ίδρυμα για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες. Αυτή η περίοδος δύναται να παραταθεί με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για διάστημα που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες. Ο επίτροπος θα αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος, είτε για την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης των άρθρων 62 επόμενα του Ν.3601/2007 ή για την θέση του σε ειδική εκκαθάριση. Από την κοινοποίηση του διορισμού του Επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα κάθε πράξη που αφορά στη διοίκησή του είναι ανίσχυρη χωρίς τη σύμπραξή του, ενώ αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύνανται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης στον Επίτροπο. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

ii. να παρατείνει για περίοδο μέχρι είκοσι (20) εργάσιμες μέρες την εκπλήρωση ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος, μετά το διορισμό επιτρόπου, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει μειωμένη ρευστότητα και τα ίδια κεφάλαιά του δεν επαρκούν. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η περίοδος των είκοσι (20) ημερών μπορεί να παραταθεί για δέκα (10) επιπλέον ημέρες. Σημειώνεται ότι η εν λόγω παράταση δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών - πελατών των νόμων 3756/2009 και 2533/1997.

iii. να ενεργοποιήσει τα μέτρα εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίσει την οικονομική σταθερότητα και να ενισχύσει την εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ειδικότερα, δύναται να: (α) δώσει εντολή σε επίτροπο διορισμένο σε πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, (β) να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα να μεταβιβάσει ορισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη οντότητα, έναντι ανταλλάγματος και εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, (γ) να εισηγηθεί στον Υπουργό Οικονομικών να συστήσει, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα προς το οποίο θα μεταβιβαστεί το

σύνολο ή μέρος των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος. Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος θα καταβληθεί εξ ολοκλήρου από το ΤΧΣ και το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα θα υπόκειται στον έλεγχο του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και, εάν το ΤΧΣ παύσει να υπάρχει, στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να λειτουργήσει για χρονική περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια, εκτός εάν παραταθεί για δύο (2) ακόμη χρόνια με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος.

iv. να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή για να διοικήσει το πιστωτικό ίδρυμα, σε περίπτωση που η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος ανακληθεί. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος εξέδωσε κανονισμό ειδικής εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΦΕΚ Β' 2498/04.11.2011), ο οποίος τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. 21/2/4.11.2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, που περιέχει ειδικές διατάξεις σχετικά με την εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων.

v. να υποχρεώνει οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει αποτύχει ή ενδέχεται να αποτύχει να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Ν.3601/2007 και/ή τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες ή σε διαρθρωτικά μέτρα σε πρώιμο στάδιο προκειμένου να αντιμετωπιστούν τυχόν ελλείψεις ή αδυναμίες. Σε αυτό το πλαίσιο και, πέρα από άλλα προληπτικά μέτρα που προέβλεπε ήδη ο Ν. 3601/2007 (όπως τη μη διανομή ή τον περιορισμό διανομής κερδών), η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καταρτίζει η ίδια σχέδιο εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων ή να απαιτεί από πιστωτικό ίδρυμα να καταρτίσει σχέδιο εξυγίανσης ή να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή να απαιτεί την προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος για ορισμένες συναλλαγές τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι δύνανται να προβούν επιζήμιες σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος

Οι περιπτώσεις στις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να λάβει τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 3601/2007,όπως τροποποιήθηκε από τους Νόμους 4021/2011, 4051/2012, 4063/2012, 4079/2012, 4093/2012 και 4099/2012 είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

i. σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα αποτύχει ή αρνηθεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,

ii. παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,

iii. σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα διαπράττει σοβαρές ή κατ' εξακολούθηση παραβάσεις νόμων ή των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, ή όταν υπάρχουν εύλογες αμφιβολίες για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών του, εν γένει η διασφάλιση της χρηματοοικονομική σταθερότητα ή η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα,

iv. σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει ανεπαρκή ίδια κεφάλαια ή δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του και ειδικότερα να

διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι πιστωτές του,

v. σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού, ιδίως των καταθετών, στην σταθερότητα και στη σωστή λειτουργία του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, και

vi. σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την πρόληψη συστημικού κινδύνου ή καταστάσεων που δύνανται να αποσταθεροποιήσουν το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών που επικρατούν στην τραπεζική και διατραπεζική αγορά.

vii. η ανάγκη σταθεροποίησης πιστωτικού ιδρύματος ή αποτροπής κινδύνου οικονομικής αστάθειας σε πιστωτικό ίδρυμα χάριν της συστημικής ευστάθειας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία, σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, να επιβάλλει κατά την κρίση της οποιοδήποτε από τα μέτρα που ρητά προβλέπει ο Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένων, οποιουδήποτε από τα εποπτικά προληπτικά μέτρα που αναφέρει το αρ. 62 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, (ήτοι, είτε την επιβολή τήρησης ιδίων κεφαλαίων καθ` υπέρβαση του ελαχίστου ύψους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία ή βελτίωσης των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ή εφαρμογής μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος ή την επιβολή περιορισμού ή τήρησης ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος ή το δικτύου του ή εκποίησης στοιχείων του ενεργητικού του ή μείωσης του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα του, ή την επιβολή ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων μέσω των καθαρών κερδών και ειδικότερα τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων ή την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ή την προηγούμενη έγκριση συναλλαγών που κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος (περιορισμός που δεν δύναται να ασκηθεί πέραν των τριών μηνών) ή τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστό του συνόλου των καθαρών εσόδων σε περιπτώσεις όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, ή την εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης ή συνδυασμό αυτών) ή και οποιουδήποτε από τα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπουν τα αρ. 62Α επ. του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, που αναλυτικά αναφέρονται ανωτέρω στην παρούσα ενότητα, για να αντιμετωπιστεί η μη πλήρωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας ως και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

***Κατευθύνσεις αναφορικά με τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις***

Το 1988 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία υιοθέτησε κατευθυντήριες οδηγίες που καθορίζουν ρητά τη σχέση μεταξύ του κεφαλαίου μιας τράπεζας και των πιστωτικών της κινδύνων. Αυτές οι οδηγίες έχουν εφαρμοσθεί

από τις ρυθμιστικές αρχές του τραπεζικού κλάδου στις περισσότερες αναπτυγμένες χώρες, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας.

Οι οδηγίες της Συνθήκης «Βασιλείας ΙΙ» έχουν σαν κύριο στόχο να ενισχύσουν την ομαλή λειτουργία του διεθνούς τραπεζικού συστήματος και να μειώσουν τις ανταγωνιστικές ανισότητες μεταξύ των τραπεζών που δραστηριοποιούνται διεθνώς, μέσω της εναρμόνισης των ορισμών του κεφαλαίου, της καθιέρωσης μιας βάσης για την εκτίμηση (αξιολόγηση) του κινδύνου για κάθε κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και της εφαρμογής ενός ομοιόμορφου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Εποπτικά Ιδία Κεφάλαια προς Σταθμισμένο ως προς το Κίνδυνο Ενεργητικό – Risk-Weighted Assets). Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία ΙΙ». Η Βασιλεία ΙΙ προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσανατολισμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Το ισχύον πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας «Βασιλεία ΙΙ» διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και διατηρεί τη βασική δομή του πλαισίου του 1996 («Βασιλεία Ι») αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια.

Το εν λόγω πλαίσιο προβλέπει μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο έχει καθιερώσει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλίζεται η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Επίσης, εισήγαγε κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο (μέσω του Πυλώνα ΙΙ) και δρομολόγησε τη θέσπιση εσωτερικής διαδικασίας για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα Ι (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Επιπρόσθετα, προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματαγοράς τους. Σημειώνεται ότι, μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία ΙΙ ενίσχυσε σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙ ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν.3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν σχετικές ΠΔ/ΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλείας ΙΙ, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2008 (και έχουν έκτοτε τροποποιηθεί βάσει νεότερων ΠΔ/ΤΕ).

Το 2008 η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπέβαλε πρόταση Οδηγίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ σχετικά με τις τράπεζες που συνδέονται με κεντρικούς θεσμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, με εποπτικές ρυθμίσεις και με τη διαχείριση κρίσεων. Τα ως άνω υιοθετήθηκαν στην Οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16.09.2009 και με την Οδηγία 2010/76/ΕΚ, οι οποίες ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4021/2011 και τις ΠΔ/ΤΕ 2645/2011 και 2646/2011 (όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν). Η Κοινοτική Οδηγία 2010/76/ΕΚ για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΙΙΙ ("CRD ΙΙΙ") η οποία ψηφίστηκε στις 24.11.2010 εισήγαγε σειρά αλλαγών απαντώντας στις πρόσφατες και τρέχουσες συνθήκες της αγοράς που ενδέχεται να:

- αυξήσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, για να εξασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση από μία τράπεζα των κινδύνων που συνδέονται με το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, απεικονίζει καλύτερα τις πιθανές ζημίες από αρνητικές μεταβολές της αγοράς σε συνθήκες πίεσης,
- περιορίσουν τις επενδύσεις σε τιτλοποιήσεις στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και σε επανατιτλοποιήσεις επιβάλλοντας υψηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επανατιτλοποιήσεις για να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες λαμβάνουν επαρκώς υπόψη τους κινδύνους των επενδύσεων σε τέτοια πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Το Δεκέμβριο του 2010 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε νέους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας, γνωστούς ως «Βασιλεία ΙΙΙ». Στις 20 Ιουλίου 2011, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε ένα νέο σχέδιο Οδηγίας και ένα νέο σχέδιο Κανονισμού γνωστά ως "CRD IV" «Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Πρόταση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης σχετικά με την Απαιτούμενη Προληπτική Εποπτεία για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και τις Επιχειρήσεις Επενδύσεων», σχετικά με την εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ στις τράπεζες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Σύμφωνα με τις νέες ρυθμίσεις, μεταξύ άλλων:

- ο ελάχιστος δείκτης κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity Tier I ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 2% σε 4,5% την 01.01.2015,
- ο ελάχιστος δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (minimum Tier I capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 4,5% σε 6% το 2015,
- επίσης, οι τράπεζες θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι το2019 (0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017 και 1,875% την 01/01/2018) πέραν των υφιστάμενων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων.

Οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01/01/2019 είναι:

- ο ελάχιστος δείκτης κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7% και
- ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Σύμφωνα με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26η Οκτωβρίου 2011, οι κυβερνήσεις των κρατών της ζώνης του ευρώ επέβαλλαν το 9% ως ελάχιστο όριο του δείκτη Core Tier 1 το οποίο είχε εφαρμογή από την 30/6/2012. Σύμφωνα με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής των χωρών της Ευρωζώνης οι τράπεζες πρέπει πρωτίστως να χρησιμοποιούν ιδιωτικούς κεφαλαιακούς πόρους για την κεφαλαιακή τους ενίσχυση, μεταξύ άλλων, μέσω αναδιάρθρωσης και μετατροπής του χρέους σε μετοχικούς τίτλους, ενώ πρέπει να υπόκεινται σε περιορισμούς ως προς την καταβολή μερισμάτων και πρόσθετων παροχών έως ότου επιτευχθεί ο στόχος.

Εφόσον χρειαστεί, θα παρέχεται στήριξη από τις εθνικές κυβερνήσεις και σε περίπτωση που αυτή δεν μπορεί να παρασχεθεί, η ανακεφαλαιοποίηση θα χρηματοδοτείται μέσω δανείου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Στις 15 Μαΐου 2012 το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ομόφωνα ενέκρινε το πακέτο «CRD 4» που αφορά την εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ μέσω της έκδοσης ενός κανονισμού και μίας οδηγίας. Το εν λόγω πακέτο υποβλήθηκε για διαπραγμάτευση στο Ευρωκοινοβούλιο. Από την 31.03.2013 το ελάχιστο ύψος των κυρίων στοιχείων βασικών ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν μορφή συνεταιρισμού του Ν.1667/1986, έχει ορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, δυνάμει της υπ΄ αριθμό ΠΕΕ/ΤΕ 13/28.03.2013 Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής σε 9% (Core Tier I) και 6% (Common Equity).

***Επιτόκια***

Κατά το Ελληνικό Δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση αναπροσαρμογής.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την Τράπεζα της Ελλάδος.

***Εξασφαλίσεις Δανείων***

Από το 1992, δυνάμει του Ν. 2076/1992, όπως αντικαταστάθηκε από τον Ν. 3601/2007, επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και

μετρητών). Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

***Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων***

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος. Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία καταθέσεων προς πελάτες, αντί του ενιαίου συντελεστή 12%, που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 1% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- Προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- Καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- Repos (συμβάσεις επαναγοράς), και
- Χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

***Περιορισμοί στη Ρευστοποίηση Παρασχεθέντων Εξασφαλίσεων***

Σύμφωνα με το Ν. 3814/2010 οι πλειστηριασμοί, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των € 200.000 από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών ανεστάλησαν μέχρι την 30 Ιουνίου 2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2010 με το Ν. 3858/2010, άρθρο 40 και μέχρι την 30/06/2011 δυνάμει της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 1/04.01.2011. Με τη Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου της 16$^{ης}$ Δεκεμβρίου 2011 ανεστάλη μέχρι το τέλος του 2012 και πρόσφατα παρετάθη μέχρι το τέλος του 2013 η διενέργεια πλειστηριασμών από τράπεζες, μεταξύ άλλων, εφόσον επισπεύδονται για ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό € 200.000.

***Ρύθμιση Οφειλών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα***

Τον Ιανουάριο του 2010, ετέθη σε ισχύ ο Ν. 3816/2010 σχετικά με τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 1 Ιανουαρίου 2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δύο περιπτώσεις η υπαγωγή στη ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα, ο νόμος προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι για οφειλές έως € 1,5 εκατ. ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι τη δημοσίευση του Ν. 3816/2010 (ήτοι, μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010) αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που έχουν ήδη καταβληθεί στην τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως, αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για

σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κ.τ.λ., ενώ για τα δύο πρώτα έτη της περιόδου αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνον τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση, για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1 Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15 Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης. Ο Ν. 3816/2010 έδινε, επίσης, τη δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις € 350.000. Η ρύθμιση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να δοθεί περίοδος χάριτος ενός έτους χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη. Καθώς ο νόμος έτασσε προθεσμία υποβολής των αιτήσεων περί υπαγωγής στις ως άνω ρυθμίσεις, η οποία παρήλθε, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα υποβολής αιτήματος περί υπαγωγής στον ως άνω νόμο.

***Ρύθμιση Οφειλών Υπερχρεωμένων Φυσικών Προσώπων***

Στις 3 Αυγούστου 2010 δημοσιεύθηκε ο Ν. 3869/2010 (ΦΕΚ Α, 130/03.08.2010) σχετικά με τη «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις». Ο Ν. 3869/2010 δίνει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα ληξιπρόθεσμα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση ενός μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους. Με το νέο νομοθετικό πλαίσιο, ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τέλη προς Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Τα χρέη θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης και η διαδικασία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο μια φορά. Προκειμένου ο οφειλέτης να θεωρηθεί ότι εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και να λάβει την από αυτόν παρεχόμενη προστασία πρέπει κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αίτησης να έχει προτείνει ανεπιτυχώς εξωδικαστικό συμβιβασμό με τους πιστωτές του. Οι τράπεζες εντός πέντε εργασίμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας στοιχεία σχετικά με την περιουσία, το εισόδημα, τα χρέη του καθώς και πρόταση συμβιβασμού. Η πρόταση συμβιβασμού θα πρέπει να γίνει δεκτή από το σύνολο των πιστωτών προκειμένου να επικυρωθεί από το Ειρηνοδικείο.

Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο συμβιβασμού πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού και στους οποίους συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εμπραγμάτως εξασφαλιζομένων απαιτήσεων και περισσότερο από το ήμισυ των εργατικών απαιτήσεων, η συγκατάθεση των πιστωτών που αντίκεινται καταχρηστικά στο συμβιβασμό μπορεί να υποκατασταθεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.

Τα χρέη προς πιστωτές που έχουν παραληφθεί δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ένα μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές του. Το ποσό που θα καταβάλει καθορίζεται από το αρμόδιο δικαστήριο με βάση τα εισοδήματά του και αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευομένων μελών της οικογενείας του. Το δικαστήριο μπορεί ακόμη και να απαλλάξει τον οφειλέτη από την υποχρέωση να καταβάλει μηνιαία ένα ορισμένο ποσόν όταν αυτός βρίσκεται σε εξαιρετικά δυσχερή θέση (π.χ. λόγω ανεργίας, προβλημάτων υγείας), επανεξετάζοντας όμως κάθε φορά την κατάσταση μετά από πέντε μήνες. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει απαραίτητη τη ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη και να προβεί στον ορισμό εκκαθαριστή. Σε αυτή την περίπτωση ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση η κύρια κατοικία του, εφόσον η αξία της δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50%. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο 85% της εμπορικής αξίας της κύριας κατοικίας, ενώ δύναται να προβλέψει επιπλέον ευνοϊκό επιτόκιο και περίοδο χάριτος, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάνει μέχρι 20 έτη.

Σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο αρμόδιο δικαστήριο αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον πιθανολογείται η υπαγωγή του σε ρύθμιση. Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων σύμφωνα με την ως άνω δικαστική απόφαση απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε ανεξόφλητο υπόλοιπο των απαιτήσεων, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την ικανοποίηση των απαιτήσεων σύμφωνα με την ρύθμιση για περισσότερο από τρεις μήνες ή άλλως δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάσσει την έκπτωση του οφειλέτη από την ρύθμιση κατόπιν αίτησης θιγόμενου πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από την εν δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Σε αυτή την περίπτωση οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση του οφειλέτη αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον

οφειλέτη. Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται εκτός αν οι εν λόγω συνοφειλέτες ή εγγυητές υπόκεινται επίσης στην ίδια διαδικασία αφερεγγυότητας. Συνοφειλέτες και συνεγγυητές δεν έχουν δικαίωμα αναγωγής κατά του οφειλέτη για οποιοδήποτε ποσό πλήρωσαν. Τα δικαιώματα των εμπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών δεν επηρεάζονται. Έως την 31η Δεκεμβρίου 2013 δεν επιτρέπεται πλειστηριασμός της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη (εμπόρου ή μη), της οποίας η αξία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά 50%.

***Πρόσθετες Υποχρεώσεις Πληροφόρησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων***

Με την ΠΔΤΕ 2651/28.1.2012, η οποία κατήργησε και αντικατέστησε στο σύνολό της την ΠΔΤΕ 2640/2011, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ολοκληρώνοντας και σε τεχνικό επίπεδο την εφαρμογή του πλαισίου εποπτείας της Βασιλείας ΙΙ. Οι ως άνω αναφερόμενες υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή αναφορών επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Μετοχική διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα με «ειδική σχέση» με το υπόχρεο σε υποβολή στοιχείων ίδρυμα, καθώς και χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του συναλλαγματικού κινδύνου).
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο.
- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και κίνδυνος συγκέντρωσης.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Στοιχεία διατραπεζικής αγοράς.
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.
- Λοιπά στοιχεία.
- Η Τράπεζα υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των αναφορών που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2651/28.01.2012.

Εκτός των ανωτέρω, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2644/2011 η Τράπεζα υποχρεούται να υποβάλλει στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ την επόμενη εργάσιμη ημέρα κάθε συναλλαγή της στην διατραπεζική αγορά.

***Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων***

Αρχικά ιδρύθηκε με βάση το Ν. 2114/1993 το «Σύστημα Εγγυήσεως Καταθέσεων» και εν συνεχεία το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων» δυνάμει του Ν.2324/1995 με

τον οποίο ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο η υπ' αρ. 94/19/ΕΟΚ Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης ο οποίος κωδικοποιήθηκε και συμπληρώθηκε με τους Ν. 2832/2000 και Ν. 3714/2008, και τέλος δυνάμει του Ν. 3746/2009 ιδρύθηκε το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων το οποίο αποτελεί καθολικό διάδοχο του Ταμείου Εγγυήσεως Καταθέσεων. Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 3746/2009, ως ισχύει τροποποιημένος με τις διατάξεις του Ν. 3775/2009, του Ν. 4021/2011 και του Ν. 4051/2012.

Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (στο εξής ΤΕΚΕ), αποτελείται από το Σκέλος Καλύψεως Καταθέσεων, το Σκέλος Καλύψεως Επενδύσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης και έχει ως σκοπό (α) την καταβολή αποζημιώσεως στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, (β) την καταβολή αποζημιώσεως στους επενδυτές πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, δεν συμμετέχουν στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφαλίσεως Επενδυτικών Υπηρεσιών και βρίσκονται σε αδυναμία εκπληρώσεως των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και (γ) την χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την εφαρμογή ορισμένων εκ των μέτρων εξυγίανσης που προβλέπονται από το Ν.3601/2007, όπως ισχύει. Στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην αυτών που συμμετέχουν υποχρεωτικά στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ.

Στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον παρέχουν μία τουλάχιστον από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που προβλέπει ο Ν. 3746/2009. Στο Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην αυτών που συμμετέχουν υποχρεωτικά στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ. Το κεφάλαιο του εκάστου αντίστοιχου Σκέλους προέρχεται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε κάθε ένα από αυτά, σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο νόμο, επιπλέον, δε, προβλέπεται υπό προϋποθέσεις και ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς.

Δυνάμει του Ν.3746/2009, το όριο καλύψεως της αποζημιώσεως του ιδίου καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα ανέρχεται στο ποσό των € 100.000 (όπως είχε διαμορφωθεί με το Ν. 3714/2008), ενώ το όριο καλύψεως εκάστου επενδυτή-πελάτη ανά πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε € 30.000. Στο Ν.3746/2009 (όπως ισχύει τροποποιημένος) ρυθμίζονται τα ειδικά θέματα που αφορούν στο Ενεργητικό του Σκέλους Καλύψεως Καταθέσεων και Σκέλους Καλύψεως Επενδύσεων, αντίστοιχα, προσδιορίζονται επακριβώς οι καλυπτόμενες καταθέσεις και επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και οι εξαιρούμενες, η διαδικασία αποζημιώσεως, η ενεργοποίησή της και οι σχετικές προθεσμίες, το ελάχιστο απαιτούμενο περιεχόμενο ενημερώσεως των πελατών, καταθετών και επενδυτών, σχετικά με το Ταμείο και το κάθε Σκέλος του, καθώς και ζητήματα διοικητικά αλλά και λειτουργίας του ΤΕΚΕ.

Ομοίως υπό τις ειδικότερες διατάξεις του Ν.3746/2009 (όπως ισχύει τροποποιημένος), ρυθμίζονται τα θέματα της κάλυψης του κεφαλαίου του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, το ύψος και ο χρόνος των καταβολών όπως και οι εναλλακτικοί τρόποι καταβολής του εν λόγω κεφαλαίου.

***Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες***

Η Ελλάδα είναι μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το σχετικό θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 για την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ, ο οποίος τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από το Ν. 3932/2011. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικά αδικήματα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν εφαρμόζονται στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ιδρύθηκε και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές.

Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Αρχής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας. Τον Ιούλιο του 2002, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3034/2002, ο οποίος ενσωμάτωσε τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και με τον οποίο η Τράπεζα έχει πλήρως συμμορφωθεί. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με τη νομοθεσία Η.Π.Α. για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (που είναι γνωστή ως «USA PATRIOT Act 2001»), που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβριο 2001 και ενσωματώνει σειρά διατάξεων που αφορούν τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες παγκοσμίως.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (στο εξής «ΕΤΠΘ»), την Απόφαση υπ' αριθμ. 281/5/2009 για την Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της

τρομοκρατίας. Οι αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 και 290/12/11.11.2009 συμπληρώθηκαν από την απόφαση ΕΤΠΘ 300/30/28.07.2010. Επίσης, με την ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012 τροποποιήθηκαν περαιτέρω οι Αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 και 285/6/9.7.2009. Επίσης δυνάμει της Απόφασης ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009 ρυθμίστηκαν τα θέματα επιβολής διοικητικών κυρώσεων στα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν. 3691/2008.

Οι Αποφάσεις της ΤτΕ υπ' αριθμ. 281/5/2009 και 300/30/2010 (ως ισχύουν τροποποιημένες) λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αντικατοπτρίζουν την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων». Τέλος, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον Κανονισμό 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15 Νοεμβρίου 2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

***Υπηρεσίες Πληρωμών***

Η οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών (ΟΥΠ), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε 30 ευρωπαϊκές χώρες (στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν). Η ΟΥΠ ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Επιτρέπει επίσης σε νέους φορείς, τα λεγόμενα «ιδρύματα πληρωμών» (π.χ. εταιρείες μεταφοράς χρημάτων, λιανέμποροι, εταιρείες τηλεφωνίας), να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών παράλληλα με τις τράπεζες ως «πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών».

Η ΟΥΠ καλύπτει κάθε είδους πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς μετρητά, από μεταφορές πίστωσης και εντολές άμεσης χρέωσης μέχρι πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), εμβάσματα και πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και του Διαδικτύου εξαιρουμένων των πληρωμών με μετρητά και επιταγές. Καλύπτονται οι πληρωμές σε οποιοδήποτε ευρωπαϊκό νόμισμα και όχι μόνο σε ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται σε μια από τις 30 χώρες. Η ΟΥΠ μεταφέρθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 3862/2010, όπως τροποποιείται με την παρ. 1 του άρθρου 47 του Ν. 3943/2011, σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα, οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

***Προστασία Καταναλωτή***

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό

νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων.

Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσωπήσεως καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών. Ο Ν.2251/1994 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ, β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Παράλληλα, ισχύουν κανονιστικές πράξεις της Διοικήσεως που ρυθμίζουν ειδικά ζητήματα σχετικά με την προστασία καταναλωτή, μεταξύ άλλων, η Υπουργική Απόφαση Ζ1-798/2008 για την απαγόρευση αναγραφής γενικών όρων συναλλαγών που έχουν κριθεί καταχρηστικοί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-21/2011. Τέλος, με την Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010 ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο η οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστεως και την κατάργηση της προϊσχύουσας οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου, καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο προσυμβατικής ενημέρωσης, θεσπίζεται η υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, καθορίζεται επίσης το περιεχόμενο της πληροφόρησης και τα δικαιώματα σχετικά με τις συμβάσεις πιστώσεως, το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως και ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με τους πιστωτικούς φορείς και τους μεσίτες πιστώσεων και άλλα ειδικά ζητήματα.

***Συμμετοχές Τραπεζών***

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρίες:

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για

τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική Πιστωτικού Ιδρύματος.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

α) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος),

β) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,

γ) που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου,

δ) που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος.

Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει κατ' εξαίρεση την υπέρβαση των ιδίων ως άνω ορίων υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό της υπέρβασης καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2604/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της Τραπέζης της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιριών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Υπό την επιφύλαξη των περί ανταγωνισμού κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης κατά το Ν. 3959/2011 περί προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού.

***Το Σχέδιο Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας***

Το Νοέμβριο 2008, ψηφίστηκε ο Ν. 3723/2008, ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ανώτατου ύψους, όπως σήμερα ισχύει, μέχρι € 93 δισ. με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Ο νόμος θεσπίστηκε με στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών σε μία προσπάθεια θωράκισης της

ελληνικής οικονομίας από τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών τροποποιήθηκε από τους νόμους 3844/2010, 3845/2010, 3872/2010, 3965/2011 και 3986/2011 και τις Υπουργικές Αποφάσεις υπ' αριθ. 132624/Β.527, 29850/Β.1465, 59181/Β.2585/24.12.2010, 29264/Β.1377/2011 που αύξησαν την απόδοση των προνομιούχων μετοχών του πρώτου Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, τροποποίησαν την απαγόρευση καταβολής μερισμάτων, αύξησαν το συνολικό ποσό που μπορεί να χορηγηθεί από το Ελληνικό Δημόσιο από το δεύτερο Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, παρέτειναν τη διάρκεια του σχεδίου στο σύνολό του έως τις 31 Δεκεμβρίου 2011, αύξησαν την καταβληθείσα προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την παροχή εγγυήσεων, σύμφωνα με το δεύτερο Πυλώνα από 1 Ιουλίου 2010 και μετά και αύξησαν τις αρμοδιότητες του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου. Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, όπως ισχύει σήμερα, περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες, καθένας εκ των οποίων περιγράφεται κατωτέρω:

*Πρώτος Πυλώνας: Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι € 5 δισ. προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) των πιστωτικών ιδρυμάτων*.
Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες εξαγοράσιμες μετά ψήφου μετοχές με σταθερή απόδοση 10%. Οι μετοχές είναι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης είτε μετά πάροδο πέντε ετών από την έκδοση είτε προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση μη εξαγοράς εντός πέντε ετών από την έκδοση ή μη λήψης απόφασης από τη γενική συνέλευση της συμμετέχουσας τράπεζας για την εξαγορά, ο Υπουργός Οικονομικών θα επιβάλλει, κατόπιν σύστασης της Τράπεζας της Ελλάδος, μία σταδιακά σωρευτική αύξηση 2% κατ' έτος επί της σταθερής απόδοσης 10% που προβλέπεται κατά τη διάρκεια των πέντε πρώτων ετών από την έκδοση των μετοχών Ελληνικού Δημοσίου. Η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών πρέπει να είναι η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης κάθε τράπεζας.

Δυνάμει της υπ' αριθμ. 54201/Β2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, οι Τράπεζες θα υποχρεωθούν να μετατρέψουν τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές ή άλλη κατηγορία μετοχών, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους κατά τα ανωτέρω λόγω του ότι δεν πληρούται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια.

*Δεύτερος Πυλώνας: Την παροχή εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους μέχρι € 85 δισ. σύμφωνα με την υπ' αρ. 260/2010 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής*.
Αυτές οι εγγυήσεις θα αφορούν νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 30 Ιουνίου 2011 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ' αριθμ.

54201/Β2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις υπ' αριθμ. 2/5121/2009 και 29850/Β.1465 Αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών. Το ως άνω ανώτατο συνολικό ποσό από το Δεύτερο Πυλώνα διαμορφώθηκε στα € 85 δισ. μετά την τροποποίηση του οικείου άρθρου από το άρθρο 19 του ν.3965/2011. Το ίδιο άρθρο προβλέπει ότι για την παροχή του πρόσθετου ποσού (κατά το οποίο αυξήθηκε το ήδη προβλεπόμενο ανώτατο συνολικό ύψος των παρεχόμενων υπό τον Πυλώνα ΙΙ εγγυήσεων), ήτοι των €30 δισ., προϋποθέτει την υιοθέτηση και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η προετοιμασία, η ολοκλήρωση και η εφαρμογή των εν λόγω σχεδίων, τελούν υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και προϋποθέτουν την έγκριση της ίδιας και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

*Τρίτος Πυλώνας: Τη διάθεση ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι € 8 δισ.*

Αυτοί οι τίτλοι θα έχουν διάρκεια έως τρία έτη, θα εκδοθούν από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2011 και θα παρέχονται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε πολλαπλάσια του € 1.000.000 και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Εκδίδονται βάσει διμερών συμβάσεων μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι αποπληρώνονται είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν μόνο ως εξασφάλιση σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την ΕΚΤ ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που χρησιμοποιούν είτε την κεφαλαιακή διευκόλυνση είτε τη διευκόλυνση εγγυήσεως θα είναι υποχρεωμένες να δεχτούν έναν εκπρόσωπο διορισμένο από το Ελληνικό Δημόσιο. Αυτός ο εκπρόσωπος θα διοριστεί επιπροσθέτως των υπαρχόντων εκπροσώπων των συμμετεχουσών τραπεζών και θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιωδώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς

Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα και έχει επίσης ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Τράπεζας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της συμμετέχουσας τράπεζας (σε ατομική βάση). Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, όπως τροποποιήθηκε, για τις χρήσεις των ετών 2008 2009 και 2010, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές. Σύμφωνα περαιτέρω με το άρθρο 4 παράγραφος 3 εδ. γ του Ν.4063/2012, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2011, ενόσω μία τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του Ν.3723/2008, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά το προηγούμενο έτος, ή

β) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή

γ) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «Συμβούλιο») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υφυπουργού Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του Δημοσίου στα διοικητικά συμβούλια των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα,

προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και, γενικότερα, της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

Στις 03 Μαΐου 2010, ψηφίστηκε ο Ν. 3844/2010, που τροποποίησε το Ν. 3723/2008, ο οποίος κατέστησε τις προνομιούχες μετοχές μη υποχρεωτικά εξαγοράσιμες. Εάν δεν εξαγοραστούν μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοσή τους, το τοκομερίδιο θα αυξάνεται κατά 2% σωρευτικά ετησίως. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 και ως εκ τούτου δεν απορρέει κάποια υποχρέωση ή δέσμευσή της σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις.

***Περιορισμοί Εξαργύρωσης / Μεταβίβασης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου***

Σημειώνεται ότι βάσει του Ν. 4099/2012, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας (δηλαδή την εξαγορά μερίδων από μεριδιούχους), εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα της. Επιπλέον, βάσει περιορισμού του Καταστατικού της Τράπεζας (Άρθρο 8), κανένας συνέταιρος δε μπορεί να εξέλθει από την Τράπεζα πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία εγγραφής του.

Τέλος, σημειώνεται ότι η μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους (όπως προβλέπεται στο Άρθρο 49 του Καταστατικού) επιτρέπεται ύστερα από συναίνεση του Δ.Σ. και εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου συντρέχουν οι όροι των Άρθρων 5 «προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής μελών» και 6 «Παραδοχή συνεταίρων» του Καταστατικού. Ειδικότερα το τρίτο, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν πρέπει να τελεί υπό δικαστική συμπαράσταση, δεν μπορεί να μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει ίδια έδρα και σκοπό με την Τράπεζα και θα πρέπει να έχει καταβάλλει την αξία του δικαιώματος εγγραφής.

### 3.9.3 Εσωτερικός έλεγχος – Διαδικασίες – Κανονιστική Συμμόρφωση

Εκτός του θεσμικού πλαισίου που διέπει το τραπεζικό σύστημα οι τράπεζες αναπτύσσουν εσωτερικούς κανόνες, διαδικασίες και συστήματα ελέγχου για την εύρυθμη λειτουργία τους σύμφωνα με αρχές που εξασφαλίζουν την προτεραιότητα στα συμφέροντα της Τράπεζας και των πελατών της και την επαγγελματική συμπεριφορά των εργαζομένων της. Το πλαίσιο εσωτερικών κανόνων και διαδικασιών εξασφαλίζει ότι οι εργαζόμενοι θα εκτελέσουν με το βέλτιστο τρόπο και επαγγελματισμό τα καθήκοντά τους τα οποία θα είναι σαφώς καθορισμένα και επιμερισμένα. Εξασφαλίζεται ότι οι εργαζόμενοι δεν θα έρθουν σε σύγκρουση συμφερόντων με τους πελάτες και την εταιρία, δεν θα εκμεταλλευτούν τη θέση τους για προσωπικό τους συμφέρον εις βάρος των πελατών, ενώ διασφαλίζεται ότι η πληροφόρηση που θα δίνουν στους πελάτες για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Τράπεζας δεν θα είναι παραπλανητική. Άλλα πεδία των εσωτερικών κανόνων και διαδικασιών είναι: α. Η δέουσα επιμέλεια στην εκπόνηση αναλύσεων και

γενικότερων εργασιών, β. Οι ασφαλιστικές δικλείδες στα συστήματα συναλλαγών, γ. Ο καθορισμός αρμοδιοτήτων και υποχρεώσεων των προϊσταμένων για την παρακολούθηση των εργασιών και την καταγραφή αρχείων ελέγχων των τμημάτων τους, δ. Ο προσδιορισμός των ορίων στη συναλλακτική δραστηριότητα των πελατών και ε. Η γνώση των χαρακτηριστικών των πελατών σε σχέση με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που χρησιμοποιούν.

Η Τράπεζα στα πλαίσια της εταιρικής διακυβέρνησης και της εναρμόνισης με τα διεθνή πρότυπα εσωτερικών διαδικασιών και κανόνων το 2012 ολοκλήρωσε μια ομάδα εγχειριδίων-κανονισμών για το πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας. Ειδικότερα η Τράπεζα προχώρησε στη σύνταξη και στην εφαρμογή των ακόλουθων κανονισμών:

- Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Απρίλιος 2011): Περιγράφει αναλυτικά τις αρμοδιότητες και τα όρια ευθύνης και εποπτικού ελέγχου ανά υπηρεσιακή μονάδα καθώς και τη σύνθεση και τις αρμοδιότητες της καθεμιάς. Σε αυτόν ορίζονται τα επαγγελματικά πρότυπα, οι κανόνες πρόσβασης σε στοιχεία και πληροφορίες της Τράπεζας, οι διαδικασίες στελέχωσης του προσωπικού και η οργανωτική και ιεραρχική δομή των τμημάτων μαζί με τις αποκλειστικές τους αρμοδιότητες. Επίσης, τίθενται οι όροι που εξασφαλίζουν την ανεξαρτησία αλλά και τον έλεγχο της δραστηριότητας στο εσωτερικό της Τράπεζας. Ορίζονται κανόνες για την εκτίμηση των κινδύνων, την αντιμετώπιση της απάτης και της σύγκρουσης συμφερόντων.
- Κώδικας ηθικής συμπεριφοράς & δεοντολογίας (Μάιος 2011): Ορίζει τις βασικές αρχές και αξίες της επιχειρηματικής δραστηριότητας (όπως το σεβασμό, την αξιοπρέπεια, την ακεραιότητα, την εμπιστευτικότητα, την αντικειμενικότητα κ.α.), οι οποίες διέπουν τις εσωτερικές τυποποιημένες διαδικασίες και με βάση τις οποίες το προσωπικό της Τράπεζας και τα Διοικητικά μέλη ασκούν καθημερινά τα καθήκοντά τους. Αφορά συνολικά στον τρόπο διοίκησης και συμπεριφοράς των στελεχών, των υπαλλήλων μεταξύ τους και απέναντι στα μέλη της Τράπεζας, τους συναλλασσόμενους της, τις εποπτικές αρχές και κάθε τρίτο.
- Κανονισμός πιστοδότησης Επιχειρήσεων (Μάρτιος 2012): Ορίζει τη δέουσα επιμέλεια των υπαλλήλων για τις εργασίες τους στον τομέα των πιστοδοτήσεων, των ελέγχων και της εγκριτικής διαδικασίας και παρέχει χρήσιμες και αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με το θεσμικό πλαίσιο των πιστοδοτήσεων, τους περιορισμούς ασφαλείας της Τράπεζας, τις βασικές αρχές και τη διάκριση πιστοδοτήσεων ως προς το σκοπό, τη μορφή και τη διάρκεια των απαιτούμενων εγγυοδοτήσεων και εξασφαλίσεων καθώς και σχόλια για όλες τις ειδικές κατηγορίες πιστοδοτήσεων.
- Κανονισμός αντιμετώπισης λογαριασμών σε καθυστέρηση (Μάρτιος 2012): Αφορά πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις ή επαγγελματίες οι οποίες δεν εξυπηρετούνται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους και συμφωνημένους όρους και έχουν περιέλθει σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση. Επιπλέον, καθορίζει τον τρόπο παρακολούθησης και χειρισμού και τις απαιτούμενες, κατά περίπτωση, ενέργειες κατά την αντιμετώπισή τους.
- Κανονισμός ταμειακής λειτουργίας (Μάρτιος 2012): Αφορά τα προβλήματα, τα πιθανά λάθη καθώς και τις αυστηρές διαδικασίες σχετικά με τη λειτουργία των ταμιών της Τράπεζας (όπως την παράδοση και παραλαβή ταμείου, κλείσιμο

ταμείου κ.α.) που, λόγω ευαισθησίας στη λειτουργία τους, πρέπει να τηρούνται οι αυστηρές διαδικασίες και οι προβλεπόμενοι έλεγχοι (τακτικοί και έκτακτοι) ώστε να αποφεύγονται λάθη που μπορούν να οδηγήσουν είτε σε απώλεια χρημάτων είτε σε απώλεια χρόνου εις αναζήτηση αυτών, ή και σε παρεξηγήσεις και προστριβές με τους εμπλεκόμενους.

- Κανονισμός ασφάλειας της Τράπεζας (Μάρτιος 2012): Στόχος του Κανονισμού Ασφαλείας είναι η διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων και υποδομών της Τράπεζας καθώς και των στοιχείων τα οποία διαχειρίζεται η Τράπεζα είτε πρόκειται για τη ζωή και τη σωματική ακεραιότητα των ατόμων που εργάζονται ή συναλλάσσονται με την Τράπεζα είτε πρόκειται για χρήματα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία όπως για παράδειγμα τα κτήρια και τις εγκαταστάσεις, τα συστήματα συναγερμού, τα χρηματοκιβώτια, την ασφάλεια εγγράφων καθώς και την ασφαλιστική κάλυψη. Περιλαμβάνει δύο βασικές ενότητες: 1) τα Μέτρα Πρόληψης που έχουν ως στόχο την αποτροπή κινδύνων σε βάρος κτηρίων, υποδομών ή περιουσιακών στοιχείων και 2) την ασφαλιστική κάλυψη για την αποζημίωση και την αποκατάσταση των ζημιών σε περίπτωση που επέλθει ο κίνδυνος.
- Επιτροπή Ελέγχου, Κανονισμός Λειτουργίας (Μάιος 2013): Αφορά το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, το όποιο συνιστάται από ένα πλέγμα λειτουργιών και διαδικασιών σε ένα ενοποιημένο σύστημα ελέγχων που ακολουθεί η Διοίκηση για να διασφαλίσει την όσο το δυνατόν πιο εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας. Συμπεριλαμβάνει επίσης μεθόδους για τη διασφάλιση του κεφαλαίου, την ακρίβεια και ολοκλήρωση των λογιστικών αρχείων, την πρόληψη και τον εντοπισμό της απάτης και του λάθους, την τήρηση όλων των εγκεκριμένων πολιτικών κτλ. Τέλος, παρέχει λεπτομερή περιγραφή των μελών, της λειτουργίας, των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου.
- Κανονισμός Λειτουργίας Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (Μάιος 2013): Θεσμοθετεί τις ευθύνες, τις γραμμές αναφοράς και τα παραδοτέα της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης (Μ.Ε.Ε.). Καθιερώνει τους στόχους της Μονάδας και προβλέπει την ανεμπόδιστη λειτουργία για την εκτέλεση των καθηκόντων της. Στόχος της Μ.Ε.Ε. είναι να αποτελέσει μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, ελεγκτική και συμβουλευτική δραστηριότητα, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας, υιοθετώντας μια συστηματική, επαγγελματική προσέγγιση για την αποτίμηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης.
- Κανονισμός πρόληψης και Καταστολής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (Ιούνιος 2013): Αποτελεί λεπτομερή περιγραφή του θεσμικού πλαισίου και όλων των εγκληματικών δραστηριοτήτων περί νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές πράξεις και της χρηματοδότησης ή διευκόλυνσης της τρομοκρατίας εντός του λειτουργικού πλαισίου της Τράπεζας καθώς και όλων των εποπτικών αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος, αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών κα) Επιπλέον, αναφέρει τα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας, την έκταση και το χρόνο εφαρμογής τους καθώς και όλων των σχετικών υποπεριπτώσεων για την όσο καλύτερη πρόληψη και καταστολή εγκληματικών δραστηριοτήτων.

- Κανονισμός Προμηθειών και Δαπανών (Αύγουστος 2013): Ο παρών κανονισμός διέπει τις αναθέσεις και εκτελέσεις προμηθειών και δαπανών που διενεργεί η τράπεζα (εντός και εκτός προϋπολογισμού) καθώς και τις συμβάσεις που συνάπτονται από αυτήν. Γίνεται αναφορά στα 6 εγκριτικά κλιμάκια και στην Επιτροπή Προμηθειών & Δαπανών (ΣΤ' κλιμάκιο) με κύριο αντικείμενο την εποπτεία του συνόλου των προμηθειών και δαπανών της Τράπεζας σε πάγια, αναλώσιμα και υπηρεσίες.
- Κανονισμός Αντιμετώπισης Παραπόνων - Καταγγελιών (Αύγουστος 2013): η Τράπεζα οφείλει να επιλαμβάνεται της εξέτασης παραπόνων των πελατών για όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει, μέσω ειδικής υπηρεσίας (Υπηρεσία Παραπόνων) που οφείλει να έχει συστήσει ή να έχει ορίσει για το σκοπό αυτό. Ο παρών κανονισμός περιγράφει αναλυτικά τις σχετικές αυτές αρμοδιότητες, δίνει τον ορισμό του παραπόνου και της καταγγελίας και επεξηγεί τη διαδικασία υποβολής και τον προβλεπόμενο τρόπο διευθέτησης τους. Επιπλέον, αναφέρεται ο θεσμός και ο ρόλος του Τραπεζικού Μεσολαβητή και δίνεται η προβλεπόμενη σχέση του με το υπεύθυνο για τη διαχείριση των παραπόνων στέλεχος.
- Κανονισμός Λειτουργίας Μονάδος Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Σεπτέμβριος 2013): Ο παρών κανονισμός αφορά στις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τον τρόπο λειτουργίας της Μονάδος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας σύμφωνα με το πνεύμα και το περιεχόμενο της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει. Ο σκοπός της λειτουργίας της Μονάδας συνοψίζεται στον περιορισμό του κανονιστικού κινδύνου, στη διασφάλιση της συμμόρφωσης των λειτουργιών με τις νομοθετικές και διοικητικές διατάξεις και στην επίλυση των προβλημάτων που πιθανόν να προκύψουν από τη μη ορθή ή έγκαιρη εφαρμογή των σχετικών διατάξεων σε ισχύ.

Επίσης προχώρησε στη σύνταξη και εφαρμογή των ακόλουθων εγχειριδίων:

- «Οργανόγραμμα Διοίκησης, Διευθύνσεων Διοίκησης & Επιχειρηματικών Μονάδων (Απρίλιος 2011)»: Αποτελεί την αφετηρία οργάνωσης ώστε με τη μεθοδευμένη αξιοποίηση των παραγωγικών της πόρων να επιτύχει την αύξηση της παραγωγικότητας και της αποτελεσματικότητας των μονάδων της. Εκφράζει τη συνολική οργανωτική δομή της Τράπεζας, την εσωτερική διάρθρωση κάθε οντότητας και τη διάρθρωση της επικοινωνίας μεταξύ τους και με το νέο αυτό οργανόγραμμα γίνεται σαφής ο καθορισμός της ιεραρχικής δομής, ο προσδιορισμός τον ορίων ευθύνης και εποπτικού ελέγχου και ο ακριβής καταμερισμός εργασίας ανά λειτουργική οντότητα.
- «Διαδικασίες Καταθέσεων» (Μάρτιος 2012): Αποτελεί το βασικό εγχειρίδιο της Τράπεζας όσον αφορά τις Διαδικασίες καταθέσεων και παρέχει λεπτομερή περιγραφή των ειδών των καταθέσεων (π.χ. κατάθεση όψεως, τρεχούμενου λογαριασμού, υπερανάληψη, κατάθεση ταμιευτηρίου, δεσμευμένες καταθέσεις κ.τ.λ.), των τυποποιημένων διαδικασιών κατά το άνοιγμα λογαριασμού κατάθεσης καθώς και όλου του θεσμικού πλαισίου στο οποίο εντάσσονται οι καταθέσεις και όλες οι υποπεριπτώσεις τους. Παρέχει υποδείγματα των σχετικών συμβάσεων.
- «Διαδικασίες Πιστοδοτήσεων» (Μάρτιος 2012): Αφορά στην κωδικοποίηση της διαδικασίας των πιστοδοτήσεων από την έναρξή τους που είναι η αρχική επαφή με τον πελάτη, μέχρι την τελική τους εκτέλεση. Είναι διαρθρωμένο σε τρία μέρη:

1) την αναλυτική περιγραφή των βασικών διαδικασιών, 2) Το Παράρτημα 1, όπου καταγράφονται αναλυτικά τα απαιτούμενα έγγραφα για τη νομιμοποίηση των νομικών προσώπων ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου και 3) το Παράρτημα 2, όπου συμπεριλαμβάνονται τα υποδείγματα των εντύπων και των ηλεκτρονικών βιβλίων εργασίας που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία των πιστοδοτήσεων. Το εγχειρίδιο αυτό των διαδικασιών αποτελεί ένα προϊόν ομαδικής προσπάθειας εμπειρίας και γνώσης των στελεχών της Τράπεζας και επικαιροποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα με βάση τις υποδείξεις των στελεχών, των εξελίξεων του θεσμικού πλαισίου και του γενικότερου περιβάλλοντος στο οποίο δρα η Τράπεζα.

- «Σύστημα Πληροφοριών Διοίκησης» (Μάρτιος 2012): Αποτελεί ένα ολοκληρωμένο περιβάλλον «εργαλείων» και διαδικασιών βασισμένων σε μηχανισμούς ανάκλησης και επεξεργασίας αποθηκευμένων πληροφοριών ώστε να υποστηριχθούν ο προγραμματισμός και η παρακολούθηση του όλου κύκλου των λειτουργιών της Τράπεζας. Στόχος του Συστήματος Πληροφοριών Διοίκησης είναι η λειτουργία ενός ολοκληρωμένου συστήματος διαχείρισης των πόρων της Τράπεζας, το προσωπικό, το μηχανογραφικό σύστημα και το δίκτυο των καταστημάτων, ώστε αυτοί να εξυπηρετούν τους τελικούς στόχους της Τράπεζας που είναι η βιώσιμη ανάπτυξή της και η επίτευξη του μέγιστου δυνατού αποτελέσματος. Σε ένα τέτοιο σύστημα αξιοποιούνται τα αποθηκευμένα μηχανογραφικά και λογιστικά δεδομένα μέσω δομημένων μεθόδων μετασχηματισμού τους σε αξιοποιήσιμες πληροφορίες.
- «Μεθοδολογία Ελέγχων» (Μάιος 2013): Περιγράφει τις αρχές και τον τρόπο λειτουργίας της ΜΕΕ και παρέχει ενιαίες κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες προς τα στελέχη της Μονάδας, των οποίων ο βασικός σκοπός είναι η επίτευξη συνέπειας, συνοχής και σταθερότητας σε ολόκληρο το φάσμα των δραστηριοτήτων της. Πρόκειται για μια ενιαία μεθοδολογία διενέργειας εσωτερικών ελέγχων, προκειμένου να επιτυγχάνεται η όσο το δυνατόν πιο αξιόπιστη αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ της Τράπεζας.
- «Πλάνο Ελέγχου 1/6-30/9/2013» (Μάιος 2013): Η στρατηγική της Τράπεζας ως προς τον Εσωτερικό Έλεγχο καταρτίζεται με βάση τους συνολικούς εγγενείς κινδύνους που ενέχουν οι λειτουργίες και οι δραστηριότητες της Τράπεζας, την αξιολόγηση των κινδύνων αυτών, την επάρκεια των σημείων ελέγχου και τυχόν ελεγκτικές δράσεις που βρίσκονται σε εξέλιξη. Το συγκεκριμένο Εγχειρίδιο διαρθρώνεται στον καθορισμό Ελεγκτικού χώρου και κύκλου και στην εκτίμηση ελεγκτικών αναγκών. Στο Πλάνο Ελέγχου περιόδου 01/06/2013 – 30/09/2013, εντάσσονται όλες οι Διευθύνσεις, Μονάδες, Επιτροπές, Δίκτυο Καταστημάτων κ.λπ., της Τράπεζας με στόχο την αναγνώριση και αξιολόγηση των σημαντικότερων κινδύνων τους.

Τέλος έκδωσε τις ακόλουθες εγκυκλίους:

- «Θωράκιση της Τράπεζας έναντι κινδύνων που προκύπτουν από τη μη τήρηση του κανονιστικού πλαισίου», (ΓΔ 007/17 Ιουλίου 2013): Δίδονται οδηγίες που θα πρέπει να τηρούνται απαράκλητα προκειμένου να αποφεύγονται φαινόμενα που θέτουν σε κίνδυνο τη θωράκιση της Τράπεζας, οι οποίες αφορούν τις «επικίνδυνες περιοχές» των τραπεζικών εργασιών όπως τις κινήσεις σε μετρητά-

μεταφορές, τις κινήσεις κεφαλαίων, το άνοιγμα λογαριασμών και τη σωστή χρήση των θυρίδων.

- «Εγκριτική Διαδικασία – Εγκριτικά Κλιμάκια – Ειδικά Θέματα», (ΓΔ 008/019 – 1η Αυγούστου 2013): Πρόκειται για ανακοίνωση των προσθηκών ή μεταβολών στον Κανονισμό Πιστοδότησης Επιχειρήσεων και Αντιμετώπισης Λογαριασμών σε Καθυστέρηση βάσει της απόφασης της Διοίκησης της Τράπεζας, μέχρι την επικαιροποιημένη έκδοσή τους.
- «Διαδικασία Υποβολής και Έγκρισης Πιστοδοτικών Ορίων», (ΓΔ 009/020 – 21 Αυγούστου 2013): Αποτελεί λεπτομερή περιγραφή της διαδικασίας υποβολής εισηγήσεων για έγκριση νέων ή αναθεώρηση ή τροποποίηση υφιστάμενων πιστοδοτικών ορίων η οποία τέθηκε σε ισχύ από τις 19/08/2013. Περιγράφεται ολοκληρωτικά η νέα διαδικασία, εξηγώντας πως τροποποιείται η μέχρι τότε ισχύουσα διαδικασία (όπως αναφέρεται στο εγχειρίδιο «Διαδικασίες Πιστοδοτήσεων») και περιλαμβάνει τις σχετικές αλλαγές στα αντίστοιχα έντυπά / ηλεκτρονικές φόρμες προς συμπλήρωση.
- «Πολιτική Πιστοδοτήσεων για Άτομα με Ειδική Σχέση», (ΓΔ 010/021 – 23 Αυγούστου 2013): Παρουσιάζει τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις σχετικά με τα φυσικά και νομικά πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα, όπως αυτά ορίζονται στη συνημμένη κατάσταση 1, σχετικά με τη χορήγηση δανείων και παροχή υπέρ αυτών εγγυήσεων, ασφαλειών και άλλων οικονομικών διευκολύνσεων.

Σημειώνεται ότι η Πολιτική Πιστοδοτήσεων θα ενσωματωθεί στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων, ο οποίος προβλέπεται να αναθεωρηθεί μέχρι το τέλος του 2013 και θα περιλαμβάνει όλες τις σχετικές τροποποιήσεις που θα έχουν αποφασιστεί εν τω μεταξύ με αποφάσεις του Δ.Σ. Επίσης, όλα τα εγχειρίδια, που έχουν εκδοθεί, προβλέπεται να αναθεωρηθούν μέχρι το τέλος του 2013 και να συμπεριλάβουν όλες τις τροποποιήσεις διαδικασιών που έχουν αποφασιστεί από την έκδοση τους μέχρι και τη σχετική αναθεώρηση (εγκριτική διαδικασία, εγκριτικά κλιμάκια, διαδικασία υποβολής και έγκρισης πιστοδοτικών ορίων, κ.λπ.).

### 3.9.4 Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου αποτελεί Πιστωτικό Ίδρυμα μεταβλητού κεφαλαίου και περιορισμένης ευθύνης υπό τη μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού. Προσφέρει τραπεζικές υπηρεσίες, όπως προβλέπεται από τη σχετική νομοθεσία για τις συνεταιριστικές τράπεζες, αποβλέποντας στην οικονομική της ανάπτυξη. Η Τράπεζα στοχεύει στη βελτίωση και στην προαγωγή του εμπορίου, της βιομηχανίας, της γεωργίας και των βασικών κλάδων οικονομικής δραστηριότητας της, αναδεικνύοντας την οικονομική-κοινωνική-πολιτιστική ανάπτυξη και την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών στο πλαίσιο του νομικού πλαισίου που εντάσσεται. Ειδικότερα, η Τράπεζα, σύμφωνα με το Καταστατικό της (άρθρο 4):

- Παρέχει για τα μέλη της, εγγυήσεις και ασφάλειες προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και προς οποιοδήποτε τρίτο, νομικό ή φυσικό πρόσωπο για τη λήψη, από αυτά, δανείων πάσης φύσεως ως και για την έκδοση εγγυητικών επιστολών,
- Παρέχει προς τα μέλη τις διευκολύνσεις και στήριξη για την ανάπτυξη των οικονομικών δραστηριοτήτων τους,

- Μεριμνά, στο πλαίσιο του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους,
- Εκτελεί κάθε είδους τραπεζικές εργασίες που προβλέπονται και επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία και
- Παρέχει προς τα μέλη του οικονομικές διευκολύνσεις για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών.

Όσον αφορά στις τραπεζικές εργασίες, η Τράπεζα προσφέρει, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις περί αμιγώς πιστωτικών συνεταιρισμών, τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Θα δέχεται έντοκες καταθέσεις πάσης φύσεως όπως ταμιευτηρίου, προθεσμίας, κοινών λογαριασμών κλπ.,
- Θα εκδίδει εγγυητικές επιστολές υπέρ των μελών της,
- Θα παρέχει έντοκα δάνεια στα μέλη της για την ανάπτυξη και υποβοήθηση των εργασιών τους,
- Θα προβαίνει σε πάσης φύσεως χρηματοδοτήσεις στα μέλη της όπως: για κεφάλαιο κινήσεως, για αγορά πρώτων υλών, για πάγιες επενδύσεις, για προεξοφλήσεις συναλλαγματικών και αξιόγραφων γενικά, για εισαγωγικό και εξαγωγικό εμπόριο κλπ.
- Θα προβαίνει σε διακανονισμό εμπορευμάτων εκ του εξωτερικού, για τα μέλη της προκειμένου να διεκπεραιώνεται οποιαδήποτε εισαγωγή, όπως και οποιαδήποτε εξαγωγή.
- Θα προβαίνει σε δάνεια καταναλωτικής πίστης, όπως επίσης θα μπορεί να παρέχει παντός τύπου υπηρεσίες, όπως factoring, leasing, διενέργεια δευτερευουσών τραπεζικών εργασιών διαμεσολαβητικού χαρακτήρα, ασφαλιστική διαμεσολάβηση για την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων, επενδυτική τραπεζική, όπως ενδεικτικά χρηματιστηριακές υπηρεσίες, λήψη και διαβίβαση εντολών, παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες, διαχείριση χαρτοφυλακίου, παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις στον τομέα συγχώνευσης και εξαγοράς επιχειρήσεων, παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά την διάρθρωση του κεφαλαίου, την βιομηχανική στρατηγική και άλλα συναφή θέματα κλπ., εφ όσον τούτα επιτρέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, συνάλλαγμα, πάσης φύσεως τραπεζικές εργασίες κλπ., ακολουθώντας τις νόμιμες διαδικασίες.
- Θα προβαίνει σε έκδοση ονομαστικών ομολόγων με περιορισμούς ως προς τη μεταβίβασή τους, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αποκτώντες ανήκουν στην κατηγορία των προσώπων τα οποία, κατά το άρθρο 5, παράγραφος 3 του Ν. 3601/2007, επιτρέπεται να συναλλάσσονται με την Τράπεζα, με δυνατότητα μετατροπής των εν λόγω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 3, της παραγράφου 3 του Ν. 1667/1986 και των σχετικών διατάξεων του Καταστατικού της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω απαριθμήσεις είναι όλες ενδεικτικές και όχι περιοριστικές. Σημειώνεται ότι για τον προσδιορισμό της τιμής μετατροπής του ομολόγου σε συνεταιριστική μερίδα ισχύουν οι σχετικές διατάξεις του Ν. 1667/1986 για την κτήση συνεταιριστικών μερίδων, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας. Το δικαίωμα της Τράπεζας να εκδίδει τα προαναφερόμενα ονομαστικά ομόλογα, με δυνατότητα μετατροπής τους σε

συνεταιριστικές μερίδες, ασκείται με απόφαση του Δ.Σ. της, στην οποία καθορίζεται και κάθε σχετική πρακτική λεπτομέρεια σχετικά με την έκδοση και τη μετατροπή των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, πάντοτε μέσα στα πλαίσια που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις των προαναφερόμενων νόμων και του Καταστατικού της Τράπεζας.

Για την επίτευξη των στόχων της, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να ιδρύει εταιρείες οι οποίες θα δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα, είτε να συνεργάζεται με όμοιες εταιρείες είτε να συμμετέχει σε αυτές. Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά έχει τη δυνατότητα να συνεργάζεται, να συμμετέχει ή να ιδρύει, όταν χρειάζεται, εταιρείες leasing παντός τύπου, ναυτιλιακές, Real estate, τουριστικές, χρηματιστηριακές, factoring είτε σε επίπεδο πρακτορείων είτε σύστασης σταθερής εταιρείας, και εταιρείες ανταλλακτηρίων, σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά νομοθεσίες και τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ. Η παροχή των παραπάνω υπηρεσιών και η εκτέλεση των αντίστοιχων εργασιών θα γίνεται προοδευτικά και θα εξαρτάται από τις ανάγκες των μελών, τα κεφάλαια της Τράπεζας, την οργάνωση των υπηρεσιών της και τη λήψη της σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλο δημόσιο φορέα, στην περίπτωση που θα απαιτείται τέτοια άδεια. Η Τράπεζα ως Πιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να συναλλάσσεται με τα μέλη της, με άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με το άρθρο 5, παράγραφος 3 του Ν. 3601/2007, όπου ενσωματώθηκε και η διάταξη του άρθρου 8 του Ν. 3483/2006.

Σύμφωνα με το άρθρο αυτό, κατόπιν σχετικής έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη της μέχρι ποσού που σε καμιά περίπτωση δεν θα υπερβαίνει το 50% επί των χορηγήσεών της ή των καταθέσεών της. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που θέτει κατά περίπτωση, στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές: α. Οποιασδήποτε φύσεως όταν συμμετέχει μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθώς και β. Αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα (ΠΔ/ΤΕ 2258/1993) δηλαδή πληρωμή συντάξεων Δημοσίου και ασφαλιστικών οργανισμών, εξόφληση λογαριασμών δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών, είσπραξη για λογαριασμό κρατικών ασφαλιστικών οργανισμών εισφορών των ασφαλισμένων τους, εκμίσθωση θυρίδων, διάθεση, φύλαξη και είσπραξη κατά τη λήξη τους τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (μη συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου), συμμετοχή σε διάθεση νεοεκδιδόμενων τίτλων (μη συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης υποχρεώσεων από αναδοχή έκδοσης τίτλων, underwriting), μεταφορά κεφαλαίων εντός Ελλάδος καθώς και αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων, σύμφωνα πάντα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

***Διάλυση - αναβίωση (άρθρο 65 του Καταστατικού)***

Εκούσια διάλυση της Τράπεζας δύναται να γίνει, εφόσον ο αριθμός των συνεταίρων είναι μικρότερος των δέκα (10). Διάλυση μπορεί επίσης να γίνει με απόφαση της Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 41 του Καταστατικού. Σε αυτήν την περίπτωση η διάλυση καταχωρείται στο μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου, όπου εδρεύει η Τράπεζα. Τη διάλυση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 66. Η αναβίωση της Τράπεζας είναι δυνατή, αν μέσα σε τρεις (3) μήνες συμπληρωθεί ο απαιτούμενος

ελάχιστος αριθμός μελών, δηλ. δεκαπέντε (15) για τη σύστασή της και ακολουθήσει μέσα σε έναν μήνα απόφαση της Γ.Σ. που συγκαλείται έκτακτα για να αποφασίσει για την αναβίωση του Συνεταιρισμού. Σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ποτέ διαλυθεί. Η αναβίωση αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή του υπολοίπου της εκκαθάρισης στους συνεταίρους. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Τράπεζας και αποφασίζει για όλα τα θέματα αυτής συμπεριλαμβανομένης της διάλυσης και η αναβίωσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας βάσει του άρθρου 46 του Καταστατικού της και του Ν.1667/1986.

***Πτώχευση - εκκαθάριση (άρθρο 66 του Καταστατικού)***

Αν η Τράπεζα κηρυχθεί σε πτώχευση ακολουθείται η διαδικασία του Εμπορικού Νόμου. Την εκκαθάριση διενεργεί το Διοικητικό Συμβούλιο που προσλαμβάνει για το σκοπό αυτό δύο (2) ειδικούς εκκαθαριστές συμβούλους. Ο Συνεταιρισμός λογίζεται ότι εξακολουθεί να υφίσταται και μετά τη διάλυσή του, εφόσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά την εκκαθάριση διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις και ιδίως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρευστοποιείται η περιουσία και πληρώνονται τα χρέη της συνεταιριστικής Τράπεζας. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνεταίρους ανάλογα με τις μερίδες τους. Αν η Τράπεζα διαλυθεί λόγω πτώχευσής της, η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η αναβίωσή της με απόφαση της Γ.Σ. που καταχωρίζεται στο μητρώο των Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου.

Η Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση μόνον αν αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές της ή αν κατά τη σύνταξη του Ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού ποσού της ευθύνης των συνεταίρων οπότε το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλέσει, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, Γ.Σ. με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους. Στη Γ.Σ. υποβάλλεται Ισολογισμός και έκθεση του Δ.Σ. για την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά. Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη σε αναλογία των μερίδων και κατά το ποσοστό που αποφασίσει η Γ.Σ. με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, όπως ορίζει το άρθρο 41 του Καταστατικού. Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερημένες τακτικές εισφορές υποβάλλεται αμέσως από το Δ.Σ. στο Ειρηνοδικείο Κορίνθου και κηρύσσεται από αυτό εκτελεστός.

Η Τράπεζα κηρύσσεται σε πτώχευση στις παραπάνω περιπτώσεις κατόπιν αίτησης οποιουδήποτε δανειστή, αν το Δ.Σ. δεν συγκαλεί την Γ.Σ. για την επιβολή της παραπάνω έκτακτης εισφοράς στα μέλη, ή με αίτηση της Τράπεζας ύστερα από αίτημα οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση είναι το Ειρηνοδικείο Κορίνθου ο Ειρηνοδίκης Κορίνθου που εκτελεί καθήκοντα Εισηγητή Δικαστή. Σύνδικος ορίζεται αυτός που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν υπάρχει σπουδαίος λόγος που να μην το επιτρέπει.

### 3.9.5 Πληροφορίες για τις τάσεις - Στόχοι και προοπτικές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός Ελλάδας. Η επίδραση των παραγόντων του οικονομικού, κοινωνικού και πολιτικού

περιβάλλοντος επηρεάζουν την κερδοφορία, τη φερεγγυότητα και τη βιωσιμότητα της. Παράλληλα η Τράπεζα εντάσσεται στον τραπεζικό κλάδο ως αμιγώς πιστωτικό ίδρυμα και προσαρμόζεται στο κλίμα μεταβολών, συγχωνεύσεων και συνθηκών ανταγωνισμού του κλάδου. Παρακάτω παρατίθενται οι συσχετισμοί της λειτουργικής δραστηριότητας, αποτελεσματικότητας και κερδοφορίας της Τράπεζας σε σχέση με το οικονομικό περιβάλλον και με τις εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό κλάδο.

***Παράγοντες επίδρασης αποτελεσμάτων***

Η παρατεταμένη ύφεση που παρουσιάζει η ελληνική οικονομία τα τελευταία χρόνια, η αύξηση της ανεργίας, η μείωση του κύκλου εργασιών του συνόλου σχεδόν των επιχειρήσεων και η γενική μείωση των εισοδημάτων έχει, σε ότι αφορά την Τράπεζα, σαν αποτέλεσμα την αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων με συνέπεια αρνητικές επιδράσεις στα έσοδα από τόκους.

Ειδικότερα, μεταξύ 2010 και 2012, η κρίση δημοσίου χρέους, επέφερε ιδιαίτερα αρνητικές επιδράσεις στην επενδυτική εμπιστοσύνη και στη φερεγγυότητα του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος ενώ οι συνέπειες της συνεχίζουν να επηρεάζουν αρνητικά την οικονομική δραστηριότητα, την κερδοφορία, και την μακροπρόθεσμη εξέλιξη των ελληνικών τραπεζών. Για την αντιμετώπιση της δημοσιονομικής κρίσης, η ελληνική κυβέρνηση προχώρησε στη συμφωνία του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της Ελλάδας με την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) προκειμένου να ληφθούν μέτρα τόσο μείωσης του δημοσίου χρέους όσο και προώθησης διαρθρωτικών αλλαγών στον ευρύτερο δημόσιο τομέα, με σκοπό τη συμπίεση των δημοσίων δαπανών, την αύξηση των δημοσίων εσόδων και τη δημιουργία πρωτογενούς πλεονάσματος.

Στο παραπάνω πλαίσιο, η ελληνική κυβέρνηση το 2012 προχώρησε στην αντιμετώπιση του προβλήματος του ιδιαίτερα υψηλού δημόσιου χρέους μέσω του προγράμματος εθελούσιας ανταλλαγής ομολόγων του ελληνικού δημοσίου προς ιδιώτες επενδυτές (PSI, Private Sector Participation). Μέσω του PSI, το Ελληνικό Δημόσιο πέτυχε σημαντική μείωση του δημοσίου χρέους, ενώ παράλληλα συμφώνησε όρους χαμηλότερων επιτοκίων και παράτασης της μέσης περιόδου λήξης του. Σε συμφωνία με το παραπάνω πρόγραμμα οικονομικής στήριξης, προχώρησε η ανακεφαλαιοποίηση του τραπεζικού συστήματος, η προώθηση στρατηγικών αποκρατικοποιήσεων και η επιτάχυνση της απορρόφησης των κονδυλίων του Εθνικού Στρατηγικού Πλαισίου Αναφοράς (ΕΣΠΑ 2007-2013), με σκοπό την επανεκκίνηση των έργων υποδομής και την προσέλκυση ξένων επενδύσεων.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του Προγράμματος Σταθερότητας και Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών, μέσα από την επιτυχή υλοποίηση και τήρηση των διαρθρωτικών αλλαγών, εκτιμάται ανάκαμψη και θετικός ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ για το 2014 σε ετήσια βάση και επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος μέσα στο 2013. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου δραστηριοποιείται κυρίως στην περιφέρεια Πελοποννήσου και με ένα κατάστημα στην Αττική. Ως εκ τούτου οι εγχώριες οικονομικές εξελίξεις έχουν περισσότερο έμμεση παρά άμεση επίδραση, ενώ η έλλειψη δραστηριοτήτων στο εξωτερικό περιορίζει τον αντίκτυπο των διεθνών εξελίξεων στα μεγέθη της. Επιπλέον, η Τράπεζα την περίοδο 2011-2013 δεν

ήταν εκτεθειμένη σε ελληνικά ομόλογα και για αυτό δεν υπέστη κάποια συνέπεια από την εφαρμογή του PSI στον ισολογισμό της, όπως συνέβη στις λοιπές εμπορικές τράπεζες.

Η ύπαρξη πολιτικής και κοινωνικής αστάθειας επηρεάζει την επενδυτική εμπιστοσύνη του κοινού και κλονίζει τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών ιδιαίτερα στην περίπτωση που προκαλούνται μαζικές εκροές καταθέσεων. Η εμπιστοσύνη του καταθετικού κοινού στις ελληνικές Τράπεζες συνδέεται με την προσδοκία του για τις πολιτικές και κοινωνικές εξελίξεις. Θετικό στοιχείο αποτελεί η δημιουργία κυβέρνησης συνεργασίας τον Ιούνιο του 2012 και η ευθυγράμμιση της κυβέρνησης στα πλαίσια του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής που ενθάρρυνε τον επαναπατρισμό καταθέσεων και συντελεί στην ανάκαμψη του τραπεζικού κλάδου.

***Προοπτικές Εξέλιξης***

Η περίοδος 2010-2012 δεν ήταν ευνοϊκή για την εξέλιξη των αποτελεσμάτων της Τράπεζας. Λόγω υψηλών επιτοκίων που αναγκάστηκε να προσφέρει για τη συγκράτηση των καταθέσεων και τη διατήρηση της ρευστότητας αλλά κυρίως λόγω της αύξησης του ύψους των καθυστερούμενων δανείων και των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια, η Τράπεζα το 2012 κατέγραψε ζημιές μετά από φόρους ίσες με 3,86 εκ. ευρώ έναντι ζημιών 1,56 εκ. ευρώ το 2011 και ζημιών 2,37 εκ. ευρώ το 2010. Λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη υποδομή και το στελεχιακό δυναμικό, τη διαμόρφωση των νέων συσχετισμών στον τραπεζικό τομέα, τις εξελίξεις στο χώρο της οικονομίας και τις προοπτικές σταδιακής ανάκαμψης μετά το 2013, η Τράπεζα προσδιορίζει τις βασικές στρατηγικές επιλογές της και τους στόχους - πολιτικές με τις οποίες θα κινηθεί στο υπόλοιπο 2013 και κατά την περίοδο 2014 - 2016. Κεντρικός στόχος είναι να επιτευχθούν ρυθμοί ανάπτυξης που θα τη σταθεροποιήσουν σε μέγεθος και αξιοπιστία και θα την καταστήσουν βασικό οικονομικό παράγοντα στην περιφέρεια Πελοποννήσου. Στοιχειώδης υποχρέωση για τη χάραξη στρατηγικής και τον προσδιορισμό στόχων είναι η εκτίμηση και η ανάλυση των ισχυρών και αδύνατων σημείων της Τράπεζας και ο προσδιορισμός και εκτίμηση των ευκαιριών που διαμορφώνονται στο χώρο της επιχειρηματικής της δραστηριοποίησης.

Ισχυρά σημεία της Τράπεζας αποτελούν οι δεσμοί με τις τοπικές κοινωνίες, η ευελιξία - ταχύτητα στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, και το χαμηλό, σχετικά, λειτουργικό κόστος. Στα αδύνατα σημεία της Τράπεζας εντάσσονται η μεταβλητότητα του συνεταιριστικού κεφαλαίου και το υψηλό κόστος άντλησης καταθέσεων. Οι ευκαιρίες ανάπτυξης εντοπίζονται κυρίως στη διακοπή λειτουργίας της Αχαϊκής Τράπεζας, στην προοπτική επέκτασης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου προς τη Δυτική Πελοπόννησο (Πάτρα, Πύργο κλπ.) καθώς και στη σχεδιαζόμενη διοχέτευση κοινοτικών κονδυλίων από προγράμματα που διαχειρίζονται οι Περιφέρειες προς τα πιστωτικά ιδρύματα. Επίσης ειδικό ρόλο θα διαδραματίσει μια πιθανή στροφή του συναλλασσόμενου κοινού από τις εμπορικές προς τις συνεταιριστικές τράπεζες λόγω τριών βασικών παραμέτρων: πρώτον, των εξελίξεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα (συγχωνεύσεις εμπορικών τραπεζών), δεύτερον, στην ανάγκη εύρεσης αποδοτικότερων τοποθετήσεων και τρίτον, στην υφιστάμενη δυσκαμψία των εμπορικών τραπεζών για παροχή πιστοδοτήσεων με τη συνακόλουθη ώθηση για αναζήτηση πιο ευέλικτων τραπεζών.

***Βασικές στρατηγικές επιλογές για το 2013***

Οι βασικές στρατηγικές επιλογές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου για το 2013 είναι: α. Να παραμείνει αυτόνομη, β. Να ταυτισθεί με την Περιφέρεια της Πελοποννήσου, γ. Να στρατευτεί με το γενικότερο στόχο ανάπτυξης της Πελοποννήσου συμμετέχοντας σε προγράμματα αξιοποίησης και διαχείρισης κοινοτικών κονδυλίων που προορίζονται γι' αυτό το σκοπό, δ. Να αναπτύξει στρατηγικές συμμαχίες και συνεργασίες με άλλες συνεταιριστικές τράπεζες, πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις, που θα εξυπηρετούν τους στόχους της και θα λειτουργούν υπέρ των μεριδούχων της και των πελατών της. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν αυτή τη στιγμή σχέδια συγχώνευσης με άλλες τράπεζες οι οποίες θα αλλοιώσουν τον τοπικό χαρακτήρα της Τράπεζας και θα την αποκόψουν από τις τοπικές κοινωνίες όπου δραστηριοποιείται.

***Ειδικοί βραχυπρόθεσμοι και μεσοπρόθεσμοι στόχοι***

Έχοντας ως βάση τις στρατηγικές επιλογές, οι ειδικοί στόχοι της Τράπεζας για το υπόλοιπο του 2013 και για την επόμενη τριετία, προσδιορίζονται ως εξής:

- Ενίσχυση του κεφαλαίου: Πρώτο στόχο για την Τράπεζα και απαραίτητη προϋπόθεση για την υλοποίηση όλων των άλλων στόχων αποτελεί η ενίσχυση του κεφαλαίου της και η βελτίωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Για την ενίσχυση του κεφαλαίου έχουν σχεδιαστεί και προετοιμάζονται συγκεκριμένες ενέργειες όπως αναζήτηση κεφαλαίων από μεγάλες επιχειρήσεις που έχουν έδρα στην Πελοπόννησο.
- Επέκταση δικτύου: Επέκταση του δικτύου κατ' αρχήν στη Δυτική Πελοπόννησο όπου έχει δημιουργηθεί κενό μετά την αναστολή λειτουργίας της Αχαϊκής Τράπεζας. Η επέκταση αυτή θα πραγματοποιηθεί με τη λειτουργία Θυρίδων Καταθέσεων και θα καλύψει την ανάγκη εξυπηρέτησης συναλλαγών μελών και πελατών της Τράπεζας που δραστηριοποιούνται στην περιοχή αυτή. Παράλληλα, θα επιτρέψει στην Τράπεζα να απευθυνθεί σε νέες αγορές, να αντλήσει καταθέσεις και να προωθήσει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Σημειώνεται ότι η ανάπτυξη του δικτύου της θα γίνει σταδιακά και θα συμβαδίζει με μια γενικότερη αναδιοργάνωση στον τομέα των υποδομών και εσωτερικών διαδικασιών. Ειδικότερα η Τράπεζα, πέραν του στόχου κάλυψης της δυτικής πλευράς της Πελοποννήσου (και ουσιαστικά του κενού που υπάρχει από την ανάκληση λειτουργίας της Αχαϊκής τράπεζας), σχεδιάζει: α. το άνοιγμα θυρίδας συναλλαγών στο κέντρο της Αθήνας και στον Πειραιά, β. τη διεύρυνση του δικτύου σε όλη την Πελοπόννησο, όπως επίσης και γ. την κάλυψη των αναγκών των νησιών του Ιονίου που έχουν άμεση πρόσβαση και επικοινωνία με την Πελοπόννησο (Κεφαλονιά, Ζάκυνθος). Η υλοποίηση βέβαια του σχεδιασμού αυτού θα εξαρτηθεί όχι μόνο από την εξέλιξη των αποτελεσμάτων της Τράπεζας αλλά και από το γενικότερο οικονομικό κλίμα των επόμενων ετών. Επισημαίνεται ότι η σημερινή στελέχωση της Τράπεζας σε επίπεδο κεντρικών υπηρεσιών έχει τη δυνατότητα να ανταπεξέλθει, με μικρές ενισχύσεις σε υπαλληλικό προσωπικό, στη σχεδιαζόμενη ανάπτυξη του δικτύου της.
- Προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών: Ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στην προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών προς τα μέλη και τους πελάτες της Τράπεζας. Πρόκειται για υπηρεσίες και προϊόντα που η Τράπεζα μέχρι σήμερα

είτε δεν παρείχε ή παρείχε σε μικρό βαθμό. Εδώ εντάσσονται: α. Η διεύρυνση των προσφερόμενων ασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με τη «Συνεταιριστική Ασφαλιστική», και β. Η διεύρυνση των εξυπηρετούμενων συναλλαγών - πληρωμών τόσο στα ταμεία της Τράπεζας όσο και μέσω e-banking

- Διεύρυνση της συνεταιριστικής βάσης: Όταν ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός «ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ» μετατράπηκε σε πιστωτικό ίδρυμα είχε ως αποτέλεσμα να αλλοιωθεί εν μέρει η ταυτότητα του «συνεταιρισμού». Η Τράπεζα επιθυμεί σήμερα να την αποκαταστήσει, προσελκύοντας νέα μέλη, μέσω στοχευμένων ενεργειών με τις οποίες θα παρέχονται κίνητρα και οφέλη προς τα μέλη. Σε αυτές τις ενέργειες εντάσσεται η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας, με βασικά αντικείμενα: α. Τη δημιουργία και λειτουργία ιστοσελίδας ηλεκτρονικού εμπορίου μέσω της οποίας θα προωθούνται προϊόντα και υπηρεσίες των μελών της Τράπεζας σε άλλα μέλη, ιδιώτες ή επιχειρήσεις, σε προνομιακές τιμές, β. Τη δημιουργία και λειτουργία ιστοσελίδας για την προβολή και προώθηση εξαγωγικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών τουρισμού της Πελοποννήσου. Σημειώνεται ότι για την ίδρυση της θυγατρικής εταιρείας, η Τράπεζα θα απευθυνθεί και σε άλλες συνεταιριστικές τράπεζες που ενδεχομένως θα ενδιαφερθούν να συμμετάσχουν, ώστε αφενός μεν να μειωθεί το, ανά Τράπεζα, ύψος της επένδυσης αφετέρου δε να πολλαπλασιαστεί το κοινό προς το οποίο θα απευθύνονται οι ιστοσελίδες.
- Ενίσχυση του κοινωνικού ρόλου της Τράπεζας: Ένα μέρος των κερδών που θα προκύπτουν από τη λειτουργία των δύο ιστοσελίδων που θα δημιουργηθούν μέσω της θυγατρικής εταιρείας, θα αποδίδεται σε μέλη με σκοπό να το προσφέρουν σε δράσεις κοινωνικών φορέων ή οργανισμών της τοπικής αυτοδιοίκησης.
- Ενίσχυση Ρευστότητας: Η ομαλοποίηση του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος θα δώσει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να ακολουθήσει μια πολιτική σταδιακής μείωσης των ταμειακών της διαθεσίμων με σκοπό την παροχή ρευστότητας προς υγιείς και αναπτυσσόμενες επιχειρήσεις, χωρίς ωστόσο να διακυβεύεται η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.
- Περιορισμός δαπανών: Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει ήδη μια πολιτική εξοικονόμησης δαπανών και μείωσης του λειτουργικού της κόστους. Οι δράσεις που έχει εφαρμόσει μεταξύ άλλων εντοπίζονται στα εξής: α. Μειώσεις ενοικίων των μισθωμένων καταστημάτων, β. Αντικατάσταση ειδικών εντύπων με έντυπα πολλαπλών χρήσεων, γ. Υποκατάσταση ταχυδρομικών ενημερώσεων με ηλεκτρονικές ενημερώσεις, δ. Συγκεντρωτικές προμήθειες αναλώσιμων υλικών. Σε ότι αφορά στις προσλήψεις, αυτές θα περιορισθούν στο απολύτως απαραίτητο ενώ οι μισθοί θα διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα.
- Πολιτική αποτελεσμάτων: Η Τράπεζα θα συνεχίσει να ακολουθεί μια πολιτική αυξημένων προβλέψεων.

***Πρόσφατες Τάσεις***

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η εξέλιξη των βασικών μεγεθών της (χορηγήσεις, καταθέσεις) κατά το διάστημα «Ιούλιος έως Δεκέμβριος 2013» αναμένεται να είναι αντίστοιχη με το πρώτο εξάμηνο του 2013. Καμία σημαντική αλλαγή στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας δεν έλαβε χώρα

μετά τη λήξη της τελευταίας χρήσης για την οποία δημοσιεύτηκαν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (α' εξάμηνο του 2013).
Η Τράπεζα κατά το διάστημα αυτό συνέχισε την υλοποίηση των ενεργειών εκσυγχρονισμού, αναβάθμισης και προσαρμογής των διαδικασιών, λαμβάνοντας πλήρως υπόψη τις επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και το σχετικό πόρισμα της που παραδόθηκε στην Τράπεζα το Μάρτιο του 2013. Κεντρικός στόχος της Τράπεζας είναι να υλοποιήσει στο υπόλοιπο του 2013 την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας μέσα από την παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου, σύμφωνα πάντα με τις οδηγίες και επισημάνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

### 3.9.6 Κυριότερες αγορές

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου είναι μια εδραιωμένη τράπεζα που λειτουργεί επιτυχώς τα τελευταία 17 χρόνια με δίκτυο 14 καταστημάτων στην Πελοπόννησο και στους νομούς Κορινθίας, Μεσσηνίας, Αργολίδας, Αρκαδίας, Λακωνίας όπως και στην Αττική, τα οποία είναι εφοδιασμένα με ΑΤΜ για την 24ωρη εξυπηρέτηση του κοινού. Ειδικότερα το δίκτυο της Τράπεζας απαρτίζεται από τα ακόλουθα καταστήματα και υποκαταστήματα:

Δίκτυο Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου

| Είδος | Τοπωνυμία | Διεύθυνση |
|---|---|---|
| Κατάστημα | Κορίνθου | Ερμού 3, 20100, Κόρινθος |
| | Ιωνίας | Λ. Αθηνών 31, 20100, Κόρινθος |
| | Σπάρτης | Κων/νου Παλαιολόγου 57, 23100, Σπάρτη |
| | Καλαμάτας | Νεδόντεος & Κολοκοτρώνη 2, 24100, Καλαμάτα |
| | Τρίπολης | 28ης Οκτωβρίου 23, 22100,Τρίπολη |
| | Άργους | Βασιλέως Γεωργίου Α' 6, 20200, Άργος |
| | Ασπροπύργου | Δημητρίου Λιάκου 3, 19300, Ασπρόπυργος |
| Υποκατάστημα | Ζευγολατιού | Παναγή Τσαλδάρη 4, 20001, Ζευγολατιό |
| | Σοφικού | Κεντρική πλατεία, 20004, Σοφικό |
| | Ξυλοκάστρου | Παναγή Τσαλδάρη 33, 20401, Ξυλόκαστρο |
| | Νεμέας | Λ. Παπακωνσταντίνου 49, 20500, Νεμέα |
| | Κιάτου | Αράτου 5, 20200, Κιάτο |
| | Λουτρά Ωρ. Ελένης | Λ. Επιδαύρου, 20100, Λουτρά Ωραίας Ελένης |
| | Χιλιομοδίου | Νικηταρά 13, 20008, Χιλιομόδι |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Ακολούθως αποτυπώνονται τα έσοδα του κάθε καταστήματος και υποκαταστήματος για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για τα πρώτα εξάμηνα του 2012 και 2013.

Κατανομή εσόδων ανά κατάστημα (Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα, έσοδα προμηθειών, τίτλων και λοιπά έσοδα, σε χιλ. ευρώ)

| Καταστήματα | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Κατάστημα Κορίνθου (Ιωνίας) | 0,00 | 121,80 | 3.887,13 | 953,31 | 3.907,08 |
| Κατάστημα Άργους | 1.204,21 | 1.126,91 | 1.178,64 | 534,11 | 471,98 |
| Κατάστημα Τριπόλεως | 529,42 | 497,12 | 442,18 | 250,64 | 130,72 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Κατάστημα Σπάρτης | 1,63 | 104,23 | 283,41 | 128,75 | 171,67 |
| Κατάστημα Καλαμάτας | 105,61 | 285,16 | 382,22 | 181,84 | 209,56 |
| Κατάστημα Ασπροπύργου | 44,28 | 997,78 | 1.401,65 | 546,54 | 676,39 |
| Θυρίδα Κορίνθου (Ερμού) | 7.487,46 | 7.231,10 | 3.926,13 | 2.565,21 | 6,57 |
| Θυρίδα Χιλιομοδίου | 10,77 | 2,79 | 2,87 | 1,44 | 1,75 |
| Θυρίδα Λουτρών | 0,79 | 1,58 | 1,13 | 0,57 | 0,44 |
| Θυρίδα Σοφικού | 2,16 | 1,49 | 1,66 | 1,01 | 1,20 |
| Θυρίδα Ζευγολατιού | 2,58 | 2,22 | 3,84 | 1,63 | 1,22 |
| Θυρίδα Κιάτου | 2,86 | 2,74 | 4,17 | 3,01 | 0,78 |
| Θυρίδα Νεμέας | 1,92 | 2,26 | 4,30 | 2,54 | 1,19 |
| Θυρίδα Ξυλοκάστρου | 0,72 | 1,02 | 0,91 | 0,54 | 0,28 |
| **ΣΥΝΟΛΟ:** | **9.394,41** | **10.378,19** | **11.520,24** | **5.171,12** | **5.580,81** |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

### 3.9.7 Κυριότερες δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, από την ίδρυσή της το 1994 μέχρι σήμερα, έχει ως στόχο να δημιουργεί μακροχρόνιες σχέσεις εμπιστοσύνης με τους συναλλασσόμενους της και να αποτελεί τον πλέον φερέγγυο παράγοντα ανάπτυξης στην Πελοπόννησο. Οι κυριότερες δραστηριότητές της συνοψίζονται στα παρακάτω:

- Πρόκειται για ένα αμιγές πιστωτικό ίδρυμα με εξειδίκευση στην παροχή πιστώσεων προς τη μικρή και μεσαία επιχειρηματικότητα και προς τα νοικοκυριά.
- Αποτελεί τον πλέον εξειδικευμένο οργανισμό στη χρηματοδότηση και στη στήριξη της εμπορικής, γεωργικής και βιομηχανικής ανάπτυξης της περιφέρειας Πελοποννήσου.

Ακολούθως αναλύεται η σειρά των χορηγικών και καταθετικών προϊόντων όπως επίσης και η ποικιλία των λοιπών υπηρεσιών της. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα σήμερα βρίσκεται σε φάση εξέλιξης των τραπεζικών προϊόντων της με σκοπό να ανταποκρίνεται ακόμα περισσότερο στις σημερινές ανάγκες του επιχειρηματία, του αγρότη και του καταναλωτή.

***Χορηγικά – Καταθετικά Προϊόντα***

Στον τομέα των χορηγήσεων η Τράπεζα εξυπηρετεί κυρίως τους κλάδους μικρής και μεσαίας επιχειρηματικής δραστηριότητας και τα νοικοκυριά παρέχοντας δανειακά προϊόντα. Επιπλέον τα εξειδικευμένα τμήματα της Τράπεζας παρέχουν ενημέρωση και υποστήριξη σε προγράμματα χρηματοδότησης κοινοτικών κονδυλίων προς παραγωγούς, επιχειρήσεις και ιδιώτες. Ενδεικτικά στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται οι κυριότερες σειρές χορηγικών προϊόντων:

| Προϊόντα Χορηγήσεων |
|---|
| **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ** |
| Χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης προκειμένου η επιχείρηση να λειτουργήσει το παραγωγικό-συναλλακτικό της κύκλωμα και να επιτύχει αύξηση των πωλήσεων των επιχειρήσεων. |
| 1. Κ/Κ Ανοιχτό (όριο ανανεούμενο στο έτος, ανακυκλούμενο στους 6 ή 9 μήνες, τόκοι ανά τρίμηνο) |
| 2. Κ/Κ Τοκοχρεωλυτικό (σταθερές δόσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα με σταθερό επιτόκιο και συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης |
| 3. Κ/Κ Με ενέχυρο επιταγές (Λειτουργεί με προεξόφληση επιταγών πελατείας - Πλαφόν επιταγών) |
| 4. Κ/Κ Με εκχώρηση απαιτήσεων (Εκχωρήσεις τιμολογίων, εντολές πληρωμής συμβάσεων, επιδοτούμενα προγράμματα) |

| |
|---|
| **ΚΑΛΛΙΕΡΓΗΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ** |
| Πρόκειται για τοκοχρεωλυτικά δάνεια βραχυπρόθεσμου ορίζοντα ή ανοιχτά με σκοπό την κάλυψη προσωπικών - καταναλωτικών αναγκών |

| |
|---|
| **ΑΓΟΡΑΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ** |
| Είναι τοκοχρεολυτικά δάνεια μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα με σκοπό την χρηματοδότηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού (επενδυτικού χαρακτήρα) |

| |
|---|
| **ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ** |
| Είναι τοκοχρεωλυτικά δάνεια μεσοπρόθεσμου ορίζοντα με σκοπό την χρηματοδότηση επισκευαστικών εργασιών επί κατοικίας |

| |
|---|
| **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΕ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ** |
| Τοκοχρεωλυτικά κεφάλαιο κίνηση με εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου και σκοπό την κάλυψη τρεχουσών αναγκών της επιχείρησης |
| ΕΜΜΕΣΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ: |
| ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΟΛΩΝ Εκδίδονται εγγυητικές επιστολές για συμμετοχή σε διαγωνισμούς, δημοπρασίες, για εκτέλεση σύμβασης υποχρέωσης ή άλλης πληρωμής καθώς και λήψη προκαταβολών |

| |
|---|
| **ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ** |
| «Πανελλήνια Visa» (μέσω της Πανελλήνιας Τράπεζας) |
| *Πηγή:* Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου |

Ακολούθως αποτυπώνεται το μέγεθος και η εξέλιξη των χορηγήσεων της Τράπεζας ανά κατηγορία για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το πρώτο εξάμηνο του 2012 και 2013. Από τα στοιχεία είναι εμφανές ότι ο κύριος προσανατολισμός της Τράπεζας είναι η επιχειρηματική πίστη μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, όπου το εν λόγω ποσοστό, κατά το α' εξάμηνο 2013, διαμορφώθηκε στο 95,17% επί του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων.

Ανάλυση χαρτοφυλακίου χορηγήσεων ανά τομέα δραστηριότητας (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Χαρτοφυλάκιο ιδιωτών** | | | | | |
| Στεγαστικά δάνεια | 762.812,05 | 729.591,54 | 351.779,74 | 587.960,90 | 415.539,03 |
| Καταναλωτικά δάνεια | 5.604.826,68 | 6.134.715,02 | 5.698.116,05 | 5.948.512,12 | 5.464.657,12 |
| **Σύνολο χαρτοφυλακίου ιδιωτών** | **6.367.638,73** | **6.864.306,56** | **6.049.895,79** | **6.536.473,02** | **5.880.196,15** |
| | | | | | |
| **Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο** | | | | | |
| Εμπόριο | 23.416.584,88 | 28.084.899,78 | 30.915.352,51 | 29.955.675,02 | 30.992.013,87 |
| Τουριστικές επιχειρήσεις | 6.020.762,99 | 6.808.974,03 | 7.993.337,32 | 7.283.272,06 | 8.199.520,42 |
| Κατασκευαστικές εταιρείες | 12.277.285,66 | 15.740.354,92 | 18.015.343,16 | 16.104.344,47 | 18.678.930,78 |
| Παροχή υπηρεσιών | 2.087.792,23 | 2.510.101,46 | 2.762.119,85 | 2.919.471,27 | 3.006.883,14 |
| Βιοτεχνικές | 12.861.776,94 | 14.451.986,22 | 15.391.916,60 | 14.377.151,91 | 15.488.428,79 |
| Βιομηχανικές | 8.631.412,67 | 11.827.142,05 | 12.668.030,82 | 12.433.523,28 | 12.852.447,05 |
| Δημόσιος Τομέας - Ο.Τ.Α.- Δημοτικές επιχειρήσεις | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Γεωργία | 2.762.980,24 | 2.807.091,86 | 3.252.448,95 | 2.842.597,21 | 3.328.765,57 |
| Ελεύθερα επαγγέλματα | 5.766.333,15 | 6.106.105,96 | 6.050.942,07 | 5.290.960,54 | 6.181.652,55 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Μεταφορικές | 9.014.546,01 | 11.272.303,17 | 14.223.477,38 | 13.639.642,94 | 13.464.513,16 |
| Ναυτιλιακές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ενέργεια/ Φωτοβολταϊκά | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπές χορηγήσεις | 1.416.717,01 | 1.500.260,36 | 3.251.298,55 | 2.457.350,52 | 3.668.071,65 |
| **Σύνολο επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου:** | **84.256.191,78** | **101.109.219,81** | **114.524.267,21** | **107.303.989,22** | **115.861.226,98** |
| | | | | | |
| **Σύνολο χορηγήσεων:** | **90.623.830,51** | **107.973.526,37** | **120.574.163,00** | **113.840.462,24** | **121.741.423,13** |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ομοίως η ποικιλία των καταθετικών προϊόντων εξελίσσεται συνεχώς ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του επενδυτικού και αποταμιευτικού κοινού. Συνοπτικά και ενδεικτικά αναφέρονται παρακάτω τα αποταμιευτικά και καταθετικά προϊόντα της Τράπεζας:

Αποταμιευτικά - Καταθετικά Προϊόντα Τράπεζας

| |
|---|
| **ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ** |
| Καταθέσεις Ταμιευτηρίου απλές (μέλη, μη μέλη) |
| Ταμιευτήριο κοινωνικών δράσεων |
| |
| **ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ (μέλη, μη μέλη)** |
| Καταθέσεις μισθοδοσίας |
| Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και επιχειρήσεων |
| Δεσμευμένες καταθέσεις ιδιωτών |
| |
| **ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΟΥΣ ΧΡΟΝΙΚΟΥΣ ΟΡΙΖΟΝΤΕΣ** |
| Προθεσμιακή κατάθεση για ιδιώτες και επιχειρήσεις |
| Λογαριασμοί δημοτικών και δημόσιων οργανισμών |
| Καταθέσεις για πιστωτικά ιδρύματα |
| Δεσμευμένη κατάθεση για εταιρίες και ιδιώτες |
| |
| **ΟΨΕΩΣ** |
| Καταθέσεις όψεως ιδιωτών-επιχειρησεων (έντοκες ή άτοκες) |
| Καταθέσεις όψεως δημόσιων επιχειρήσεων, δήμων, κοινοτήτων και δημοτικών επιχειρήσεων |
| Τραπεζικές επιταγές |
| Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων |
| Κατάθεση όψεως με επιτόκιο ταμιευτηρίου |

*Πηγή:* Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου

Ακολούθως αποτυπώνεται το μέγεθος και η εξέλιξη των καταθέσεων της Τράπεζας ανά είδος και ανά κατηγορία για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 και για το πρώτο εξάμηνο του 2012 και 2013. Είναι χαρακτηριστική, όπως αποτυπώνεται και στους παρακάτω πίνακες, η διατήρηση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας κατά την περίοδο 2010, 2011 και 2012, όταν το εγχώριο τραπεζικό σύστημα βίωνε μια έντονη κρίση εμπιστοσύνης και υψηλών εκροών καταθέσεων. Στον παρακάτω πίνακα παρατηρείται ότι οι καταθέσεις προθεσμίας ανέρχονται σε 111,88 εκ. ευρώ το 2012 και αποτελούν το 80,70% των συνολικών καταθέσεων.

Ανάλυση καταθέσεων ανά είδος και τομέα δραστηριότητας (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Καταθέσεις ανά είδος** | | | | | |
| Καταθέσεις όψεως | 8.350.764,39 | 10.895.533,04 | 11.960.128,57 | 11.719.686,44 | 11.892.938,62 |
| Καταθέσεις ταμιευτήριου | 12.412.659,70 | 11.933.043,23 | 12.641.598,10 | 10.306.619,64 | 11.808.165,79 |
| Καταθέσεις προθεσμίας | 87.378.908,55 | 103.246.424,35 | 111.878.252,16 | 98.588.908,91 | 106.296.758,54 |
| Άλλες κατηγορίες καταθέσεων | 192.293,93 | 197.448,91 | 2.161.754,48 | 185.183,70 | 7.349.382,14 |
| Επιταγές και Εντολές Πληρωτέες | 193.469,73 | 264.627,56 | 355.604,96 | 186.289,07 | 83.597,43 |
| **Σύνολο** | 108.528.096,30 | 126.537.077,09 | 138.997.338,27 | 120.986.687,76 | 137.430.842,52 |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Λοιπές Υπηρεσίες***

Εκτός των αμιγώς πιστωτικών και καταθετικών προϊόντων, η Τράπεζα παρέχει επιπλέον υπηρεσίες μεσολαβητικού χαρακτήρα. Ειδικότερα τα καταστήματα και τα υποκαταστήματά της εξυπηρετούν τις ακόλουθες συναλλαγές με πάγιες εντολές ή κατόπιν σχετικού αιτήματος:

| Μεσολαβητικές Υπηρεσίες Πληρωμών |
|---|
| Φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων |
| Δηλώσεων ΦΠΑ |
| Έκτακτης οικονομικής εισφοράς φυσικών προσώπων |
| Ειδικού προστίμου διατήρησης ρυθμιζόμενων χωρών |
| Ασφαλιστικών εισφορών ΙΚΑ |
| Ασφαλιστικών εισφορών ΟΑΕΕ (πρώην ΤΕΒΕ) |
| Λογαριασμών ΔΕΗ, ΟΤΕ |
| Μισθοδοσίας, συντάξεων, μερισμάτων, επιδομάτων φορέων και επιχειρήσεων |
| Επιδοτήσεων αγροτών' |
| Τελών κυκλοφορίας |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Το δίκτυο της Συνεταιριστικής Τράπεζας της Πελοποννήσου περιλαμβάνει επίσης 14 ΑΤΜ, για τη διευκόλυνση των συναλλασσομένων, και συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ, προσφέροντας όλο το εικοσιτετράωρο υπηρεσίες ανάληψης μετρητών μέσω ΑΤΜ σε Ελλάδα και εξωτερικό και μεταφορά κεφαλαίων από και προς άλλη τράπεζα (DIAS Credit Transfer). Προσφέρει επίσης τη δυνατότητα λήψης και αποστολής εμβασμάτων, διακίνηση επιταγών μέσω ΔΗΣΣΕ, πάγιες εντολές οργανισμών τρίτων (DIAS Direct Debit) και ηλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών (DIAS Cheque).

Η Τράπεζα παρέχει επίσης τη δυνατότητα χρήσης του συστήματος WEB banking που υποστηρίζει τη διενέργεια και την ενημέρωση τραπεζικών συναλλαγών μέσω διαδικτύου. Η πρόσβαση και χρήση των υπηρεσιών Web banking γίνεται με υψηλά πρωτόκολλα ασφαλείας, εξατομικευμένα μέσα και μηχανισμούς πρόσβασης. Αξίζει να σημειωθεί η δράση της Τράπεζας για τη διάθεση, μέσω της Πανελλήνιας Τράπεζας, της πιστωτικής κάρτας «Πανελλήνια VISA», που παρέχει τη δυνατότητα αγορών και συναλλαγών σε καταστήματα και ΑΤΜ στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, καθώς και άλλα ειδικά πλεονεκτήματα, όπως προνομιακό επιτόκιο, δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου από άλλη Τράπεζα με επιτόκιο 0% για τους πρώτους έξι μήνες κ.α..

### 3.9.8 Σημαντικά Γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου την περίοδο 2010 - 2013 πραγματοποίησε μια σειρά ενεργειών με σκοπό τη διατήρηση της θέσης της και την επίτευξη μιας αναπτυξιακής δυναμικής που προσδοκάται ότι θα αποδώσει στο άμεσο μέλλον.

Ειδικότερα το 2010 ιδρύθηκαν δύο νέα καταστήματα στη Σπάρτη και στον Ασπρόπυργο. Τα νέα καταστήματα λειτούργησαν πλήρως από το β' εξάμηνο του 2010. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στην ασφάλεια των συστημάτων συναλλαγών και ανταλλαγής πληροφοριών, μέσα από την ολοκλήρωση των προγραμμάτων διαδικασιών πιστοποίησης για την ασφάλεια πληροφοριών ISO 27001. Επίσης, ενισχύθηκε η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων με επαρκή μηχανογραφικά εργαλεία και την πρόσληψη επιπλέον προσωπικού για την παρακολούθηση του λειτουργικού και πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις οδηγίες της Βασιλείας ΙΙ. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της συνεχούς κατάρτισης του προσωπικού, πραγματοποιήθηκε σειρά σεμιναρίων σε συνεργασία με το Κέντρο Εκπαίδευσης της Περιφερειακής Κοινότητας (πρώην νομαρχία) Κορινθίας, ενώ χαράχθηκε μακροχρόνιος σχεδιασμός εκπαίδευσης των εργαζομένων της.

Κατά το 2011 δημιουργήθηκε ένα νέο ακόμα κατάστημα στην Κόρινθο, επί της Λεωφόρου Αθηνών 31 (περιοχή Ιωνία), διευρύνοντας ακόμα περισσότερο το δίκτυο καταστημάτων σε 14. Η διοίκηση της εταιρίας μετεγκαταστάθηκε στο ιδιόκτητο κτίριο της Λεωφόρου Αθηνών στην Κόρινθο. Όλα τα καταστήματα είναι εφοδιασμένα με ΑΤΜ για την 24ωρη εξυπηρέτηση του κοινού. Επιπρόσθετα, κατά το ίδιο έτος (2011), η Τράπεζα εναρμονίστηκε με το πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την πρόληψη της απάτης, την ιδιωτικότητα και την ασφάλεια. Πραγματοποιήθηκε παράλληλα σεμινάριο στο σύνολο του προσωπικού της με θέμα «Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας».

Το 2012 και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2013 ολοκληρώθηκε η σύνταξη βασικών κανονισμών και εγχειριδίων προκειμένου να εξασφαλιστεί η ταχεία ανάπτυξη του δικτύου της Τράπεζας και να έχει τη δυνατότητα να αναπτύσσεται με διαδικασίες τυποποίησης τις εργασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης (βλ. ενότητα 3.9.3, 3.9.16) χωρίς συγχρόνως να δημιουργούνται προβλήματα δυσλειτουργιών. Σημειώνεται ακόμα ότι κατά το 2012 λειτουργεί πλήρως το σύστημα ηλεκτρονικής τραπεζικής (web banking), ενώ ξεκίνησε παράλληλα η διαδικασία μίσθωσης θυρίδων.

### 3.9.9 Επενδύσεις

Οι επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (κτίρια-οικόπεδα, έπιπλα-λοιπός εξοπλισμός, λογισμικό-έξοδα πολυετούς απόσβεσης, ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές) για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012, για το α' εξάμηνο του 2013 και για το υπόλοιπο στις 31/12/2009 παρουσιάζονται ακολούθως.

Επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (αξία κτήσης, σε ευρώ)

| | Υπόλοιπο 31-12-2009 | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Κτίρια-οικόπεδα | 2.090.739,10 | 120.567,91 | 3.872.331,27 | 490.034,43 | 0 | 6.573.672,71 |
| Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 164.707,64 | 80.974,39 | 237.473,98 | -121.505,70 | 3.784,55 | 365.434,86 |
| Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης | 2.328.122,93 | 160.270,01 | 4.117.343,94 | 375.324,53 | 5.231,03 | 6.986.292,44 |
| **Σύνολο** | 2.090.739,10 | 120.567,91 | 3.872.331,27 | 490.034,43 | 0 | 6.573.672,71 |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

***Επενδύσεις σε κτίρια***

Το έτος 2010 άνοιξαν δύο (2) καταστήματα στη Σπάρτη και στον Ασπρόπυργο, με αξία κτήσης τα 237.390 ευρώ. Το έτος 2011 ολοκληρώθηκε η κατασκευή ιδιόκτητων κτιριακών εγκαταστάσεων της Διοίκησης και του καταστήματος Ιωνίας, ενώ έγιναν κάποιες βελτιώσεις στα καταστήματα Σπάρτης και Ασπροπύργου με αξία κτήσης συνολικά τα 4,02 εκ. ευρώ. Το έτος 2012 έγιναν συμπληρωματικά βελτιώσεις στα ιδιόκτητα κτίρια της Διοίκησης και του καταστήματος Ιωνίας αξίας κτήσης 819.544,25 ευρώ. Ακολούθως αποτυπώνεται η εξέλιξη των παγίων στοιχείων του ενεργητικού για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α΄ εξάμηνο του 2012 και 2013.

Πάγια Στοιχεία Ενεργητικού (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | 38.942,59 | 45.738,39 | 57.023,61 | 22.306,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | 7.156.794,29 | 7.525.323,02 | 7.346.902,33 | 7.341.957,92 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | 858.058,34 | 720.351,06 | 834.208,15 | 878.760,13 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | 14.591,25 | 2.389,08 | 4.054,55 | 0,00 |
| **Σύνολο** | **8.020.663,02** | **8.068.386,47** | **8.293.801,55** | **8.242.188,64** | **8.243.024,81** |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

***Επενδύσεις σε έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό***

Η Τράπεζα κατά τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και α΄ εξάμηνο του 2012 και 2013 προχώρησε στις ακόλουθες επενδυτικές ενέργειες:

- Το 2010 αγοράστηκαν ΑΤΜ για τα καταστήματα Σπάρτης, Ασπροπύργου και παραγγέλθηκε άλλο ένα για το κατάστημα Ιωνίας, με αξία κτήσης τα 45.141,00 ευρώ. Τοποθετήθηκαν πόρτες ασφαλείας στα καταστήματα Ερμού, Λουτρών Ω.Ε., Σοφικού, Κιάτου, Ζευγολατιού, Ξυλοκάστρου, Νεμέας, Άργους και Τρίπολης, με αξία κτήσης τα 95.319,00 ευρώ. Αγοράστηκαν έπιπλα (γραφεία, καθίσματα, ντουλάπες, ερμάρια) για τα καταστήματα Σπάρτης, Ασπροπύργου και Ερμού, με αξίας κτήσης τα 50.803,01 ευρώ. Αγοράστηκαν Η/Υ και εκτυπωτές για τα καταστήματα Σπάρτης, Ασπροπύργου και Ερμού με αξίας κτήσης τα 25.577,12 ευρώ. Αγοράστηκε λοιπός εξοπλισμός (χρηματοκιβώτια, κλιματιστικά, καταμετρητικές μηχανές, τηλεφωνικές συσκευές κτλ.) για τα καταστήματα Σπάρτης, Ασπροπύργου, Άργους, Τρίπολης, Ερμού, Σοφικού και Κιάτου, αξίας κτήσης τα 21.242,40 ευρώ.

- Το 2011 αγοράστηκαν έπιπλα (γραφεία, καθίσματα, ερμάρια, κλπ) για το κτίριο της Διοίκησης και το κατάστημα της Ιωνίας με αξία κτήσης τα 247.097,29 ευρώ. Αγοράστηκαν Η/Υ, εκτυπωτές για το κτίριο της Διοίκησης, το κατάστημα της Ιωνίας και της Ερμού με αξία κτήσης τα 102.788,62 ευρώ. Αγοράστηκε λοιπός εξοπλισμός (χρηματοκιβώτια, κλιματιστικά, καταμετρητικές μηχανές, τηλεφωνικές συσκευές, φαξ κλπ) για το κτίριο της Διοίκησης, το κατάστημα Ιωνίας και Ερμού με αξία κτήσης τα 104.924,43 ευρώ. Τοποθετήθηκαν κάμερες ασφαλείας προηγμένης τεχνολογίας στα καταστήματα Χιλιομοδίου, Λουτρών Ω.Ε., Σοφικού, Κιάτου, Ζευγολατιού και Ξυλοκάστρου με αξία κτήσης τα 16.361,46 ευρώ.
- Το 2012 αγοράστηκαν έπιπλα (γραφεία, ράφια αρχείου, καθίσματα κλπ) για το κτίριο της Διοίκησης, το κατάστημα Ιωνίας και Ερμού με αξία κτήσης τα 5.485,26 ευρώ. Αγοράστηκαν Η/Υ, εκτυπωτές, κλπ για το κτίριο της Διοίκησης και το κατάστημα Ιωνίας με αξία κτήσης τα 7.291,56 ευρώ. Αγοράστηκε λοιπός εξοπλισμός (τηλεφωνικές συσκευές, φαξ, κάμερες ασφαλείας, χρηματοπαγίδες κλπ.) στα καταστήματα Χιλιομοδίου, Λουτρών Ω.Ε., Σοφικού, Κιάτου, Ζευγολατιού, Νεμέας, Ιωνίας και για το κτίριο Διοίκησης με αξία κτήσης τα 21.287,04 ευρώ.
- Το 2013 αγοράστηκε λοιπός εξοπλισμός (καταμετρητικές μηχανές κλπ.) για τα καταστήματα Καλαμάτας και Ιωνίας με αξία κτήσης τα 3.249,60 ευρώ.

***Λογισμικό και έξοδα πολυετούς απόσβεσης***

Η Τράπεζα διαθέτει 14 καταστήματα και θυρίδες, με ολοκληρωμένο σύστημα real time επικοινωνίας ενώ διαθέτει πλήρη κάλυψη εξοπλισμού σε Η/Υ και περιφερειακά συστήματα για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών της Τράπεζας. Όλα τα καταστήματα-υποκαταστήματα διαθέτουν ΑΤΜ για την 24ωρη εξυπηρέτηση των πελατών με χρεωστικές (debit cards) και πιστωτικές κάρτες (credit cards). Η Τράπεζα είναι συνδεδεμένη με το σύστημα διατραπεζικών συναλλαγών ΔΙΑΣ Α.Ε..

Ο πίνακας που ακολουθεί περιλαμβάνει τα στοιχεία των ασωμάτων ακινητοποιήσεων και εξόδων πολυετούς απόσβεσης για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α’ εξάμηνο του 2012 και 2013. Το 2012 ο λογαριασμός άυλων στοιχείων προ αποσβέσεων διαμορφώθηκε στα 480.532,10 ευρώ αυξημένος κατά 29.336,25 ευρώ λόγω αγοράς του λογισμικού web banking και windows server. Αν υπολογιστούν οι αποσβέσεις, η αξία των ασωμάτων ακινητοποιήσεων και των εξόδων πολυετούς απόσβεσης τότε το ποσό ανέρχεται το 2012 σε 45.738,39 ευρώ, αυξημένος κατά 17,45% σε σχέση με το 2011 (38.942,59 ευρώ).

Ασώματες ακινητοποιήσεις και πολυετείς αποσβέσεις (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Έξοδα λογισμικού (SOFTWARE) | 392.865,13 | 449.434,38 | 478.800,63 | 478.800,63 | 480.247,11 |
| Έξοδα αναδιοργανώσεως | 1.731,47 | 1.731,47 | 1.731,47 | 1.731,47 | 1.731,47 |
| **Σύνολο** | **394.596,60** | **451.165,85** | **480.532,10** | **480.532,10** | **481.978,58** |
| Αποσβέσεις | 363.192,70 | 412.223,26 | 434.793,71 | 423.508,49 | 459.671,82 |
| **Καθαρά έξοδα πολυετούς απόσβεσης** | **31.403,90** | **38.942,59** | **45.738,39** | **57.023,61** | **22.306,76** |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Παρακάτω αναφέρονται οι κυριότερες επενδύσεις της Τράπεζας σε λογισμικό και λοιπές ασώματες ακινητοποιήσεις:

- Το 2010 αγοράστηκε το Direct Transfer και MS Office 2007 Basic GR με αξία κτήσης τα 6.424,40 ευρώ.
- Το 2011 αγοράστηκαν άδειες χρήσης τραπεζικού προγράμματος για τη Διοίκηση και το κατάστημα Ιωνίας, καθώς και τα λογισμικά SYM.BE, MS-Windows, SQL SRV, Office 2010 κλπ με αξία τα 56.569,25 ευρώ.
- Το 2012 αγοράστηκε το λογισμικό για το Web Banking καθώς και Windows Server με αξία κτήσης τα 29.366,25 ευρώ.

***Κυριότερες μελλοντικές επενδύσεις***

Η Τράπεζα δεν έχει άμεσες προγραμματισμένες επενδύσεις την τρέχουσα περίοδο.

***Επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει σημαντικές δεσμεύσεις***

Η Τράπεζα και η διοίκησή της δεν έχουν αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις έναντι τρίτων για επενδύσεις την τελευταία τριετία.

***Μεταβολές παγίων στοιχείων***

Στους πίνακες που ακολουθούν αποτυπώνονται οι μεταβολές των παγίων στοιχείων και των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως) για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α' εξάμηνο του 2012 και 2013.

Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως για το 2010

| | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2010 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Λογαριασμοί** | **Κατά την 31/12/2009** | **Προσθήκες χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Κατά την 31/12/2010** | **Μέχρι την 31/12/2009** | **Χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Μέχρι την 31/12/2010** | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων | 2.317.715,91 | 237.390,00 | 0,00 | 2.555.105,91 | 226.976,81 | 116.822,09 | 0,00 | 343.798,90 | 2.211.307,01 |
| Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 766.637,71 | 238.082,53 | | 1.004.720,24 | 601..930,07 | 157.108,14 | 0.00 | 759.038,21 | 245.682,03 |
| Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 1.218.805,17 | 1.831.994,32 | -127.272,75 | 2.923.526,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.923.526,74 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 388.172,20 | 6.424,40 | 0,00 | 394.596,60 | 315.496,01 | 47.696.69 | 0,00 | 363.192,70 | 31.403,90 |
| **Σύνολο** | **5.281.330,99** | **2.313.891,25** | **-127.272,75** | **7.467.949,49** | **542.472,82** | **273.930,23** | **0,00** | **1.466.029,81** | **6.001.919,68** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2010, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως για το 2011

| | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2011 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Λογαριασμοί** | **Κατά την 31/12/2010** | **Προσθήκες χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Κατά την 31/12/2011** | **Μέχρι την 31/12/2010** | **Χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Μέχρι την 31/12/2011** | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων | 2.555.105,91 | 4.017.735,27 | 0,00 | 6.572.841,18 | 343.798,90 | 145.404,00 | 0,00 | 489.202,90 | 6.083.638,28 |
| Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.004.720,24 | 506.946,33 | 35.774,53 | 1.475.872,36 | 759.038,21 | 260.719,13 | 27.040,99 | 992.716,35 | 483.156,01 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 2.923.526,74 | 1.080.063,53 | 4.003.590,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 394.596,60 | 56.569,25 | 0,00 | 451.165,85 | 363.192,70 | 49.030,56 | 0,00 | 412.223,26 | 38.942,59 |
| **Σύνολο** | **7.467.949,49** | **5.661.314,38** | **4.039.364,80** | **9.089.879,39** | **1.466.029,81** | **455.153,69** | **27.040,99** | **1.894.142,51** | **7.195.736,88** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2011, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως για το 2012

| | **Αξία κτήσεως** | | | | **Αποσβέσεις** | | | | **Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2012** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Λογαριασμοί** | **Κατά την 31/12/2011** | **Προσθήκες χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Κατά την 31/12/2012** | **Μέχρι την 31/12/2011** | **Χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Μέχρι την 31/12/2012** | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων | 6.572.841,18 | 819.544,25 | 0,00 | 7.392.385,43 | 489.202,90 | 350.160,54 | 0,00 | 818.712,72 | 6.573.672,71 |
| Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.475.872,36 | 34.063,86 | 0,00 | 1.509.936,22 | 992.716,35 | 155.569,56 | 0,00 | 1.148.285,91 | 361.650,31 |
| Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 451.165,85 | 29.366,25 | 0,00 | 480.532,10 | 412.223,26 | 22.570,45 | 0,00 | 434.793,71 | 45.738,39 |
| **Σύνολο** | **9.089.879,39** | **882.974,36** | **0,00** | **9.972.853,75** | **1.894.142,51** | **528.300,55** | **0,00** | **2.401.792,34** | **7.571.061,41** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεως 2012, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως για το πρώτο εξάμηνο 2012

| | **Αξία κτήσεως** | | | | **Αποσβέσεις** | | | | **Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 30/06/2012** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Λογαριασμοί** | **Κατά την 31/12/2011** | **Προσθήκες χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Κατά την 30/06/2013** | **Μέχρι την 31/12/2011** | **Χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Μέχρι την 30/06/2012** | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων | 6.572.841,18 | 819.544,25 | 0,00 | 0,00 | 489.202,90 | 350.160,54 | 0,00 | 0,00 | 6.083.638,28 |
| Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.475.872,36 | 34.063,86 | 0,00 | 22.597,11 | 992.716,35 | 155.569,56 | 0,00 | 0,00 | 505.753,12 |
| Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 410.000,00 | | | | | 410.000,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 451.165,85 | 29.366,25 | 0,00 | 29.366,25 | 412.223,26 | 22.570,45 | 0,00 | 0,00 | 68.308,84 |
| **Σύνολο** | **9.089.879,39** | **882.974,36** | **0,00** | **461.963,36** | **1.894.142,51** | **528.300,55** | **0,00** | **0,00** | **7.657.700,24** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων πρώτου εξαμήνου 2012, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως για το πρώτο εξάμηνο 2013

| | **Αξία κτήσεως** | | | | **Αποσβέσεις** | | | | **Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 30/06/2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Λογαριασμοί** | **Κατά την 31/12/2012** | **Προσθήκες χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Κατά την 30/06/2013** | **Μέχρι την 31/12/2012** | **Χρήσεως** | **Μειώσεις** | **Μέχρι την 30/06/2013** | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων | 7.392.385,43 | 0,00 | 0,00 | 7.392.385,43 | 818.712,72 | 179.758,84 | 0,00 | 998.471,56 | 6.393.913,87 |
| Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.509.936,22 | 3.784,55 | 0,00 | 1.513.720,77 | 1.148.285,91 | 39.301,94 | 0,00 | 1.187.587,85 | 326.312,92 |
| Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 480.532,10 | 1.446,48 | 0,00 | 481.978,58 | 434.793,71 | 24.878,10 | 0,00 | 459.671,81 | 22.306,77 |
| **Σύνολο** | **9.972.853,75** | **5.231,03** | **0,00** | **9.978.084,78** | **2.401.792,34** | **243.938,88** | **0,00** | **2.645.731,22** | **7.332.533,56** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων πρώτου εξαμήνου 2013, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

### 3.9.10 Χρηματοοικονομική κατάσταση και αποτελέσματα εκμετάλλευσης

Βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Κ., πραγματοποιήθηκε η αναμόρφωση των Δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας. Τα Αναμορφωμένα Οικονομικά Μεγέθη των Ισολογισμών για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α' εξάμηνο του 2012 και 2013 αποτυπώνονται ακολούθως.

Διαχρονικά μεγέθη αναμορφωμένων ισολογισμών 2010-2012 και Α' Εξάμηνο 2013 (Σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | 7.277.272,77 | 22.627.672,65 | 8.923.743,77 | 8.435.422,82 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 26.007.215,19 | 11.342.534,25 | 8.882.946,58 | 21.073.680,50 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | 109.374.277,19 | 122.465.269,50 | 115.454.578,15 | 123.922.803,86 |
| Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.141.000,00 | -9.567.000,00 | -13.713.000,00 | -15.641.000,00 | -20.410.000,00 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | 735.483,87 | 200.000,00 | 2.179.888,05 | 200.000,00 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | 692.583,87 | 601.059,76 | 692.583,87 | 866.466,76 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | 38.942,59 | 45.738,39 | 57.023,61 | 22.306,76 |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | 7.156.794,29 | 7.525.323,02 | 7.346.902,33 | 7.341.957,92 |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | 858.058,34 | 720.351,06 | 834.208,15 | 878.760,13 |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | 14.591,25 | 2.389,08 | 4.054,55 | 0,00 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **143.040.638,44** | **152.269.756,79** | **129.187.348,14** | **142.783.817,83** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | 226.768,69 | 310.283,77 | 153.567,66 | 222.655,46 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | 126.310.308,40 | 138.687.054,50 | 120.833.120,10 | 137.208.187,06 |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | 467.308,02 | 1.043.897,96 | 413.485,91 | 344.025,16 |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και | 53.926,99 | 4.332,87 | 0,00 | 0,00 | -44.895,22 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| πληρωμένα έξοδα | | | | | |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 167.244,39 | 223.244,39 | 283.244,39 | 248.950,97 | 311.244,39 |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | 9.720.057,60 | 9.918.236,48 | 8.943.163,04 | 10.069.301,44 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | 7.011.513,86 | 6.880.954,88 | 5.848.099,63 | 6.426.116,16 |
| Αποθεματικά | 4.893.858,46 | 4.211.481,61 | 4.163.951,06 | 4.216.695,96 | 4.165.976,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -3.407.566,61 | -5.135.925,00 | -9.019.414,25 | -11.471.283,13 | -15.920.340,68 |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **143.040.638,44** | **152.269.756,79** | **129.187.348,14** | **142.783.817,83** |
| **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | | | |
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | 8.998.116,88 | 9.794.669,86 | 4.433.072,04 | 4.846.237,46 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -4.212.231,30 | -5.922.810,27 | -7.490.918,34 | -3.651.806,73 | -3.773.309,45 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **3.075.306,61** | **2.303.751,52** | **781.265,31** | **1.072.928,01** |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 7.982,77 | 7.085,77 | 0,00 | 244,42 |
| Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | 1.207.841,14 | 1.593.734,13 | 708.245,12 | 729.925,97 |
| Έξοδα προμηθειών | -17.712,77 | -11.068,34 | -6.497,03 | -5.967,92 | |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | -400.803,65 | -60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 43.153,72 | 124.749,16 | 29.807,08 | 4.403,64 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **3.922.412,25** | **3.961.973,65** | **1.513.349,59** | **1.807.252,50** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -2.444.704,04 | -3.086.168,61 | -3.149.298,29 | -1.449.490,87 | -1.701.108,83 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -334.316,57 | -472.417,89 | -528.300,55 | -264.099,66 | -243.938,88 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -24.419,61 | -16.601,78 | -13.795,85 | -7.157,01 | -33.117,57 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -4.697.561,13 | -2.482.000,00 | -4.206.000,00 | -6.099.706,58 | -6.725.000,00 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-2.629.125,30** | **-2.134.776,03** | **-3.935.421,04** | **-6.307.104,53** | **-6.895.912,78** |
| Έκτακτα έσοδα | 28.108,65 | 21.077,10 | 218.704,48 | 32.927,86 | 2.771,67 |
| Έκτακτα έξοδα | -57.971,47 | -57.365,17 | -221.431,41 | -54.990,28 | -67,45 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | -7.387,22 | 14.666,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων** | **-2.666.375,34** | **-2.156.397,58** | **-3.938.147,97** | **-6.329.166,95** | **-6.893.208,56** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | 513.099,43 | 60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | 167.955,13 | 21.596,74 | 21.596,74 | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | 43.884,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | -128.944,24 | -6.191,18 | -6.191,18 | -7.717,87 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-2.371.703,17** | **-1.560.403,26** | **-3.861.892,51** | **-6.313.761,39** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013, βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Παρατηρήσεις: 1. Οι αναμορφώσεις αφορούν το 2010 σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 3.519.521,74€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 56.000,00€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση.

2. Οι αναμορφώσεις αφορούν το 2011 σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 5.045.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 1.526.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 112.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 56.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση.

3. Οι αναμορφώσεις αφορούν το 2012 σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 7.191.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 2.146.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 172.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 60.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση.
4. Οι αναμορφώσεις αφορούν το Α' Εξάμηνο του 2012 σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 10.119.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.074.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 137.706,58€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 25.706,58€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012.
5. Οι αναμορφώσεις αφορούν το Α' Εξάμηνο του 2013 σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 12.888.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.697.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/06/2013 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 200.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 28.000€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/06/2013.

***Διαχρονική εξέλιξη συνολικών εσόδων***

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη των συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α' εξάμηνο του 2012 και 2013. Όπως αποτυπώνεται σχετικά, τα συνολικά έσοδα κατά τη χρήση 2012 ανήλθαν σε 11,52 εκ. ευρώ αυξημένα κατά 11% σε σχέση με το 2011 (10,38 εκ. ευρώ). Κατά τη χρήση 2011 τα συνολικά έσοδα αυξήθηκαν σε ποσοστό 10,47% σε σχέση με το 2010.

Ανάλυση συνολικών εσόδων (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | 8998116,88 | 9.794.669,86 | 4.433.072,04 | 4.846.237,46 |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 7982,77 | 7.085,77 | 0,00 | 244,42 |
| Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | 1207841,14 | 1.593.734,13 | 708.245,12 | 729.925,97 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 43153,72 | 124.749,16 | 29.807,08 | 4.403,64 |
| **Συνολικά οργανικά Έσοδα** | **9.386.079,20** | **10.257.094,51** | **11.520.238,92** | **5.171.124,24** | **5.580.811,49** |
| Κέρδη από πώληση χρεογράφων | 8.339,39 | 8.802,42 | 0 | 0 | 0 |
| Κέρδη από πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων | 0,00 | 112.295,78 | 0 | 0 | 0 |
| **Συνολικά Έσοδα** | **9.394.418,59** | **10.378.192,71** | **11.520.238,92** | **5.171.124,24** | **5.580.811,49** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα***

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε 2,30 εκ. ευρώ κατά τη χρήση 2012 μειωμένα σε σχέση με το 2011 σε ποσοστό 25,09% λόγω του αυξημένου κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας. Η αντίστοιχη μείωση του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος κατά τη χρήση 2011 σε σχέση με το 2010 ανήλθε σε 24,68%. Το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης οφείλεται κυρίως στο υψηλό επιτόκιο καταθέσεων που προσφέρθηκε από την Τράπεζα για τη διατήρηση της καταθετικής της βάσης κατά την περίοδο 2010-2012, λόγω της δημοσιονομικής κρίσης στην Ελλάδα, και ως εκ τούτου αποτέλεσε καθοριστικό παράγοντα στη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους.

Ανάλυση καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** |
|---|---|---|---|
| Καθαρά έσοδα τόκων | 4.082.988,98 | 3.075.306,61 | 2.303.751,52 |
| Μέσες χορηγήσεις προς πελάτες | 83.329.452,78 | 100.415.530,30 | 115.919.773,35 |
| Μέσος όρος Ενεργητικού αρχής-τέλους χρήσης | 125.322.577,50 | 138.057.351,12 | 147.655.197,62 |
| **Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο** | **3,26%** | **2,23%** | **1,56%** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Καθαρό Επιτ. Αποτέλεσμα/ Μέσες Χορηγήσεις** | **4,90%** | **3,06%** | **1,99%** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010 - 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή).
Παρατήρηση: Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο εκφράζεται ως ο λόγος του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος προς το μέσο όρο του ενεργητικού (αρχής - τέλους χρήσης). Οι μέσες χορηγήσεις προσδιορίζονται ως ο μέσος όρος χορηγήσεων αρχής-τέλους χρήσης

Τα έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα το 2012 ανήλθαν στα 9,80 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 8,85% σε σχέση με το 2011 λόγω αύξησης εσόδων από τόκους χορηγήσεων και των καταθέσεων της Τράπεζας. Το 87,29% των εσόδων αυτών προέρχεται από χορηγήσεις, οι οποίες σημείωσαν αύξηση 5,64% κατά την παραπάνω περίοδο. Η αντίστοιχη αύξηση των εσόδων αυτών το 2011 σε σχέση με το 2010 προσδιορίστηκε σε 8,48%. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο που ορίζεται ως ο λόγος των ετησίων καθαρών εσόδων από τόκους προς το μέσο όρο του ενεργητικού μειώθηκε σε ποσοστό 1,56% το 2012 από 2,23% το 2011.

Έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης** | | | | | |
| Τόκοι ομολογιών | 0,00 | 8.293,42 | 49.483,82 | 8.269,35 | 0,00 |
| Τόκοι τραπεζικών ομολόγων | 121.211,73 | 52.898,70 | 27.508,73 | 27.508,73 | 8.569,86 |
| Τόκοι Εντόκων Γραμματίων Δημοσίου | 20.866,60 | 21.760.00 | 0 | 0 | 0 |
| Τόκοι κρατικών ομολόγων | 58.377,42 | 5.056,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Έσοδα άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως | 1.108,30 | 1.994,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Άλλα έσοδα ομολογιών | 237.078,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Σύνολο εσόδων από τίτλους σταθερής απόδοσης** | **438.642,42** | **90.003,88** | **76.992,55** | **35.778,08** | **8.569,86** |
| **Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα** | | | | | |
| Έσοδα από τόκους χορηγήσεων | 7.032.176,62 | 8.093.698,76 | 8.549.971,81 | 3.863.884,28 | 4.359.855,09 |
| Τόκοι από καταθέσεις | 810.059,86 | 791.612,64 | 1.140.203,26 | 447.661,48 | 466.050,83 |
| Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών | 14.341,38 | 22.801,60 | 27.502,24 | 85.748,20 | 11.761,68 |
| Λοιποί τόκοι - έσοδα | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Σύνολο εσόδων από λοιπούς τόκους & εξομοιούμενα έσοδα** | **7.856.577,86** | **8.908.113,00** | **9.717.677,31** | **4.397.293,96** | **4.837.667,60** |
| **Σύνολο εσόδων από τόκους & εξομοιούμενα έσοδα** | **8.295.220,28** | **8.998.116,88** | **9.794.669,86** | **4.433.072,04** | **4.846.237,46** |

*Πηγή:* Ισοζύγια Δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013

### *Μη επιτοκιακά έσοδα*

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη διαχρονική μεταβολή στα μη επιτοκιακά έσοδα για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το α' εξάμηνο του 2012 και 2013. Τα συνολικά μη επιτοκιακά έσοδα το 2012 ανήλθαν στα 1,66 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 95,75% σε σχέση με το 2011, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από προμήθειες μετά την αύξηση στις προμήθειες εγγυητικών επιστολών και της συμπίεσης των ζημιών από χρηματοοικονομικές πράξεις ως επακόλουθο της μείωσης, σε σχέση με το 2011, του επενδυτικού χαρτοφυλακίου σε τραπεζικά ομόλογα. Ειδικότερα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες το 2012 ανήλθαν στα 1,59 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 32,63% σε σχέση με την αμέσως προηγούμενη χρήση του 2011 (1,20 εκ. ευρώ). Η μεταβολή οφείλεται, κυρίως, στην αύξηση των τραπεζικών

εργασιών της Τράπεζας και επίτευξη υψηλότερων εσόδων από προμήθειες για εγγυητικές επιστολές και για διαχείριση χρεογράφων και ξένων περιουσιακών στοιχείων.

Όσον αφορά στα έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης, το 2012 ανήλθαν σε 7.085,77 ευρώ λόγω είσπραξης μερισμάτων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, μειωμένα κατά 11,24% σε σχέση με το 2011 (7.982,77 ευρώ). Τα συνολικά έσοδα από χρεόγραφα το 2012 διαμορφώθηκαν σε 84.078,32 ευρώ μειωμένα κατά 57,39% σε σχέση με το 2011 (197.324,85 ευρώ) λόγω μείωσης των επενδυτικών θέσεων της Τράπεζας. Τα αρνητικά αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών πράξεων περιορίστηκαν, ομοίως στη χρήση 2012 και διαμορφώθηκαν σε ζημιές 60.849,90 ευρώ λόγω αύξησης των προβλέψεων για υποτίμηση χρεογράφων, μειωμένα κατά 84,82% σε σχέση με το 2011 (που ήταν ζημιές 400.803,65 ευρώ). Θα πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη χρήση 2012 η αποτίμηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και τραπεζικών ομολόγων ανήλθε σε 195.856,56 ευρώ μειωμένη κατά 735,184,32 ευρώ σε σχέση με το 2011 (931.040,88 ευρώ). Το 2011 οι ζημιές των χρηματοοικονομικών πράξεων ανήλθαν σε 400.803,65 ευρώ και σημείωσαν αύξηση 41% σε σχέση με τη χρήση 2010 λόγω αύξησης των προβλέψεων για υποτιμήσεις μετοχών εισηγμένων στο χρηματιστήριο.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκαν σε 124.749,16 ευρώ αυξημένα κατά 189% σε σχέση με τις αντίστοιχες τιμές του 2011. Βασικός λόγος ήταν η δραστηριότητα της Τράπεζας το 2012 στα προγράμματα επιχορηγήσεων του ΕΣΠΑ και στα έσοδα από σχετικές αμοιβές, αξίας 67.522,01 ευρώ. Η δραστηριότητα στο συγκεκριμένο πεδίο ήταν σαφώς πιο περιορισμένη το 2011 (3.900 ευρώ).

Μη επιτοκιακά έσοδα (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Καθαρά έσοδα προμηθειών | 912.665,28 | 1.196.772,80 | 1.587.237,10 | 702.277,20 | 729.925,97 |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 7.982,77 | 7.085,77 | 0,00 | 244,42 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | -400.803,65 | -60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 43.153,72 | 124.749,16 | 29.807,08 | 4.403,64 |
| **Συνολικά μη Επιτοκιακά Έσοδα** | **788.887,07** | **847.105,64** | **1.658.222,13** | **732.084,28** | **734.574,03** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Λειτουργικά έξοδα***

Τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας το 2012, όπως αποτυπώνεται και στον πίνακα που ακολουθεί, διαμορφώθηκαν σε 3,69 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 3,25% σε σχέση με τη χρήση 2011. Το 2011 τα λειτουργικά έξοδα είχαν σημειώσει επίσης αύξηση κατά 27,53% σε σχέση με το 2010. Ειδικότερα τα γενικά έξοδα διοίκησης κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκαν στα 3,15 εκ. ευρώ αυξημένα κατά 2,05% σε σχέση με το 2011 (3,09 εκ ευρώ) λόγω αυξημένων δαπανών προσωπικού. Το 2011 οι γενικές δαπάνες διοικήσεως αυξήθηκαν κατά 26,24% σε σχέση με το 2010 (2,44 εκ. ευρώ). Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού (ως άθροισμα μισθών και ημερομισθίων, επιβαρύνσεων κοινωνικής φύσεως για συντάξεις και λοιπών επιβαρύνσεων) αυξήθηκαν το 2012 κατά 8,97% σε σχέση με τη χρήση του 2011 και διαμορφώθηκαν στα 1,91 εκ. ευρώ. Σημειώνεται ακόμα ότι τα έξοδα για μισθούς & ημερομίσθια το 2012 ανήλθαν στα 1,47 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 7,13% σε σχέση με το 2011 (1,37

εκ. ευρώ). Να αναφερθεί ωστόσο ότι στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν συνυπολογιστεί έξοδα για αποζημιώσεις απολύσεων και έξοδα εξόδου από την υπηρεσία, που το 2012 ανήλθαν στα 37.162,56 ευρώ (ενώ το 2011 ήταν μηδενικά).

Ανάλυση λειτουργικών εξόδων (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | 2.444.704,04 | 3.086.168,61 | 3.149.298,29 | 1.449.490,87 | 1.701.108,83 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | 334.316,57 | 472.417,89 | 528.300,55 | 264.099,66 | 243.938,88 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | 24.419,61 | 16.601,78 | 13.795,85 | 7.157,01 | 33.117,57 |
| **Σύνολο** | **2.803.440,22** | **3.575.188,28** | **3.691.394,69** | **1.720.747,54** | **1.978.165,28** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Η αύξηση στα έξοδα για μισθούς και ημερομίσθια που παρατηρείται κατά το 2011 σε σχέση με το 2010 (ύψους 29,65%) προήλθε κυρίως από την πρόσληψη υπαλληλικού προσωπικού στην Τράπεζα, 11 ατόμων, ως αποτέλεσμα της επέκτασης των δραστηριοτήτων της και της ίδρυσης νέων καταστημάτων. Ανάλογη εικόνα σημειώθηκε στα συνολικά έξοδα επιβάρυνσης κοινωνικής φύσεως. Η Τράπεζα έχει σχηματίσει από προηγούμενες χρήσεις, πρόβλεψη για αποχώρηση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης, η οποία ανέρχεται στο πρώτο εξάμηνο του 21013 στα 111.244,39 ευρώ και εμφανίζεται στο δημοσιευμένο ισολογισμό με τον ιδιαίτερο τίτλο «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη». Σημειώνεται ότι για το 2013 δεν έχει πρόβλεψη για αποζημιώσεις προσωπικού. Ωστόσο ένα τέτοιο ποσό είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί από το κονδύλι «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη» καθώς για το 2013 δεν προβλέπεται καμία συνταξιοδότηση του προσωπικού. Σε κάθε περίπτωση το ποσό της αποζημίωσης προσωπικού δεν αναμένεται να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος του 2012 κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδότησής του.

Γενικά έξοδα διοικήσεως (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Μισθοί & ημερομίσθια | 1.058.707,29 | 1.372.616,20 | 1.470.506,99 | 673.178,15 | 708.153,90 |
| Επιβαρύνσεις κοινων. φύσεως για συντάξεις | 235.489,81 | 306.368,85 | 326.012,88 | 148.211,42 | 154.734,62 |
| Λοιπές επιβαρύνσεις | 56.851,86 | 74.334,72 | 114.112,43 | 73.630,81 | 45.832,10 |
| Άλλα έξοδα διοικήσεως | 1.093.655,08 | 1.332.848,84 | 1.238.665,99 | 554.470,49 | 792.388,21 |
| **Σύνολο** | **2.444.704,04** | **3.086.168,61** | **3.149.298,29** | **1.449.490,87** | **1.701.108,83** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Λειτουργικά αποτελέσματα και καθαρά κέρδη***

Προχωρώντας στην ανάλυση των αποτελεσμάτων, και έχοντας αναφερθεί προηγουμένως στα λειτουργικά έσοδα και έξοδα, αναφέρονται οι αποσβέσεις παγίων στοιχείων, οι οποίες το 2012 αυξήθηκαν κατά 11,83% σε σχέση με το 2011 (528.300,55 ευρώ από 472.417,89 ευρώ) λόγω των αυξημένων επενδύσεων σε πάγια περιουσιακά στοιχεία την περίοδο 2011-2012 (νέο κτίριο κεντρικής διοίκησης και βελτιώσεις στις υπάρχουσες εγκαταστάσεις). Η αντίστοιχη αύξηση το 2011 ήταν 41,31% ως προς το 2010. Τα λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως το 2012 ανήλθαν σε 13.795,85 ευρώ μειωμένα κατά 16,90% σε σχέση με το 2011 (16.601,78 ευρώ) ενώ

αποτελούν το 0,35% των μικτών οργανικών κερδών του 2012. Οι διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις το 2012 ανήλθαν σε 4,21 εκ. ευρώ, λόγω της αύξησης των προβλέψεων επισφαλειών. Η παραπάνω αξία είναι υψηλότερη από το 2011 (2,48 εκ. ευρώ) κατά 69,46%.

Ανάλυση αποτελεσμάτων (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | 8.998.116,88 | 9.794.669,86 | 4.433.072,04 | 4.846.237,46 |
| Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -4.212.231,30 | -5.922.810,27 | -7.490.918,34 | -3.651.806,73 | -3.773.309,45 |
| **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **3.075.306,61** | **2.303.751,52** | **781.265,31** | **1.072.928,01** |
| Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 7.982,77 | 7.085,77 | 0,00 | 244,42 |
| Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | 1.207.841,14 | 1.593.734,13 | 708.245,12 | 729.925,97 |
| Έξοδα προμηθειών | -17.712,77 | -11.068,34 | -6.497,03 | -5.967,92 | 0,00 |
| Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | -400.803,65 | -60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 43.153,72 | 124.749,16 | 29.807,08 | 4.403,64 |
| **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **3.922.412,25** | **3.961.973,65** | **1.513.349,59** | **1.807.252,50** |
| Γενικά έξοδα διοικήσεως | -2.444.704,04 | -3.086.168,61 | -3.149.298,29 | -1.449.490,87 | -1.701.108,83 |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -334.316,57 | -472.417,89 | -528.300,55 | -264.099,66 | -243.938,88 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -24.419,61 | -16.601,78 | -13.795,85 | -7.157,01 | -33.117,57 |
| Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -4.697.561,13 | -2.482.000,00 | -4.206.000,00 | -6.099.706,58 | -6.725.000,00 |
| **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-2.629.125,30** | **-2.134.776,03** | **-3.935.421,04** | **-6.307.104,53** | **-6.895.912,78** |
| Έκτακτα έσοδα | 28.108,65 | 21.077,10 | 218.704,48 | 32.927,86 | 2.771,67 |
| Έκτακτα έξοδα | -57.971,47 | -57.365,17 | -221.431,41 | -54.990,28 | -67,45 |
| Έκτακτα αποτελέσματα | -7.387,22 | 14.666,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων** | **-2.666.375,34** | **-2.156.397,58** | **-3.938.147,97** | **-6.329.166,95** | **-6.893.208,56** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | 513.099,43 | 60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | 167.955,13 | 21.596,74 | 21.596,74 | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | 43.884,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | -128.944,24 | -6.191,18 | -6.191,18 | -7.717,87 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-2.371.703,17** | **-1.560.403,26** | **-3.861.892,51** | **-6.313.761,39** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Όπως αποτυπώνεται στον πίνακα που ακολουθεί, τα καθαρά κέρδη φόρων το 2012 διαμορφώθηκαν σε ζημιές της τάξης των 3,94 εκ. ευρώ. Βασικό στοιχείο που επηρέασε το αποτέλεσμα αυτό ήταν οι υψηλές διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και αυξημένες προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις ίσες με 4,21 εκ. ευρώ οι οποίες αναφέρεται χαρακτηριστικά ότι αποτελούν το 106,16% των μικτών οργανικών κερδών του 2012 (3,96 εκ. ευρώ). Αντίστοιχα το 2011 η Τράπεζα σημείωσε ολικές ζημιές εκμετάλλευσης ίσες με 2,14 εκ. ευρώ. Ο υπολογισμός των

καθαρών κερδών χρήσεως προ φόρων λαμβάνει υπόψη τα έκτακτα έσοδα-έξοδα και τα έκτακτα αποτελέσματα. Τα έκτακτα έσοδα το 2012 ανήλθαν στα 218.704,48 ευρώ ενώ τα έκτακτα έξοδα διαμορφώθηκαν αντίστοιχα στα 221.431,41 ευρώ. Επιπρόσθετα η Τράπεζα, το 2012, κατέγραψε ζημιές από τις διαφορές στην αποτίμηση των μετοχικών τίτλων ίσες με 60.849,90 ευρώ, μειωμένες όμως κατά 452.249,53 ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση χάρη στη μείωση της έκθεσης σε τίτλους σταθερής και μεταβλητής απόδοσης. Το 2011 οι ζημιές από πωλήσεις και από διαφορές στην αποτίμηση χρεογράφων ανήλθαν στα 513.099,43 ευρώ.

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε σε 0 ευρώ. Ωστόσο η Τράπεζα κατέβαλε φόρο ακίνητης περιουσίας (παράγραφος 2 του άρθρου 50, Ν. 3842/2010) αξίας 6.191,18 ευρώ. Το 2011 η Τράπεζα είχε καταβάλλει για φόρους μη ενσωματωμένους στο λειτουργικό κόστος αξίας 128.944,24 ευρώ, οι οποίοι περιελάμβαναν τους φόρους για νομιμοποίηση ημι-υπαίθριων χώρων (74.382,28 ευρώ), τέλος επιτηδεύματος (3.562,50 ευρώ), Ε.Τ.ΑΚ. (5.128,85 ευρώ) και έκτακτη εφάπαξ εισφορά του Ν. 3845/2010, αρ. 5 (45.870,61 ευρώ). Τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους το 2012 ανήλθαν σε ζημιές αξίας 3,86 εκ. ευρώ. Οι ζημιές για την χρήση 2012 ήταν αυξημένες κατά 147% σε σχέση με το 2011 (ζημιές 1,56 εκ. ευρώ) λόγω της επίδρασης των αυξημένων επισφαλειών επισφαλειών στις απαιτήσεις κατά πελατών. Το 2011 οι ζημιές είχαν συμπιεστεί κατά 34,21% σε σχέση με τις αντίστοιχες ζημιές του 2010 (ζημιές 2,37 εκ. ευρώ) λόγω των χαμηλότερων νέων προβλέψεων.

Ανάλυση καθαρών κερδών (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Καθαρά Κέρδη Χρήσεως προ Φόρων** | **-2.666.375,34** | **-2.156.397,58** | **-3.938.147,97** | **-6.329.166,95** | **-6.893.208,56** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | 513.099,43 | 60.849,90 | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | 167.955,13 | 21.596,74 | 21.596,74 | 21.596,74 |
| Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | 43.884,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | -128.944,24 | -6.191,18 | -6.191,18 | -7.717,87 |
| **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-2.371.703,17** | **-1.560.403,26** | **-3.861.892,51** | **-6.313.761,39** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Αναλύοντας στην συνέχεια τα στοιχεία του πρώτου εξαμήνου 2012 και 2013, τα αποτελέσματα χρήσεως μετά φόρων διαμορφώθηκαν το α' εξάμηνο του 2013 σε ζημιές αξίας 6,88 εκ. ευρώ αυξημένες σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012 κατά 565.568,30 ευρώ κυρίως λόγω των αυξημένων προβλέψεων για επισφάλειες στις χορηγήσεις. Τα καθαρά έσοδα τόκων το α' εξάμηνο του 2013 διαμορφώθηκαν σε 1,07 εκ. ευρώ αυξημένα κατά 291.662,70 ευρώ σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012. Τα έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα ανήλθαν το α' εξάμηνο του 2013 σε 4,85 εκ. ευρώ αυξημένα κατά 413.165,42 ευρώ σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012. Τα έξοδα από τόκους και εξομοιούμενα έξοδα αυξήθηκαν κατά

121.502,72 ευρώ κατά την ίδια περίοδο. Τα γενικά έξοδα διοικήσεως αυξήθηκαν κατά το α' εξάμηνο του 2013 κατά 251.617,96 ευρώ σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012 και ανήλθαν στα 1,70 εκ. ευρώ. Στα έξοδα αυτά συμπεριλαμβάνονται οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού οι οποίες ανήλθαν σε 908.720,62 ευρώ. Τα λοιπά έξοδα διοικήσεως διαμορφώθηκαν σε 792.388,21 ευρώ.

Τα έξοδα από διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις ανήλθαν σε 6,73 εκ. ευρώ το α' εξάμηνο του 2013 λόγω της αναγνώρισης στην τρέχουσα χρήση 28.000 ευρώ από τα 200.000 ευρώ των αναμορφωμένων προβλέψεων για κινδύνους και βάρη από φορολογικό έλεγχο. Τα έκτακτα έσοδα και έκτακτα έξοδα παρουσιάζονται μειωμένα σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012 και στο σύνολό τους ανέρχονται σε καθαρά έσοδα 2.704,22 ευρώ.

### 3.9.11 Επιλεγμένα στατιστικά στοιχεία που αφορούν την οικονομική θέση της Τράπεζας και λοιπές πληροφορίες

Βάσει των Αναμορφώσεων των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας για τις ανάγκες του παρόντος ενημερωτικού φυλλαδίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Κ., πραγματοποιείται η ακόλουθη ανάλυση, ανά κατηγορία, των βασικών μεγεθών που επηρεάζουν την οικονομική θέση της Τράπεζας.

***Ενεργητικό***

Ο παρακάτω πίνακας περιέχει τα διαχρονικά στοιχεία του Ενεργητικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε απόλυτες και σχετικές τιμές για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012. Το σύνολο του Ενεργητικού, βάσει των Αναμορφωμένων Καταστάσεων, ανήλθε το 2012 σε 152,27 εκ. ευρώ αυξημένο κατά 6,45% σε σχέση με το 2011 (143,04 εκ. ευρώ). Η αντίστοιχη αύξηση το 2011 υπολογίστηκε σε 7,49% σε σχέση με το 2010 (133,07 εκ. ευρώ). Η αύξηση του Ενεργητικού συνδέεται κατά βάση με τη διεύρυνση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας. Ειδικότερα, οι απαιτήσεις κατά πελατών το 2012 ανήλθαν στα 122,47 εκ. ευρώ και περιλαμβάνουν το σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας προς πελάτες αξίας 120,63 εκ. ευρώ καθώς και τις απαιτήσεις από λοιπές εργασίες εκτός χορηγήσεων.

Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 (σε ευρώ)

| | **2010** | | **2011** | | **2012** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % του Ενεργητικού** | **Αξία** | **Ως % του Ενεργητικού** | **Αξία** | **Ως % του Ενεργητικού** |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | 7,61% | 7.277.272,77 | 5,09% | 22.627.672,65 | 14,86% |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 20,45% | 26.007.215,19 | 18,18% | 11.342.534,25 | 7,45% |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | 68,73% | 109.374.277,19 | 76,46% | 122.465.269,50 | 80,43% |
| Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.141.000,00 | -5,37% | -9.567.000,00 | -6,69% | -13.713.000,00 | -9,01% |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | 1,54% | 735.483,87 | 0,51% | 200.000,00 | 0,13% |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | 0,68% | 692.583,87 | 0,48% | 601.059,76 | 0,39% |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 0,34% | 452.419,08 | 0,32% | 452.419,08 | 0,30% |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | 0,02% | 38.942,59 | 0,03% | 45.738,39 | 0,03% |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | 4,49% | 7.156.794,29 | 5,00% | 7.525.323,02 | 4,94% |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | 1,49% | 858.058,34 | 0,60% | 720.351,06 | 0,47% |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | 0,03% | 14.591,25 | 0,01% | 2.389,08 | 0,00% |
| **Σύνολο** | **133.074.063,80** | **100,00%** | **143.040.638,44** | **100,00%** | **152.269.756,79** | **100,00%** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Στο α' εξάμηνο του 2013, το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε σε 142,78 εκ. ευρώ, ενώ σε σχέση με το 2012 σημείωσε μείωση κατά 9,49 εκ. ευρώ (-6,23%) κυρίως λόγω αύξησης των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια και μείωσης των χρηματικών διαθεσίμων. Ειδικότερα, τα χρηματικά διαθέσιμα που αποτελούνται από τις καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος το α' εξάμηνο του 2013 ανήλθαν σε 29,51 εκ. ευρώ μειωμένα κατά 4,46 εκ. (-13,13%) ευρώ σε σχέση με το 2012. Οι απαιτήσεις κατά πελατών το α' εξάμηνο του 2013 αυξήθηκαν κατά 1,46 εκ. ευρώ (+1,19%) σε σχέση με το 2012 και ανήλθαν στα 123,92 εκ. ευρώ. Η αύξηση οφείλεται στην ενίσχυση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων προς πελάτες και τη διαμόρφωσή του σε 121,74 εκ. ευρώ.

Οι προβλέψεις για επισφάλειες διαμορφώθηκαν το α' εξάμηνο του 2013 σε 20,41 εκ. ευρώ αυξημένες σε σχέση με τις αντίστοιχες κατά του 2012 (13,71 εκ. ευρώ). Η αξία του χαρτοφυλακίου ομολογιών και των άλλων τίτλων σταθερής απόδοσης ανήλθε σε 200.000 ευρώ σταθερή σε σχέση με το 2012 μετά την μείωση της έκθεσης της Τράπεζας σε τραπεζικά ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων εσωτερικού κατά τη χρήση 2012. Η αξία των μετοχών και άλλων τίτλων μεταβλητής απόδοσης το α' εξάμηνο του 2013 ανήλθε σε 866.466,76 ευρώ αυξημένη κατά 44,45% ευρώ σε σχέση με το 2012. Αντίστοιχα την ίδια περίοδο οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις παρέμειναν σταθερές και ανήλθαν σε 452.419,08 ευρώ καθώς κατά την τελευταία τριετία δεν έγινε αναπροσαρμογή στην αξία τους. Μικρές μεταβολές το α' εξάμηνο 2013 σημειώθηκαν στα άυλα πάγια στοιχεία (μετά από αποσβέσεις), που διαμορφώθηκαν σε 22.306,76 ευρώ όπως επίσης στα ενσώματα πάγια (7,34 εκ. ευρώ) και στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού (878.760,13 ευρώ).

Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού για τα πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013 (σε ευρώ)

| | **Α' Εξάμηνο 2012** | | **Α' Εξάμηνο 2013** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % του Ενεργητικού** | **Αξία** | **Ως % του Ενεργητικού** |
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.923.743,77 | 6,91% | 8.435.422,82 | 5,91% |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 8.882.946,58 | 6,88% | 21.073.680,50 | 14,76% |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 115.454.578,15 | 89,37% | 123.922.803,86 | 86,79% |
| Μείον: Προβλέψεις για επισφάλειες | -15.641.000,00 | -12,11% | -20.410.000,00 | -14,29% |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.179.888,05 | 1,69% | 200.000,00 | 0,14% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | 0,54% | 866.466,76 | 0,61% |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 0,35% | 452.419,08 | 0,32% |
| Άυλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 57.023,61 | 0,04% | 22.306,76 | 0,02% |
| Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.346.902,33 | 5,69% | 7.341.957,92 | 5,14% |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 834.208,15 | 0,65% | 878.760,13 | 0,62% |
| Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 4.054,55 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| **Σύνολο** | **129.187.348,14** | 100,00% | **142.783.817,83** | 100,00% |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Χρηματικά Διαθέσιμα***

Τα χρηματικά διαθέσιμα παρουσίασαν μικρή διακύμανση κατά την περίοδο 2010-2012. Το 2012 το ταμείο και οι καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος) αθροιστικά ανήλθαν σε 33.970.206 ευρώ, αυξημένα σε σχέση με τη χρήση 2011 κατά 685.718,94 ευρώ (+2,06%). Αναλυτικά το 2012, από το σύνολο των χρηματικών διαθεσίμων, τα 4,15 εκ. ευρώ ήταν στο ταμείο της Τράπεζας και τα 18,48 εκ. ευρώ ήταν κατατεθειμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον το 2012 η Τράπεζα διατηρούσε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού ύψους 11,34 εκ. ευρώ. Τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούσαν βάσει Ισολογισμού 2012 το 22,31% του Ενεργητικού της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις πελατών το 2012 διαμορφώθηκαν στα 138,69 εκ. ευρώ, αυξημένες κατά 9,80% σε σχέση με το 2011, γεγονός που επέδρασε θετικά στα χρηματικά διαθέσιμα της Τράπεζας.

Ανάλυση ταμειακής ρευστότητας (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | 7.277.272,77 | 22.627.672,65 | 8.923.743,77 | 8.435.422,82 |
| Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 26.007.215,19 | 11.342.534,25 | 8.882.946,58 | 21.073.680,50 |
| **Σύνολο Χρηματικών Διαθεσίμων** | **37.340.907,61** | **33.284.487,96** | **33.970.206,90** | **17.806.690,35** | **29.509.103,32** |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | 226.768,69 | 310.283,77 | 153.567,66 | 222.655,46 |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | 126.310.308,40 | 138.687.054,50 | 120.833.120,10 | 137.208.187,06 |
| **Σύνολο υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες** | **108.528.096,30** | **126.537.077,09** | **138.997.338,27** | **120.986.687,76** | **137.430.842,52** |
| **Διαθέσιμα/ υποχρεώσεις** | 34,41% | 26,30% | 24,44% | 14,72% | 21,47% |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ο αριθμοδείκτης άμεσης ταμειακής ρευστότητας (διαθέσιμο ενεργητικό/άμεσες υποχρεώσεις προς καταθέτες και πιστωτικά ιδρύματα) ανήλθε το 2012 στο 24,44%, μειωμένος σε σχέση με το 2011 (26,30%) και το 2010 (34,41%). Σημειώνεται ότι ο δείκτης ρευστότητας που συντάσσει η Τράπεζα βάσει του ΠΔ/ΤΕ 2560/2005 αποτυπώνεται στην ενότητα 3.9.16 – Κίνδυνος Ρευστότητας.

***Χορηγήσεις***

Κύριος προσανατολισμός της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου είναι η επιχειρηματική πίστη. Σύμφωνα με το άρθρο 51 του Καταστατικού της Τράπεζας, τα δάνεια χορηγούνται μόνο σε συνεταίρους, είτε με προσωπική ασφάλεια ή εγγυήσεις αυτών και των εγγυητών, είτε με ενέχυρο μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, είτε με προσημείωση υποθήκης και υποθήκη ακινήτων, είτε με οποιαδήποτε άλλη μορφή εγγύησης αποφασίσει το Δ.Σ.. Τα δάνεια χορηγούνται μετά από έγκριση του Δ.Σ. κατά σειρά προτεραιότητας. Σε τελείως εξαιρετικές περιπτώσεις, δύναται ο συνεταίρος, να λάβει το δάνειό του πριν από την σύγκληση του Δ.Σ., ύστερα από έγκριση του Προέδρου ή δύο (2) μελών του Δ.Σ., με την επιφύλαξη της μεταγενέστερης έγκρισής του, νομότυπα από το Δ.Σ. Ακολούθως αποτυπώνεται η ανάλυση των απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκεια.

Ανάλυση απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκεια (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Ανοικτά Δάνεια | 0,00 | 0,00 | 67.050.503,13 | 67.004.671,21 | 64.872.966,26 |
| Μέχρι 1 έτος | 4.924.612,05 | 56.525.407,29 | 4.147.756,95 | 4.397.690,14 | 6.692.472,29 |
| Πάνω από 1 έτος | 79.185.690,23 | 40.676.930,13 | 36.005.733,84 | 31.354.264,27 | 29.952.262,39 |
| Χορηγήσεις σε οριστική καθυστέρηση | 6.509.575,27 | 10.767.235,99 | 13.370.169,08 | 11.083.836,62 | 20.223.722,19 |
| **Σύνολο** | **90.619.877,55** | **107.969.573,41** | **120.574.163,00** | **113.840.462,24** | **121.741.423,13** |

*Πηγή:* Προσαρτήματα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Τα προσωπικά δάνεια χορηγούνται με την εγγύηση ενός ή και περισσοτέρων αξιόχρεων εγγυητών συνεταίρων (εκτός των μελών του Δ.Σ.) με τους όρους που θα κρίνει αναγκαίους κατά περίπτωση το Δ.Σ. (π.χ. προσημείωση υποθήκης, υποθήκη, ομόλογα κλπ.). Τα δάνεια με ενέχυρο μετοχές δεν πρέπει να ξεπερνούν το 50% της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών στο Χρηματιστήριο κατά την προηγούμενη ημέρα χορήγησης των δανείων, και σε απόλυτο ύψος το ποσό που καθορίζεται κάθε φορά με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων. Ειδικότερα τα επιχειρηματικά δάνεια, όπως αποτυπώνονται στον πίνακα που ακολουθεί, αποτέλεσαν το 2012 το 94,98% του χαρτοφυλακίου των δανείων της Τράπεζας, αυξημένο ποσοστό σε σχέση με το 2011 (που ήταν το 93,64% του χαρτοφυλακίου) και με το 2010 (που ήταν το 92,97%). Αξίζει να σημειωθεί ότι την ίδια περίοδο 2010-2012 η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια ήταν χαμηλή, γεγονός που επέδρασε και στα μεγέθη της Τράπεζας.

Ακολούθως αποτυπώνεται η εξέλιξη των απαιτήσεων κατά πελατών για την περίοδο 2010 - 2012. Οι συνολικές χορηγήσεις το 2012 ανήλθαν σε 120,57 εκ. ευρώ, αυξημένες κατά 11,67% σε σχέση με τη χρήση 2011 (107,97 εκ. ευρώ) και κατά 19,14% σε σχέση με το 2010 (90,62 εκ. ευρώ). Την τριετία 2010 – 2012 παρατηρήθηκε μια σημαντική αύξηση στις καθυστερήσεις δανείων και το 2012 ανήλθαν στα 13,37 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 24,14% σε σχέση με το 2011 (10,77 εκ. ευρώ). Η αναλογία καθυστερήσεων προς συνολικές χορηγήσεις το 2012 διαμορφώθηκε σε ποσοστό 11,09%, αυξημένη σε σχέση με τα αντίστοιχα ποσοστά

του 2011 (9,97%) και του 2010 (7,18%). Η χειροτέρευση αυτή συνδέεται με την οικονομική κρίση της χώρας που συνέπεσε την περίοδο αυτή.

Ανάλυση χαρτοφυλακίου τράπεζας ανά τομέα δραστηριότητας (σε ευρώ)

| | 2010 | | 2011 | | 2012 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % των χορηγήσεων** | **Αξία** | **Ως % των χορηγήσεων** | **Αξία** | **Ως % των χορηγήσεων** |
| **Χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών** | | | | | | |
| Στεγαστικά δάνεια | 762.812,05 | 0,84% | 729.591,54 | **0,68%** | 351.779,74 | **0,29%** |
| Καταναλωτικά δάνεια | 5.604.826,68 | 6,18% | 6.134.715,02 | **5,68%** | 5.698.116,05 | **4,73%** |
| **Σύνολο** | **6.367.638,73** | **7,03%** | **6.864.306,56** | **6,36%** | **6.049.895,79** | **5,02%** |
| **Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο** | | | | | | |
| Εμπόριο | 23.416.584,88 | 25,84% | 28.084.899,78 | 26,01% | 30.915.352,51 | 25,64% |
| Τουριστικές επιχειρήσεις | 6.020.762,99 | 6,64% | 6.808.974,03 | 6,31% | 7.993.337,32 | 6,63% |
| Κατασκευαστικές εταιρείες | 12.277.285,66 | 13,55% | 15.740.354,92 | 14,58% | 18.015.343,16 | 14,94% |
| Παροχή υπηρεσιών | 2.087.792,23 | 2,30% | 2.510.101,46 | 2,32% | 2.762.119,85 | 2,29% |
| Βιοτεχνικές | 12.861.776,94 | 14,19% | 14.451.986,22 | 13,38% | 15.391.916,60 | 12,77% |
| Βιομηχανικές | 8.631.412,67 | 9,52% | 11.827.142,05 | 10,95% | 12.668.030,82 | 10,51% |
| Δημόσιος Τομέας - Ο.Τ.Α.- Δημοτικές επιχειρήσεις | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Γεωργία | 2.762.980,24 | 3,05% | 2.807.091,86 | 2,60% | 3.252.448,95 | 2,70% |
| Ελεύθερα επαγγέλματα | 5.766.333,15 | 6,36% | 6.106.105,96 | 5,66% | 6.050.942,07 | 5,02% |
| Μεταφορικές | 9.014.546,01 | 9,95% | 11.272.303,17 | 10,44% | 14.223.477,38 | 11,80% |
| Ναυτιλιακές | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Ενέργεια/ Φωτοβολταϊκά | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Λοιπές χορηγήσεις | 1.416.717,01 | 1,56% | 1.500.260,36 | 1,39% | 3.251.298,55 | 2,70% |
| **Σύνολο** | **84.256.191,78** | **92,97%** | **101.109.219,81** | **93,64%** | **114.524.267,21** | **94,98%** |
| **Σύνολο Χορηγήσεων** | **90.623.830,51** | **100,00%** | **107.973.526,37** | **100,00%** | **120.574.163,00** | **100,00%** |

*Πηγή*: Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Οι προβλέψεις για επισφάλειες σύμφωνα με τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου (βάσει του Κανονισμού 809/04 Ε.Κ.) το 2012 ανήλθαν σε 13,71 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 43,34% σε σχέση με τη χρήση 2011 (9,57 ευρώ). Το 2011 οι προβλέψεις επισφαλειών αυξήθηκαν επίσης κατά 33,97% σε σχέση με τις προβλέψεις του 2010. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σε σχέση με τις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις των Ισολογισμών έγιναν αναμορφώσεις στις προβλέψεις σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Κ. για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου, προσαρμόζοντας τη γνώμη των ορκωτών ελεγκτών σε σχέση με την αναμόρφωση επισφαλειών. Συγκεκριμένα για τη χρήση 2010 έγινε αύξηση κατά 3,52 εκ. ευρώ, το 2011 έγινε ομοίως αναμόρφωση κατά 5,05 εκ. ευρώ και το 2012 έγινε αναμόρφωση με αύξηση στις προβλέψεις επισφαλειών κατά 7,19 εκ. ευρώ.

Ανάλυση απαιτήσεων προς πελάτες για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 (σε ευρώ)

| | 2010 | | 2011 | | 2012 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % των απαιτήσεων πελατών** | **Αξία** | **Ως % των απαιτήσεων πελατών** | **Αξία** | **Ως % των απαιτήσεων πελατών** |
| Χορηγήσεις | 84.110.302,28 | 91,97% | 97.202.337,42 | 88,88% | 107.203.993,92 | 87,54% |
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση | 6.509.575,27 | 7,12% | 10.767.235,99 | 9,85% | 13.366.216,12 | 10,91% |
| Επισφαλείς απαιτήσεις | 3.952,96 | 0,00% | 3.952,96 | 0,00% | 3.952,96 | 0,00% |
| Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων | 794.901,22 | 0,87% | 1.305.090,57 | 1,19% | 1.834.567,57 | 1,50% |
| Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων | 38.051,68 | 0,04% | 88.402,76 | 0,08% | 56.538,93 | 0,05% |
| Λοιπές επίδικες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων | 0,00 | 0,00% | 7.257,49 | 0,01% | 0,00 | 0,00% |
| **Σύνολο** | **91.456.783,41** | **100,00%** | **109.374.277,19** | **100,00%** | **122.465.269,50** | **100,00%** |
| **Προβλέψεις για επισφάλειες** | **7.141.000,00** | **7,81%** | **9.567.000,00** | **8,75%** | **13.713.000,00** | **11,20%** |
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση και επισφαλείς απαιτήσεις / Προβλέψεις για επισφάλειες | 91,21% | | 112,59% | | 97,50% | |
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση και επισφαλείς απαιτήσεις / Σύνολο απαιτήσεων | 7,12% | | 9,85% | | 10,92% | |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις και Προσαρτήματα χρήσεων 2010-2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ανάλυση απαιτήσεων προς πελάτες για τα πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013 (σε ευρώ)

| | Α' Εξάμηνο 2012 | | Α' Εξάμηνο 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % των απαιτήσεων πελατών** | **Αξία** | **Ως % των απαιτήσεων πελατών** |
| Χορηγήσεις | 102.752.672,66 | 89,00% | 101.517.700,94 | 81,92% |
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση | 11.083.836,62 | 9,60% | 20.219.769,23 | 16,32% |
| Επισφαλείς απαιτήσεις | 3.952,96 | 0,00% | 3.952,96 | 0,00% |
| Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων | 1.574.142,68 | 1,36% | 2.102.162,57 | 1,70% |
| Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων | 32.715,74 | 0,03% | 79.218,16 | 0,06% |
| Λοιπές επίδικες απαιτήσεις, εκτός χορηγήσεων | 7.257,49 | 0,01% | 0,00 | 0,00% |
| **Σύνολο** | **115.454.578,15** | 100,00% | **123.922.803,86** | 100,00% |
| **Προβλέψεις για επισφάλειες** | **15.641.000,00** | 13,55% | **20.410.000,00** | 16,47% |

| | | |
|---|---|---|
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση και επισφαλείς απαιτήσεις / Προβλέψεις για επισφάλειες | **70,89%** | **99,09%** |
| Χορηγήσεις σε καθυστέρηση και επισφαλείς απαιτήσεις / Σύνολο απαιτήσεων | **9,60%** | **16,32%** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις και Προσαρτήματα των πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Ομολογίες, Μετοχές και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης***

Η αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αποτυπώνεται στον πίνακα που ακολουθεί. Ειδικότερα, το 2012 η αξία των τίτλων σταθερής απόδοσης της Τράπεζας ανήλθε στα 200.000 ευρώ, μειωμένη κατά 535.483,87 ευρώ σε σχέση με το 2011 (ποσοστό μείωσης 72,81%). Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν διέθετε στο χαρτοφυλάκιο τίτλους του ελληνικού δημοσίου και ως εκ τούτου δεν υπέστη συνέπειες από την εφαρμογή της απομείωσης (PSI) που συνέβη στα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Οι παρατηρούμενες μειώσεις στις ομολογίες είναι αποτέλεσμα της σχετικής λήξης αυτών. Επιπλέον, κατά το ίδιο έτος, κατέγραψε κέρδη από τόκους ομολογιών ύψους 76.992,55 ευρώ. Το 2011 η αξία του χαρτοφυλακίου ομολογιών και σταθερής απόδοσης αποτιμήθηκε στα 735.483,87 ευρώ. Το 2010 ο αντίστοιχος λογαριασμός είχε αξία 2.044.573,77 ευρώ και περιελάμβανε τίτλους του Δημοσίου αξίας 1.043.093,15 ευρώ.

Τίτλοι σταθερής και μεταβλητής απόδοσης (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | 735.483,87 | 200.000,00 | 2.179.888,05 | 200.000,00 |
| Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | 692.583,87 | 601.059,76 | 692.583,87 | 866.466,76 |
| **Σύνολο** | **2.944.290,68** | **1.428.067,74** | **801.059,76** | **2.872.471,92** | **1.066.466,76** |
| Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | 513.099,43 | 60.849,90 | 0,00 | 0,00 |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Η αποτίμηση των τίτλων μεταβλητής απόδοσης το 2012 ανήλθε στα 601.059,76 ευρώ μειωμένη κατά 13,21% σε σχέση με το 2011. Η αντίστοιχη μείωση το 2011 ήταν 23,02%. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα το 2012 εισέπραξε μερίσματα από μετοχές αξίας 7.085,77 ευρώ. Το 2011 τα έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης προσδιορίστηκαν στα 7.982,77 ευρώ. Τέλος αναφέρεται ότι το άθροισμα της αξίας του χαρτοφυλακίου μετοχών, ομολογιών και λοιπών τίτλων σταθερής ή μεταβλητής απόδοσης ανέρχεται το 2012 σε 801.059,76 ευρώ, μειωμένο σε σχέση με το 2011 (1,43 εκ. ευρώ). Σημειώνεται ότι η διαφορά που υπάρχει μεταξύ της αξίας κτήσης των μετοχών και της αξίας στις 30/6/2013 έχει περάσει στις προβλέψεις της Τράπεζας και η σχετική ζημιά έχει αποτυπωθεί στα αποτέλεσμα.

Χαρτοφυλάκιο Μετοχών Εσωτερικού κατά την 30/06/2013

| Μετοχή | Ποσότητα | Μέση τιμή κτήσης | Αξία κτήσης | Τιμή στις 30/6/2013 | Αξία στις 30/6/2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Τράπεζα της Ελλάδος | 625 | 75,12 | 46.950 | 13,27 | 8.294 |
| Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος | 7.132 | 43,93 | 313.279 | 3,86 | 27.530 |
| Alpha Τράπεζα | 79.132 | 2,96 | 233.950 | 0,46 | 36.401 |
| EFG Eurobank | 2.400 | 65,87 | 158.095 | 1,80 | 4.320 |
| Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο | 5.000 | 3,81 | 19.050 | 0,17 | 850 |
| Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρικού | 4.500 | 12,93 | 58.173 | 7,20 | 32.400 |
| Ετ. Υδρεύσεως – Αποχετεύσεως | 7.000 | 5,66 | 39.606 | 5,79 | 40.530 |
| Motoroil | 8.000 | 8,85 | 70.787 | 7,61 | 60.880 |
| Jumbo | 7.000 | 6,08 | 42.561 | 7,74 | 54.180 |
| Μυτιληναίος | 15.750 | 4,65 | 73.268 | 4,48 | 70.560 |
| Οργανισμός Λιμένος Πειραιώς | 4.000 | 14,80 | 59.194 | 17,28 | 69.120 |
| Νηρέυς Ιχθυοκαλλιέργειες | 40.000 | 0,76 | 30.334 | 0,48 | 19.200 |
| Τράπεζα Αττικής | 654.982 | 0,30 | 210.000 | 0,37 | 242.343 |
| Τέρνα Ενεργειακή | 12.600 | 3,81 | 45.771 | 2,98 | 37.548 |
| **Συνολική Αποτίμηση** | | | **1.401.017** | | **704.155** |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

***Συμμετοχές σε συνδεδεμένες και μη επιχειρήσεις***

Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10% ή συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις. Το 2012 η αξία των συμμετοχών σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις ανέρχονταν σε 452.419,08 ευρώ. Δεν έχει γίνει κατά την περίοδο 2010-2013 αναπροσαρμογή της αξίας των συμμετοχών της Τράπεζας σε μη συνδεδεμένες εταιρίες. Ειδικότερα, οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούν:

- Τεμάχια 24.405 μετοχών της «Πανελλήνιας Συνεταιριστικής Τράπεζας Α.Ε», συνολικής αξίας κτήσεως ευρώ 290.689,08, οι οποίες αποκτήθηκαν σταδιακά ως εξής:

Διαχρονική εξέλιξη κτίσεως μετοχών Πανελλήνιας Συν. Τράπεζας (σε ευρώ)

| | Τεμάχια μετοχών | Ονομαστική αξία | Τιμή εκδόσεως | Αξία κτήσεως |
|---|---|---|---|---|
| Προηγούμενες χρήσεις | 10.076 | 6,00 | 6,00 | 60.456,00 |
| Χρήση 2005 | 2.239 | 6,00 | 15,00 | 33.585,00 |
| Χρήση 2006 | 7.694 | 6,00 | 15,00 | 115.410,00 |
| Χρήση 2007 | 4.396 | 6,00 | 18,48 | 81.238,08 |
| **Σύνολο** | **24.405** | **-** | **-** | **290.689,08** |

*Πηγή:* Προσάρτημα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων πρώτου εξαμήνου 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

- Τεμάχια 13.582 μετοχών της «Συνεταιριστική Ανώνυμος Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλειών», ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η κάθε μία και συνολικής αξίας κτήσεως τα 11.740,00 ευρώ
- 660 συνεταιριστικά μερίδια της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε.», ονομαστικής αξίας 150,00 ευρώ η κάθε μία και συνολικής αξίας κτήσεως τα 99.990,00 ευρώ
- 500 συνεταιριστικά μερίδια της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου – Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε, ονομαστικής αξίας 73,77 ευρώ η κάθε μία και συνολικής αξίας κτήσεως τα 50.000,00 ευρώ

Δεν συντρέχει περίπτωση σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων από εταιρίες που συντάσσουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις οποίες να περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις (σε ευρώ)

| **Εταιρεία** | **Αξία κτήσεως** | **Υπόλοιπο Αξία κτήσεως 2010** | **Υπόλοιπο Αξία κτήσεως 2011** | **Υπόλοιπο Αξία κτήσεως 2012** | **Υπόλοιπο Αξία κτήσεως στις 30/6/2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ | 290.689,08 | 290.689,08 | 290.689,08 | 290.689,08 | 290.689,08 |
| Συνεταιριστική Γενικών Ασφαλειών ΑΕ | 11.740,00 | 11.740,00 | 11.740,00 | 11.740,00 | 11.740,00 |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε. | 99.990,00 | 99.990,00 | 99.990,00 | 99.990,00 | 99.990,00 |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε. | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 | 50.000,00 |
| Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 | 452.419,08 |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Σχετικά με τις συμμετοχές της Τράπεζας στη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας και Λέσβου που βρίσκονται σε εκκαθάριση, σημειώνεται ότι η εν λόγω έκθεση είναι χαμηλή σε σχέση με τα συνολικά μεγέθη της Τράπεζας και δεν επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, την κερδοφορία ή τις ταμειακές ροές της. Σημειώνεται ότι για τις μερίδες αυτές της συνεταιριστικής Τράπεζα Λαμίας και Λέσβου υπάρχει αντίστοιχη προθεσμιακή κατάθεση για τις μερίδες των Συνεταιριστικών Λαμίας, Λέσβου-Λήμνου και ως εκ τούτου δεν χρειάζεται κάποια επιπλέον πρόβλεψη.

***Πάγια περιουσιακά στοιχεία***

Η ανάλυση των παγίων στοιχείων παρουσιάζεται στην ενότητα 3.9.9.

***Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού***

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού και η διαχρονική τους εξέλιξη για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και πρώτο εξάμηνο 2012 και 2013. Το 2012 οι λοιποί λογαριασμοί του ενεργητικού αθροιστικά διαμορφώθηκαν στα 720.351,06 ευρώ και παρουσίασαν μείωση σε σχέση με το 2011 κατά 16,05% (που ήταν 858.058,34 ευρώ). Το 2010 οι λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών ανήλθαν σε 1,42 εκ. ευρώ λόγω της γενικότερης συναλλακτικής δραστηριότητας της Τράπεζας το 2010 σε κινητές αξίες.

Ανάλυση λοιπών στοιχείων ενεργητικού (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί** | | | | | |
| Προκαταβολές προσωπικού | 0,00 | 0,00 | 3.185,69 | 0,00 | 3.185,69 |
| Ελληνικό Δημόσιο - προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι | 48.569,86 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5.097,76 |
| Ελληνικό Δημόσιο - λοιπές απαιτήσεις | 0,00 | 84.266,13 | 83.822,29 | 84.114,13 | -98,80 |
| Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | 188.133,70 | 189.334,11 | 201.745,66 | 188.634,11 | 176.005,18 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Σύνολο** | **236.703,56** | **273.600,24** | **288.753,64** | **272.748,24** | **184.189,83** |
| Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών | 1.416.491,93 | 152.497,53 | 20.287,57 | 134.540,06 | 7.333,06 |
| Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς | 330.678,15 | 431.960,57 | 411.309,85 | 421.635,21 | 705.897,24 |
| Ενδιάμεσος λογαριασμός ΑΤΜ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5.284,64 | -18.660,00 |
| **Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού** | **1.983.873,64** | **858.058,34** | **720.351,06** | **834.208,15** | **878.760,13** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξάμηνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

***Υποχρεώσεις***

Το σύνολο του παθητικού της Τράπεζας το 2012 ανήλθε σε 152,27 εκ. ευρώ, αυξημένο σε σχέση με τη χρήση του 2011 κατά 6,45% ή κατά 9,23 εκ. ευρώ σε απόλυτο μέγεθος. Το 2011 το σύνολο του παθητικού της Τράπεζας διαμορφώθηκε στα 143,04 εκ. ευρώ αυξημένο σε σχέση με το 2010 κατά 7,49%. Παρακάτω αναλύονται τα επιμέρους στοιχεία των υποχρεώσεων της Τράπεζας που αποτελούν μέρος του συνόλου του παθητικού της.

Ανάλυση υποχρεώσεων για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 (σε ευρώ)

| | **2010** | | **2011** | | **2012** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % των συνολικών υποχρεώσεων** | **Αξία** | **Ως % των συνολικών υποχρεώσεων** | **Αξία** | **Ως % των συνολικών υποχρεώσεων** |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | 0,14% | 226.768,69 | 0,18% | 310.283,77 | 0,22% |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | 99,15% | 126.310.308,40 | 99,28% | 138.687.054,50 | 98,86% |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | 0,51% | 467.308,02 | 0,37% | 1.043.897,96 | 0,74% |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 53.926,99 | 0,05% | 4.332,87 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 167.244,39 | 0,15% | 223.244,39 | 0,18% | 248.950,97 | 0,18% |
| **Σύνολο** | **109.304.906,68** | **100%** | **127.231.962,37** | **100%** | **140.290.187,20** | **100%** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Από τον παραπάνω πίνακα παρατηρείται ότι το 2012 το 98,86% των συνολικών υποχρεώσεων αποτελούσαν οι υποχρεώσεις προς πελάτες οι οποίες ανήλθαν στα 138,70 εκ. ευρώ και ήταν αυξημένες κατά 9,80% σε σχέση με το 2011. Το 2011 η αντίστοιχη αύξηση στις υποχρεώσεις προς πελάτες ως προς το 2010 ήταν 16,55%, με την συνολική τους αξία να ανέρχεται στα 126,31 εκ. ευρώ.

Όσον αφορά τώρα το πρώτο εξάμηνο του 2013, οι συνολικές υποχρεώσεις διαμορφώθηκαν σε 138,04 εκ. ευρώ μειωμένες σε ποσοστό 1,60% ή 2,25 εκ. ευρώ σε σύγκριση με το 2012 κυρίως λόγω μείωσης της καταθετικής βάσης της Τράπεζας. Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν το α' εξάμηνο 2013 σε 222.655,46 ευρώ μειωμένες κατά 28,24% ή 87.628,31 ευρώ σε σχέση με το 2012. Οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα αποτελούσαν το α' εξάμηνο του 2013 μικρό ποσοστό (0,16%) της συνολικής αξίας υποχρεώσεων. Οι υποχρεώσεις τώρα προς πελάτες ανήλθαν (α' εξάμηνο 2013) σε 137,21 εκ. ευρώ μειωμένες κατά 1,48 εκ. ευρώ (-1,07%) σε σχέση με το 2012. Τέλος οι προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

ανήλθαν το α' εξάμηνο του 2013 σε 311.244,39 ευρώ αυξημένες κατά 62.293,42 ευρώ (+25,02%). Από το ποσό αυτό, προβλέψεις αξίας 200.000,00 ευρώ αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις που βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται σε 28.000 ευρώ.

Ανάλυση υποχρεώσεων για τα πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013 (σε ευρώ)

| | **Α' Εξάμηνο 2012** | | **Α' Εξάμηνο 2013** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Αξία** | **Ως % των συνολικών υποχρεώσεων** | **Αξία** | **Ως % των συνολικών υποχρεώσεων** |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 153.567,66 | 0,13% | 222.655,46 | 0,16% |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 120.833.120,10 | 99,33% | 137.208.187,06 | 99,40% |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | 413.485,91 | 0,34% | 344.025,16 | 0,25% |
| Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | 0,00% | -44.895,22 | -0,03% |
| Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 248.950,97 | 0,20% | 311.244,39 | 0,23% |
| **Σύνολο** | **121.649.124,64** | 100,00% | **138.041.216,85** | 100,00% |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ.

Ο πίνακας, που ακολουθεί, παρουσιάζει την διάρθρωση των καταθέσεων ανά τομέα δραστηριότητας. Το 2012 οι καταθέσεις ιδιωτών ανήλθαν σε 113,61 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 7,93 εκ. ευρώ σε σχέση με την προηγούμενη χρήση και αποτελούσαν το 81,94% των συνολικών καταθέσεων. Το 2011 αντίστοιχα οι καταθέσεις ιδιωτών ανέρχονταν σε 105,68 εκ. ευρώ και αποτελούσαν το 83,69% της καταθετικής βάσης της Τράπεζας.

Ανάλυση καταθέσεων ανά είδος και τομέα δραστηριότητας (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Καταθέσεις ανά τομέα Δραστηριότητας** | | | | | |
| Καταθέσεις επιχειρήσεων | 8.625.273,32 | 13.605.397,25 | 16.131.245,91 | 10.460.499,59 | 14.469.900,04 |
| Καταθέσεις Ιδιωτών | 96.850.371,35 | 105.680.259,32 | 113.609.496,86 | 99.484.202,72 | 111.623.145,03 |
| Καταθέσεις Δημοσίου - ΟΤΑ | 2.707.467,32 | 6.760.024,27 | 8.590.706,77 | 10.702.128,72 | 11.031.540,02 |
| **Σύνολο:** | **108.183.111,99** | **126.045.680,84** | **138.331.449,54** | **120.646.831,03** | **137.124.585,09** |
| Καταθέσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 151.514,58 | 226.768,69 | 310.283,77 | 153.567,66 | 222.660,00 |
| **Γενικό Σύνολο:** | **108.334.626,57** | **126.272.449,53** | **138.641.733,31** | **120.800.398,69** | **137.347.245,09** |

*Πηγή:* Οικονομικές υπηρεσίες Τράπεζας

Προχωρώντας στην ανάλυση του λογαριασμού λοιπών στοιχείων του παθητικού, σημειώνεται ότι το 2012 τα στοιχεία αυτά αυξήθηκαν κατά 123,39% ή κατά 576.589,94 ευρώ σε σχέση με το 2011 και ανήλθαν σε 1,04 εκ. ευρώ. Η μεταβολή αυτή οφείλεται στις αυξημένες υποχρεώσεις προς προμηθευτές που συνδέονται με τις εργασίες ανάπτυξης του κτιρίου της κεντρικής διοίκησης. Κατά τις δύο προηγούμενες χρήσεις η αξία των λοιπών στοιχείων του παθητικού ανήλθε σε

467.308,02 ευρώ το 2011 και σε 555.639,00 ευρώ το 2010. Οι προβλέψεις για κινδύνους και βάρη το 2012 διαμορφώθηκαν σε 283.244,39 ευρώ.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την παράγραφο 13 του προσαρτήματος του αναθεωρημένου ισολογισμού για το 2012, αναφέρεται ότι «η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σχηματίσει από προηγούμενες ακόμη χρήσεις, πρόβλεψη για αποχώρηση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, η οποία ανέρχεται σε ποσό 111.244,39 ευρώ και εμφανίζεται στον ισολογισμό σε ξεχωριστό λογαριασμό με τον ιδιαίτερο τίτλο 6.α. «Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις». Στην τελευταία χρήση ουδεμία μεταβολή στον ως άνω λογαριασμό προέκυψε. Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος της τελευταίας χρήσεως (31/12/2012) κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδοτήσεώς του.

Ανάλυση λοιπών στοιχείων παθητικού (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | 0,00 | 96.163,15 | 94.786,73 | 92.904,86 | 94.545,52 |
| Μερίσματα πληρωτέα | 36.204,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ελληνικό Δημόσιο - υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό | 18.607,54 | 26.348,52 | 462.006,27 | 7.232,65 | 0,00 |
| Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ | 60.538,65 | 62.345,29 | 96.740,27 | 43.635,97 | 0,00 |
| Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων | 241,50 | 8.552,67 | -126.283,25 | 8.211,93 | 2.066,80 |
| Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | 427,91 | 568,59 | 1.855,83 | 10.329,09 | 1.777,45 |
| Οφειλόμενες αμοιβές προσωπικού | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Δικαιούχοι αμοιβών | 8.923,46 | 3.071,22 | 28.146,11 | 5.761,61 | -236,28 |
| Προμηθευτές | 149.554,64 | 89.136,04 | 251.408,14 | 85.623,90 | 70.518,58 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 2.710,00 | 250,00 | 250,00 | -292,55 | -1.051,58 |
| **Σύνολο** | **277.207,70** | **286.435,48** | **808.910,10** | **253.407,46** | **167.620,49** |
| Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη | 202.890,85 | 86.008,39 | 141.717,93 | 114.856,83 | 129.776,91 |
| Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | 75.540,45 | 94.864,15 | 93.269,93 | 45.221,62 | 46.627,76 |
| **Σύνολο λοιπών στοιχείων παθητικού** | **555.639,00** | **467.308,02** | **1.043.897,96** | **413.485,91** | **344.025,16** |

*Πηγή:* Προσαρτήματα Δημοσιευμένων και Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Επίσης σύμφωνα με τα προσαρτήματα των Αναμορφωμένων Ισολογισμών διευκρινίζεται ότι:

- Για τη χρήση του 2010 «Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 167.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 167.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 56.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση»
- Για τη χρήση του 2011 «Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 223.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 223.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 112.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 56.000,00»
- Για τη χρήση του 2012 «Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 283.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ

283.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 172.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 60.000,00»

***Υποχρεώσεις εκτός Ισολογισμού***

Η Τράπεζα στα πλαίσια της χρηματοπιστωτικής της δραστηριότητας σύμφωνα με το καταστατικό της λαμβάνει δεσμεύσεις εκ μέρους των μελών της για την εξυπηρέτηση των χρηματοδοτικών αναγκών τους. Οι συμβατικές δεσμεύσεις μεταξύ άλλων συμπεριλαμβάνουν οπισθογραφήσεις τίτλων και εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές. Στην περίπτωση όπου δεν πραγματοποιηθεί η καλή εκτέλεση της υποχρέωσης που αφορά η εγγυητική επιστολή, η τράπεζα υφίσταται πιστωτικό κίνδυνο και ενδεχόμενο έκθεσης σε ζημιές σύμφωνα με τους όρους των εγγυήσεων. Η Τράπεζας ακολουθεί την πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου για όλες τις παραπάνω περιπτώσεις. Ο παρακάτω πίνακας παραθέτει τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για το πρώτο εξάμηνο του 2012 και 2013.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις (σε €)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **α. Από αποδοχή και οπισθογράφηση τίτλων (Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου)** | **3.097.040,38** | **9.456.249,00** | **12.563.187,36** | **12.689.273,37** | **13.902.889,88** |
| βΙ. Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου | 1.344.567,25 | 2.671.458,87 | 2.339.676,33 | 3.189.768,94 | 1.302.036,63 |
| βΙΙ. Συμβάσεις και συμφωνίες μετρίου κινδύνου | 11.468.069,97 | 15.034.716,34 | 15.991.136,38 | 16.846.080,18 | 14.765.273,68 |
| **β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού (βΙ+βΙΙ)** | **12.812.637,22** | **17.706.175,21** | **18.330.812,71** | **20.035.849,12** | **16.067.310,31** |
| **Σύνολο** | **15.909.677,60** | **27.162.424,21** | **30.894.000,07** | **32.725.122,49** | **29.970.200,19** |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

***Ίδια Κεφάλαια***

Ακολούθως παρουσιάζονται τα στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαίων και η διαχρονική εξέλιξη τους κατά την περίοδο 2010-2012 σύμφωνα με τα στοιχεία του αναμορφωμένου Ισολογισμού όπως καταρτίστηκε για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου βάσει του 809/04 Ε.Κ.. Ειδικότερα, το 2012 τα Ίδια Κεφάλαια της εταιρίας ανήλθαν σε 11,95 εκ. ευρώ μειωμένα κατά 3,86 εκ. ευρώ σε σχέση με τη χρήση 2011. Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται κατά την 31/12/2012 σε 9,92 εκ. ευρώ καταβλημένο ολοσχερώς, και αποτελείται από 202.744 μερίδες ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ η κάθε μία.

Κατά το α' εξάμηνο του 2013 τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώνονται σε 4,74 εκ. ευρώ μειωμένα κατά 7,20 εκ. ευρώ σε σχέση με το 2012 κυρίως λόγω των ζημιών μετά φόρων που προήλθαν από τη συνεχόμενη αύξηση των αναμορφωμένων προβλέψεων για επισφάλειες. Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανήλθε το α' εξάμηνο 2013 σε 10,07 εκ. ευρώ αυξημένο κατά 151.064,96 ευρώ σε σχέση με το 2012. Ωστόσο, το α' εξάμηνο 2013 προέκυψε μείωση στη διαφορά από έκδοση μεριδίων

υπέρ το άρτιο κατά 454.838,72 ευρώ σε σχέση με το 2012 η οποία ανήλθε τελικά σε 6,43 εκ. ευρώ. Η αξία των αποθεματικών αντίστοιχα το α' εξάμηνο 2013 ανήλθε σε 4,17 εκ. ευρώ.

Ανάλυση Ιδίων Κεφαλαίων (σε ευρώ)

| Ίδια Κεφάλαια | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | 9.720.057,60 | 9.918.236,48 | 8.943.163,04 | 10.069.301,44 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | 7.011.513,86 | 6.880.954,88 | 5.848.099,63 | 6.426.116,16 |
| Αποθεματικά | 4.893.858,46 | 4.211.481,61 | 4.163.951,06 | 4.216.695,96 | 4.165.976,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -3.407.566,61 | -5.135.925,00 | -9.019.414,25 | -11.471.283,13 | -15.920.340,68 |
| **Σύνολο** | **23.769.157,12** | **15.808.676,07** | **11.945.276,17** | **7.538.223,50** | **4.742.600,98** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Επισημαίνεται ότι στις 07/06/2012 η συνεταιριστική μερίδα διασπάσθηκε στα τρία, ήτοι προέκυψαν νέες συνεταιριστικές μερίδες (59.481 Χ 3 = 178.443 μερίδες). Για να διαιρείται επ' ακριβώς το ποσό του συνεταιριστικού κεφαλαίου με τον νέο αριθμό συνεταιριστικών μερίδων, μεταφέρθηκε με λογιστική εγγραφή στα βιβλία της συνεταιριστικής Τράπεζας, από το λογαριασμό "Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο" στο λογαριασμό "Συνεταιριστικό κεφάλαιο" ποσό 1.189,62 ευρώ. Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανερχόταν κατά την 31/12/2010 στα 11,95 εκ. ευρώ, αποτελούνταν δε από 81.449 μερίδες ονομαστικής αξίας 146,74 ευρώ η κάθε μία και ήταν καταβεβλημένο ολοσχερώς.

***Αποθεματικό***

Σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 63 του Καταστατικού της εταιρίας, τα προκύπτοντα ετήσια καθαρά κέρδη από τις εργασίες της Τράπεζας διανέμονται ως εξής:

- Το Τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο αποτελείται από την παρακράτηση 10% επί των ετησίων καθαρών κερδών της Τράπεζας. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για τις εργασίες της Συνεταιριστικής Τράπεζας, ως και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών αυτής και διανέμεται μόνο μετά τη διάλυση μεταξύ, των κατά αρχήν, υπαρχόντων συνεταίρων ή των κληρονόμων, ανάλογα με τις μερίδες καθενός.
- Το Έκτακτο αποθεματικό σχηματίζεται από την παρακράτηση από τα ετήσια καθαρά κέρδη ποσοστού 5% και έχει σκοπό να καταστήσει την Τράπεζα ανεξάρτητη των ξένων κεφαλαίων. Το έκτακτο αποθεματικό διανέμεται στους εξερχομένους συνεταίρους υπό τύπον αποζημίωσης κατά, τα κάθε φορά, οριζόμενα από το Δ.Σ.. Μπορεί όμως να διατεθεί και για τους σκοπούς της Τράπεζας ή να διανεμηθεί σε όλους τους συνεταίρους οποτεδήποτε, ύστερα από απόφαση της Γ.Σ. Το απομένον υπόλοιπο κερδών, μετά την αφαίρεση από αυτά των παραπάνω κρατήσεων για αποθεματικά κεφάλαια, ύστερα από απόφαση της Γ.Σ. διανέμεται στους συνεταίρους με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι της 30ης Ιουνίου του υπολόγου έτους. Ειδικότερα, εφόσον το συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβάλλεται μέσα στο μήνα Ιανουάριο του υπολόγου έτους, τότε ο συνεταίρος θα λάβει ακέραιο το μέρισμά

του (μερίδα στα κέρδη) ενώ εκείνος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό του κεφάλαιο (συνεταιριστικές μερίδες, υποχρεωτικές και προαιρετικές) από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι την 30η Ιουνίου του υπολόγου έτους λαμβάνει μισό (1/2) μέρισμα και τέλος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό κεφάλαιο μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του υπολόγου έτους, δηλ. από 1η Ιουλίου μέχρι 31η Δεκεμβρίου του υπολόγου έτους, δεν πληρώνεται καθόλου μέρισμα. Το υπόλοιπο καθαρό κέρδος μεταφέρεται σε νέο, το οποίο μελλοντικώς δύναται να χρησιμοποιηθεί προς κάλυψη τυχόν αναγκών της Τράπεζας ή να διανεμηθεί με τη μορφή μερίσματος ή μετοχών στους εν ενεργεία συνεταίρους ή να διατεθεί για τους σκοπούς της Τράπεζας.

- Επιπλέον η Τράπεζα διατηρεί Ειδικά αποθεματικά κεφάλαια που σχηματίζονται από τα δικαιώματα εγγραφής και χρησιμοποιούνται για τις εργασίες της Τράπεζας
- Τέλος, η Τράπεζα διατηρεί Ειδικό κεφάλαιο ασφαλείας που σχηματίζεται από την παρακράτηση ποσοστού, που κάθε έτος καθορίζεται από το Δ.Σ. επί των εγγυήσεων που έχουν δοθεί ή των πάσης φύσεως δανείων και χρηματοδοτήσεων κλπ. που έχουν χορηγηθεί προς τους συνεταίρους, το οποίο (ποσοστό κεφαλαίου ασφαλείας) επιστρέφεται στους συνεταίρους μετά την εμπρόθεσμη αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα, όπως ορίζεται στο άρθρο 14 του Καταστατικού.

Ο παρακάτω πίνακας αποτυπώνει την εξέλιξη του αποθεματικού για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για τα πρώτα εξάμηνα του 2012 και 2013.

Ανάλυση αποθεματικού

| **Μεγέθη εκφρασμένα σε ευρώ** | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Τακτικό αποθεματικό (Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων και ΔΛΠ 1) | 1.960.255,44 | 1.486.851,55 | 1.426.001,65 | 1.486.851,55 | 1.426.001,65 |
| Αποθεματικά καταστατικού | 428.869,58 | 452.031,33 | 465.350,68 | 457.245,68 | 467.375,68 |
| Ειδικά αποθεματικά | 0,00 | 615.645,50 | 615.645,50 | 615.645,50 | 615.645,50 |
| Έκτακτα αποθεματικά (Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων και ΔΛΠ 1) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων (Πλαίσιο κατάρτισης οικον. καταστάσεων και ΔΛΠ 1) | 2.504.733,44 | 1.656.953,23 | 1.656.953,23 | 1.656.953,23 | 1.656.953,23 |
| **Σύνολο αποθεματικού** | **4.893.858,46** | **4.211.481,61** | **4.163.951,06** | **4.216.695,96** | **4.165.976,06** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

### *Καταστάσεις Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων*

Οι πίνακες που ακολουθούν αποτυπώνουν την κατάσταση μεταβολής των Ιδίων Κεφαλαίων για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και για τα πρώτα εξάμηνα του 2012 και 2013.

Ανάλυση μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων για το 2010 (σε ευρώ)

| | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπα 31/12/2009 (Δημοσιευμένα) | (Α) | 11.019.146,82 | 8.896.903,70 | 4.109.706,69 | 1.548,00 | 167.955,13 | 24.195.260,34 |
| Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | | 0,00 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2009 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β)** | **11.019.146,82** | **8.896.903,70** | **4.109.706,69** | **1.548,00** | **167.955,13** | **24.195.260,34** |
| **Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2010** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 932.679,44 | 1.432.587,31 | | | | 2.365.266,75 |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | 182.341,13 | | -182.341,13 | 0,00 |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 75.477,10 | | -43.462,45 | 32.014,65 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | 810.059,86 | | -810.059,86 | 0,00 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | 909.146,40 | 909.146,40 |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -157.542,04 | -157.542,04 |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | -283.726,32 | | 284.259,08 | 532,76 |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | |
| **Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2010** | **(Γ)** | **932.679,44** | **1.432.587,31** | **784.151,77** | **0,00** | **0,00** | **3.149.418,52** |
| Υπόλοιπα 31/12/2010 (Δημοσιευμένα) | (Α+Γ) | 11.951.826,26 | 10.329.491,01 | 4.893.858,46 | 1.548,00 | 167.955,13 | 27.344.678,86 |
| **Αναμορφώσεις χρήσεως 2010** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -3.575.521,74 | -3.575.521,74 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2010 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β+Γ+Δ)** | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **-3.407.566,61** | **23.769.157,12** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2010 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ανάλυση μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων για το 2011 (σε ευρώ)

| | | **Συνεταιριστικό Κεφάλαιο** | **Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο** | **Αποθεματικά Κεφάλαια** | **Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων** | **Υπόλοιπο κερδών εις νέο** | **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπα 31/12/2010 (Δημοσιευμένα) | (Α) | 11.951.826,26 | 10.329.491,01 | 4.893.858,46 | 1.548,00 | 167.955,13 | 27.344.678,86 |
| Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -3.575.521,74 | -3.575.521,74 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2010 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β)** | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **-3.407.566,61** | **23.769.157,12** |
| **Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2011** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | -2.231.768,66 | -3.317.977,15 | | | | -5.549.745,81 |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | -473.403,89 | | 473.403,89 | 0,00 |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 23.161,75 | | | 23.161,75 |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | 615.645,50 | | | 615.645,50 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | -847.780,21 | | 39.695,54 | -808.084,67 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -574.397,58 | -574.397,58 |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -85.060,24 | -85.060,24 |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | 0,00 |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | 0,00 |
| **Σύνολο μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2011** | **(Γ)** | **-2.231.768,66** | **-3.317.977,15** | **-682.376,85** | **0,00** | **-146.358,39** | **-6.378.481,05** |
| Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα) | (Α+Γ) | 9.720.057,60 | 7.011.513,86 | 4.211.481,61 | 1.548,00 | 21.596,74 | 20.966.197,81 |
| **Αναμορφώσεις χρήσεως 2011** | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -1.582.000,00 | -1.582.000,00 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β+Γ+Δ)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ανάλυση μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων για το 2012 (σε ευρώ)

| | | **Συνεταιριστικό Κεφάλαιο** | **Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο** | **Αποθεματικά Κεφάλαια** | **Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων** | **Υπόλοιπο κερδών εις νέο** | **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα) | (Α) | 9.720.057,60 | 7.011.513,86 | 4.211.481,61 | 1.548,00 | 21.596,74 | 20.966.197,81 |
| Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων | | | | | | | 0,00 |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -5.157.521,74 | -5.157.521,74 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |
| **Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 198.178,88 | -130.558,98 | | | | 67.619,90 |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | -60.849,90 | | 60.849,90 | 0,00 |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 13.319,35 | | | 13.319,35 |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.732.147,97 | -1.732.147,97 |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -6.191,18 | -6.191,18 |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | 0,00 |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | 0,00 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Σύνολο μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2012** | **(Γ)** | **198.178,88** | **-130.558,98** | **-47.530,55** | **0,00** | **-1.677.489,25** | **-1.657.399,90** |
| Υπόλοιπα 31/12/2012 (Δημοσιευμένα) | (Α+Γ) | 9.918.236,48 | 6.880.954,88 | 4.163.951,06 | 1.548,00 | -1.655.892,51 | 19.308.797,91 |
| **Αναμορφώσεις χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -2.206.000,00 | -2.206.000,00 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2012 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β+Γ+Δ)** | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-9.019.414,25** | **11.945.276,17** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ανάλυση μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων για το Α' Εξάμηνο του 2012 (σε ευρώ)

| | | **Συνεταιριστικό Κεφάλαιο** | **Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο** | **Αποθεματικά Κεφάλαια** | **Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων** | **Υπόλοιπο κερδών εις νέο** | **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα) | (Α) | 9.720.057,60 | 7.011.513,86 | 4.211.481,61 | 1.548,00 | 21.596,74 | 20.966.197,81 |
| Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων | | | | | | | 0,00 |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -5.157.521,74 | -5.157.521,74 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |
| **Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | -776.894,56 | -1.163.414,23 | | | | -1.940.308,79 |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | | | | 0,00 |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 5.214,35 | | | 5.214,35 |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.229.460,37 | -1.229.460,37 |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -6.191,18 | -6.191,18 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | 0,00 |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | 0,00 |
| **Σύνολο μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2012** | **(Γ)** | **-776.894,56** | **-1.163.414,23** | **5.214,35** | **0,00** | **-1.235.651,55** | **-3.170.745,99** |
| Υπόλοιπα 31/12/2012 (Δημοσιευμένα) | (Α+Γ) | 8.943.163,04 | 5.848.099,63 | 4.216.695,96 | 1.548,00 | -1.214.054,81 | 17.795.451,82 |
| **Αναμορφώσεις χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -5.099.706,58 | -5.099.706,58 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2012 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β+Γ+Δ)** | **8.943.163,04** | **5.848.099,63** | **4.216.695,96** | **1.548,00** | **-11.471.283,13** | **7.538.223,50** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις πρώτου εξαμήνου 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Ανάλυση μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων για το Α' Εξάμηνο του 2013 (σε ευρώ)

| | | **Συνεταιριστικό Κεφάλαιο** | **Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο** | **Αποθεματικά Κεφάλαια** | **Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων** | **Υπόλοιπο κερδών εις νέο** | **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα) | (Α) | 9.918.236,48 | 6.880.954,88 | 4.163.951,06 | 1.548,00 | -1.655.892,51 | 19.308.797,91 |
| Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων | | | | | | | 0,00 |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -7.363.521,74 | -7.363.521,74 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β)** | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-9.019.414,25** | **11.945.276,17** |
| **Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 151.064,96 | -454.838,72 | | | | -303.773,76 |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | | | | 0,00 |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 2.025,00 | | | 2.025,00 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | 0,00 |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.168.208,56 | -1.168.208,56 |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -7.717,87 | -7.717,87 |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | 0,00 |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | 0,00 |
| **Σύνολο μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2012** | **(Γ)** | **151.064,96** | **-454.838,72** | **2.025,00** | **0,00** | **-1.175.926,43** | **-1.477.675,19** |
| Υπόλοιπα 31/12/2012 (Δημοσιευμένα) | (Α+Γ) | 10.069.301,44 | 6.426.116,16 | 4.165.976,06 | 1.548,00 | -2.831.818,94 | 17.831.122,72 |
| **Αναμορφώσεις χρήσεως 2012** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -5.725.000,00 | -5.725.000,00 |
| **Υπόλοιπα 31/12/2012 βάσει 809/2004 Ε.Κ.** | **(Β+Γ+Δ)** | **10.069.301,44** | **6.426.116,16** | **4.165.976,06** | **1.548,00** | **-15.920.340,68** | **4.742.600,98** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις πρώτου εξαμήνου 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

### *Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού*

Ο σχετικός πίνακας παρουσιάζει τη διαχρονική εξέλιξη των εσόδων – εξόδων σε σχέση με τα τοκοφόρα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού. Για τον υπολογισμό των αριθμοδεικτών χρησιμοποιείται ο μέσος όρος των στοιχείων του ενεργητικού-παθητικού μεταξύ αρχής και τέλους περιόδου.

Μέσα υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού & παθητικού και επιτόκια (σε ευρώ)

| | 2010 | | | 2011 | | | 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Μέσο Υπόλοιπο** | **Τόκος** | **Μέσο Επιτόκιο** | **Μέσο Υπόλοιπο** | **Τόκος** | **Μέσο Επιτόκιο** | **Μέσο Υπόλοιπο** | **Τόκος** | **Μέσο Επιτόκιο** |
| **Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | |
| Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων | 34.323.167,70 | 810.059,86 | 2,36% | 30.849.833,17 | 791.612,64 | 2,57% | 29.730.715,91 | 1.140.203,26 | 3,84% |
| Απαιτήσεις κατά πελατών (τοκοφόρα στοιχεία) | 82.705.614,23 | 7.032.176,62 | 8,50% | 99.298.678,44 | 8.093.698,76 | 8,15% | 114.273.844,69 | 8.549.971,81 | 7,48% |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθ. Απόδοσης | 1.022.286,89 | 201.564,05 | 19,72% | 1.390.028,82 | 90.003,88 | 6,47% | 467.741,94 | 76.992,55 | 16,46% |
| **Σύνολο** | **118.051.068,81** | **8.043.800,53** | **6,81%** | **131.538.540,43** | **8.975.315,28** | **6,82%** | **144.472.302,53** | **9.767.167,62** | **6,76%** |
| Τόκοι λοιπών χρεωστικών λογαριασμών | | 14.341,38 | | | 22.801,60 | | | 27.502,24 | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Τοκοφόρα στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα | 100.731.627,32 | 4.212.231,30 | 4,18% | 117.532.586,70 | 5.922.810,27 | 5,04% | 132.767.207,68 | 7.490.918,34 | 5,64% |
| **Σύνολο** | **100.731.627,32** | **4.212.231,30** | **4,18%** | **117.532.586,70** | **5.922.810,27** | **5,04%** | **132.767.207,68** | **7.490.918,34** | **5,64%** |
| **Καθαρά Έσοδα από Τόκους** | | **3.845.910,61** | | | **3.075.306,61** | | | **2.303.751,52** | |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010 - 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. και Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2009 (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Σημ.: Ο μέσος όρος των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού υπολογίστηκε ως ο αριθμητικός μέσος της αξίας στην αρχή και στο τέλος της χρήσης

Ο παρακάτω πίνακας τμηματοποιεί τη μεταβολή των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων, σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων επιτοκίων. Ο υπολογισμός της μεταβολής των καθαρών εσόδων από τόκους που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων, υπολογίζεται από το γινόμενο της μεταβολής των μέσων υπολοίπων κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους και του μέσου επιτοκίου του προηγούμενου έτους. Η μεταβολή που οφείλεται στη μεταβολή των επιτοκίων έχει υπολογιστεί πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή του μέσου επιτοκίου του τρέχοντος έτους με τα μέσα υπόλοιπα του τρέχοντος έτους. Συνεπώς η μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους έχει κατανεμηθεί ανάλογα με τη μεταβολή του όγκου των μέσων υπολοίπων και των μέσων επιτοκίων. Οι μεταβολές έχουν υπολογιστεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε έτους.

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους (σε ευρώ)

| | **2011 ως προς 2010** | | | **2012 ως προς 2011** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Καθαρή Μεταβολή** | **Μεταβολή λόγω Όγκου** | **Μεταβολή λόγω επιτοκίου** | **Καθαρή Μεταβολή** | **Μεταβολή λόγω Όγκου** | **Μεταβολή λόγω επιτοκίου** |
| **Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | |
| Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων | -18.447 | -81.974 | 63.527 | 348.591 | -28.717 | 377.307 |
| Απαιτήσεις κατά πελατών | 1.061.522 | 1.410.852 | -349.330 | 456.273 | 1.220.605 | -764.332 |
| Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθ. Απόδοσης | -111.560 | 72.508 | -184.068 | -13.011 | -59.718 | 46.706 |
| **Τοκοφόρα στοιχεία παθητικού** | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα | 1.710.579 | 702.555 | 1.008.024 | 1.568.108 | 767.717 | 800.391 |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010 - 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. και από Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2009 (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο εκφράζει τα καθαρά έσοδα από τόκους ως ποσοστό της μέσης αξίας των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού (αρχής-τέλους χρήσεως). Το 2012 διαμορφώθηκε σε 1,59%, μειωμένο σε σχέση με τη χρήση του 2011 (2,34%) και τη χρήση 2010 (3,46%). Βασικός λόγος στην πτωτική τάση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου αποτελεί η αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων πελατών κατά τη συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς.

Αποδοτικότητα Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού (σε ευρώ)

| | Μέσο Υπόλοιπο 2010 | Μέσο Υπόλοιπο 2011 | Μέσο Υπόλοιπο 2012 |
|---|---|---|---|
| Μέση αξία Τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού | 118.051.068,81 | 131.538.540,43 | 144.472.302,53 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Μέση Αξία Τοκοφόρων Στοιχείων Παθητικού | 100.731.627,32 | 117.532.586,70 | 132.767.207,68 |
| Μέση Αξία Ιδίων Κεφαλαίων | 23.982.208,73 | 19.788.916,60 | 13.876.976,12 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα | 8.295.220,28 | 8.998.116,88 | 9.794.669,86 |
| Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | 4.212.231,30 | 5.922.810,27 | 7.490.918,34 |
| Καθαρά Έσοδα από Τόκους | 4.082.988,98 | 3.075.306,61 | 2.303.751,52 |
| **Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο** | **3,46%** | **2,34%** | **1,59%** |
| **Gross yield** | **7,03%** | **6,84%** | **6,78%** |
| **Επιτοκιακό άνοιγμα (spread)** | **2,85%** | **1,80%** | **1,14%** |
| **Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μέσα Ίδια Κεφάλαια** | **17,03%** | **15,54%** | **16,60%** |

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010 - 2012 σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΚ 809/04 και από Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσης 2009 (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Σημειώσεις:

Ως καθαρό επιτοκιακό περιθώριο νοείται το πηλίκο των καθαρών εσόδων από τόκους δια τη μέση αξία τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού

Ο μέσος όρος των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού υπολογίστηκε ως ο αριθμητικός μέσος της αξίας στην αρχή και στο τέλος της χρήσης

Ως Gross yield νοούνται τα έσοδα από τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού

Το επιτοκιακό άνοιγμα (spread) υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ των εσόδων από τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού και των εξόδων για τόκους ως ποσοστό των μέσων τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού. Το 2012 το άνοιγμα ανήλθε σε 1,14%, μειωμένο σε σχέση με το 2011 (1,80%) και το 2010 (2,85%), λόγω επίσης της αυξητικής τάσης στα επιτόκια καταθέσεων πελατών.

***Κεφαλαιακή Επάρκεια***

Βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 13/28.3.2013 τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν μορφή συνεταιρισμού βάσει του Ν. 1667/1986, οφείλουν να πληρούν, κατ' ελάχιστο, συντελεστή 9% των κυρίων στοιχείων των βασικών Ιδίων Κεφαλαίων τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους όπως αυτά ορίζονται από την παράγραφο 1 του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Εξέλιξη κεφαλαιακής επάρκειας Τράπεζας (Τα ποσά είναι σε χιλ. ευρώ)

| | **Δεκέμβριος 2010** | **Δεκέμβριος 2011** | **Δεκέμβριος 2012** | **Ιούνιος 2013** | **Αύγουστος 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια | 27.133,00 | 20.892,37 | 19.263,06 | 17.914,00 | 24.640,00 |
| Κεφαλαιακές απαιτήσεις (για Π.Κ. & Λ.Κ.) | 8.830,35 | 10.735,84 | 12.041,98 | 12.794,00 | 13.136,00 |
| Σταθμισμένο ενεργητικό | 110.379,38 | 134.198,00 | 150.524,75 | 159.925,00 | 164.200,00 |
| Εποπτικές προβλέψεις (βάσει ΠΔ/ΤΕ 2442/1999) | 7.141,00 | 9.567,00 | 13.713,00 | 20.410,00 | 22.058,00 |
| Σχηματισθείσες λογιστικές προβλέψεις | 3.621,00 | 4.521,00 | 6.521,00 | 6.521,00 | 6.521,00 |
| Ίδια κεφάλαια (αφαιρουμένου προβλέψεων) | 23.613,00 | 15.846,37 | 12.071,06 | 4.025,00 | 9.103,00 |
| Σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι κινδύνων | 106.859,38 | 129.152,00 | 143.332,75 | 146.036,00 | 148.663,00 |
| Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας[1] | 24,58% | 15,57% | 12,80% | 11,20% | 15,01% |
| Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας[2] | 24,58% | 15,57% | 12,80% | 11,20% | 15,01% |
| Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με | 22,10% | 12,27% | 8,42% | 2,76% | 6,12% |

| | |
|---|---|
| Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999[3] | |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Σημειώσεις:

(1): Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I), όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

(2): Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

(3): Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999: Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ, μειωμένα κατά το ποσό της διαφοράς των εποπτικών προβλέψεων από τις σχηματισμένες προβλέψεις (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999) και το ποσό του κεφαλαίου που αφορά επιστραφείσες για επαναμεταβίβαση συνεταιριστικές μερίδες προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για το 2012 ανήλθε σε 8,42% ενώ το α' εξάμηνο 2013 διαμορφώθηκε σε 2,76%. Σημειώνεται ότι βάσει των τελευταίων στοιχείων για την διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με ημερομηνία 31/08/2013, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας με επιπλέον προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1993 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2013 βελτιώθηκε και διαμορφώθηκε σε 6,12%, ενώ υπολείπεται κατά 4,28 εκ. ευρώ (ή ισοδύναμα κατά 2,88%) από το ελάχιστο ποσοστό 9% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα έχει διαμορφώσει πρόγραμμα αναδιάρθρωσης στο οποίο περιλαμβάνεται η αύξηση των κεφαλαίων μέσω της παρούσας Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. Επιπλέον η Τράπεζα αναγνωρίζει προοδευτικά στις λογιστικές της καταστάσεις σχηματισμένες προβλέψεις επισφαλειών χορηγήσεων οι οποίες αναμένεται στις επόμενες χρήσεις να συγκλίνουν σε σχέση με τις απαιτούμενες. Στα πλαίσια του προγράμματος συμπεριλαμβάνεται και ο περιορισμός των καθυστερημένων δανείων.

.

**Ανάλυση Ταμειακών ροών**

Οι συνολικές ταμειακές ροές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου το 2012 διαμορφώθηκαν σε 685.718,94 ευρώ, αυξημένες κατά 4.742.138,59 ευρώ σε σχέση με τη χρήση 2011 (-4.056.419,65 ευρώ). Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες το 2012 διαμορφώθηκαν σε 661.969,78 ευρώ και σημείωσαν μείωση κατά 1.370.833,93 ευρώ σε σχέση με το 2011. Βασικά αίτια της μείωσης αυτής ήταν οι υπολειπόμενες νέες καταθέσεις και οι αυξημένες καθαρές πληρωμές τόκων καταθέσεων και λοιπών προμηθειών. Οι ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες το 2012 ανήλθαν σε -140.704,27 ευρώ, βελτιωμένες σε σχέση με το 2011 (που ήταν -619.616,04 ευρώ), χάρη στον περιορισμό της αγοράς χρεογράφων, συμμετοχών, τίτλων και ενσώματων παγίων. Το 2011 οι συνολικές ταμειακές ροές της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στα -4.056.419,65 ευρώ, ενώ το 2010 ήταν -2.352.574,36 ευρώ. Η μεταβολή αυτή στο 2011 προέρχεται κατά βάσει από χρηματοδοτικές δραστηριότητες λόγω επιστροφής μετοχικού κεφαλαίου.

Οι συνολικές ταμειακές ροές το α' εξάμηνο 2013 μειώθηκαν στο ένα τρίτο σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2012 και διαμορφώθηκαν σε ταμειακές εκροές αξίας 4,46 εκ. ευρώ ενώ οι συνολικές ταμειακές εκροές για το α' εξάμηνο 2012 ήταν 15,5 εκ. ευρώ Σημειώνεται ότι από την 31/12/12 αυξήθηκε η χορήγηση δανείων κατά 1,46 εκ. ευρώ και μειώθηκαν οι καταθέσεις κατά 1,48 εκ. ευρώ. Επίσης αναφέρεται για το α' εξάμηνο του 2013 η μείωση στα λοιπά στοιχεία παθητικού κατά 687.832,98 ευρώ σε σχέση με το 2012 λόγω μείωσης στις υποχρεώσεις από

εισπράξεις για λογαριασμό του Δημοσίου και στις υποχρεώσεις έναντι προμηθευτών. Στις επενδυτικές δραστηριότητες σημειώνεται η ταμειακή εκροή κατά 265.407,00 ευρώ λόγω αγορών χρεογράφων. Επίσης στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες κατά το α' εξάμηνο 2013 αναφέρεται ταμειακή εκροή κατά 4,43 εκ. ευρώ από επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου και αντίστοιχη μικρότερη εισροή 2,50 εκ. ευρώ από έκδοση νέων μεριδίων και νέες συμμετοχές στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Αποτύπωση ταμειακών ροών για τις χρήσεις 2010, 2011, 2012 και πρώτο εξάμηνο 2012 και 2013

| Α/Α | | Ανάλυση | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Α** | | **Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες** | | | | | |
| **Α** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | | | | |
| | 101 | Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα) | 9.225.598,33 | 10.205.958,02 | 11.388.403,99 | 5.141.317,16 | 5.576.163,43 |
| | 102 | Έσοδα από τίτλους | | | | | |
| | 103 | Λοιπά έσοδα | 186.839,52 | 78.897,34 | 174.428,30 | 62.734,94 | 7.175,31 |
| | 104 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | 112.295,78 | | | |
| | 105 | Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | | | | |
| | 106 | Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | | | | |
| | 107 | Είσπραξη απαιτήσεων | | | | | |
| | 108 | Αύξηση καταθέσεων | 15.591.413,39 | 17.933.726,68 | 12.376.746,10 | | |
| | 109 | Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα | | 20.278,45 | 12.202,17 | 10.536,70 | 2.389,08 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα | 27.470,75 | | | | |
| | 110 | Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμ. χρήσεων | | | | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επομ. χρήσεων | | | | | |
| | 111 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | | 1.108.551,10 | 117.056,56 | 13.524,83 | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.453.321,23 | | | | 190.320,20 |
| | 112 | Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | ***Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)*** | **23.523.059,26** | **29.459.707,37** | **24.068.837,12** | **5.228.113,63** | **5.395.407,62** |
| **Α** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | | | | |
| | 201 | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 4.229.944,07 | 5.933.878,61 | 7.497.415,37 | 3.657.774,65 | 3.773.558,99 |
| | 202 | Γενικά έξοδα Διοικήσεως | 2.444.704,04 | 3.086.168,61 | 3.149.298,29 | 1.449.490,87 | 1.701.108,83 |
| | 203 | Λοιπά έξοδα | 82.391,50 | 73.966,95 | 235.227,26 | 62.147,29 | 33.185,02 |
| | 204 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | |
| | 205 | Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | | | | |
| | 206 | Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | | | | |
| | 207 | Χορήγηση Δανείων | 16.440.689,54 | 17.917.493,78 | 13.090.992,31 | 6.080.300,96 | 1.457.534,36 |
| | 208 | Μείωση καταθέσεων | | | | 5.477.188,30 | 1.478.867,44 |
| | 209 | Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | επόμ. χρήσεων | | | | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων | | | | | |
| | 210 | Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων | | 49.594,12 | 4.332,87 | 4.332,87 | 44.895,22 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων | 9.115,64 | | | | |
| | 211 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | | | | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 177.141,20 | 28.551,48 | 520.909,20 | 53.822,11 | 687.832,98 |
| | 212 | Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | | | | |
| | 213 | Φόροι | 85.700,42 | 394.353,07 | -49.489,56 | 6.191,18 | 19.757,69 |
| | | | | | | | |
| | | ***Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)*** | **23.097.172,73** | **27.426.903,66** | **23.406.867,34** | **16.791.248,23** | **9.196.740,53** |
| | | ***Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α*** | **425.886,53** | **2.032.803,71** | **661.969,78** | **-11.563.134,60** | **-3.801.332,91** |
| **Β** | | **Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες** | | | | | |
| **Β** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | | | | |
| | 101 | Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 5.173.958,78 | 6.750.317,72 | 3.208.104,53 | 1.028.516,03 | |
| | 102 | Πώληση άυλων και ενσωμάτων παγίων | | | | | |
| | 103 | Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους | 1.750,00 | 7.982,77 | 7.085,77 | | 244,42 |
| | 104 | Λοιπά έξοδα | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εισροών (Β100)* | 5.175.708,78 | 6.758.300,49 | 3.215.190,30 | 1.028.516,03 | 244,42 |
| **Β** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | | | | |
| | 201 | Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 8.135.867,08 | 5.755.986,63 | 2.472.920,21 | 2.472.920,21 | 265.407,00 |
| | 202 | Αγορά άυλων και ενσωμάτων παγίων | 2.186.618,50 | 1.621.929,90 | 882.974,36 | 461.963,36 | 5.231,03 |
| | | | | | | | |
| | | ***Σύνολο Ταμειακών εκροών (Β 200)*** | **10.322.485,58** | **7.377.916,53** | **3.355.894,57** | **2.934.883,57** | **270.638,03** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β 100-Β 200)=Β*** | **-5.146.776,80** | **-619.616,04** | **-140.704,27** | **-1.906.367,54** | **-270.393,61** |
| **Γ** | | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | | | | |
| **Γ** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | | | | |
| | 101 | Αύξηση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | | | | |
| | 102 | Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | | | | |
| | 103 | Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου | 9.885.800,68 | 5.049.813,86 | 8.942.925,23 | 2.499.132,83 | 4.888.785,00 |
| | 104 | Πώληση Ιδίων Μετοχών | | | | | |
| | 105 | Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 1.524,58 | 75.254,11 | 83.515,08 | | |
| | | | | | | | |
| | | *Σύνολο ταμειακών εισροών (Γ 100)* | 9.887.325,26 | 5.125.067,97 | 8.942.925,23 | 2.499.132,83 | 4.888.785,00 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Γ** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | | | | |
| | 201 | Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | | | | |
| | 202 | Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | | | | |
| | 203 | Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου | 7.519.009,35 | 10.594.675,29 | 8.778.471,80 | 4.434.227,27 | 5.190.533,75 |
| | 204 | Αγορά Ιδίων Μετοχών | | | | | |
| | 205 | Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | | | 73.201,03 | 87.628,31 |
| | 206 | Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα) | | | | | |
| | 207 | Μερίσματα | | | | | |
| | 208 | Διάθεση κερδών στο προσωπικό | | | | | |
| | 209 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | ***Σύνολο Ταμειακών εκροών (Γ 200)*** | **7.519.009,35** | **10.594.675,29** | **8.778.471,80** | **4.507.428,30** | **5.278.162,06** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ*** | **2.368.315,91** | **-5.469.607,32** | **164.453,43** | **-2.008.295,47** | **-389.377,06** |
| | | ***ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα Α+Β+Γ)*** | **-2.352.574,36** | **-4.056.419,65** | **685.718,94** | **-15.477.797,61** | **-4.461.103,58** |
| | | Πλέον: **Ταμειακά Διαθέσιμα ενάρξεως χρήσεως:** | | | | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 6.604.027,82 | 10.121.078,80 | 7.277.272,77 | 7.277.272,77 | 22.627.672,65 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 33.090.978,73 | 27.219.828,81 | 26.007.215,19 | 26.007.215,19 | 11.342.534,25 |
| | | Άρα: | | | | | |
| | | ***Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης*** | **37.342.432,19** | **33.284.487,96** | **33.970.206,90** | **17.806.690,35** | **29.509.103,32** |
| | | Ήτοι: | | | | | |
| | | 1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 10.121.078,80 | 7.277.272,77 | 22.627.672,65 | 8.923.743,77 | 8.435.422,82 |
| | | 2. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 26.007.215,19 | 11.342.534,25 | 8.882.946,58 | 21.073.680,50 |
| | | | 22.627.672,65 | 33.284.487,96 | 33.970.206,90 | 17.806.690,35 | 29.509.103,32 |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 και πρώτων εξαμήνων 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Σημειώνεται ότι η ζημιά που προκύπτει από τη σχετική επιστροφή μετοχικού (συνεταιριστικού) κεφαλαίου, όπως εμφανίζεται στον κωδικό 203 των ταμειακών ροών του πίνακα που προηγήθηκε, έχει αποτυπωθεί στα αποτελέσματα της Τράπεζας στην εκάστοτε χρήση και η σχετική τελική ζημιά ή κέρδος έχει συμπεριληφθεί στις μεταβολές των Ιδίων Κεφαλαίων. Να διευκρινιστεί ακόμα ότι επιστροφή του συνεταιριστικού αυτού κεφαλαίου αφορά ρευστοποιήσεις επενδυτικών προϊόντων της Τράπεζας, που στην πλειοψηφία τους ανανεώθηκαν, όπως αποτυπώνεται και στην κίνηση του κωδικού 103 (είσπραξη αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου). Δηλώνεται ακόμα ότι η Τράπεζα, κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2013 έχει ξεκινήσει την προσαρμογή της στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό 575/2013 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, έτσι ώστε από 01/01/2014 να έχει πλήρως προσαρμοστεί με αυτά, ενώ μέσω της επιτυχούς παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας θα καλύπτουν

τα ελάχιστα όρια που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος (βλ. Ενότητα 2.1 Κίνδυνος ανεπάρκειας εποπτικών κεφαλαίων).

***Μερισματική Πολιτική***

Σύμφωνα με το άρθρο 59 του Καταστατικού ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη. Ο χρόνος δε της έναρξης καταβολής των μερισμάτων θα καθορίζεται από το Δ.Σ. εξουσιοδοτουμένου για το σκοπό αυτό από την Γ.Σ. σύμφωνα με το Καταστατικό. Τα από τις εργασίες της Τράπεζας προκύπτοντα ετήσια καθαρά κέρδη διανέμονται ως εξής: 1) 10% των κερδών τουλάχιστον για τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο, 2) 5% των κερδών τουλάχιστον για έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο. Το απομένον υπόλοιπο κερδών, μετά την αφαίρεση από αυτά των παραπάνω κρατήσεων για αποθεματικά κεφάλαια, ύστερα από απόφαση της Γ.Σ. διανέμεται στους συνεταίρους με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι της 30ης Ιουνίου του υπολόγου έτους και ειδικότερα, εφόσον το συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβάλλεται μέσα στο μήνα Ιανουάριο του υπολόγου έτους, τότε ο συνεταίρος θα λάβει ακέραιο το μέρισμά του (μερίδα στα κέρδη) ενώ εκείνος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό του κεφάλαιο (συνεταιριστικές μερίδες, υποχρεωτικές και προαιρετικές) από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι την 30η Ιουνίου του υπολόγου έτους λαμβάνει μισό (1/2) μέρισμα και τέλος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό κεφάλαιο μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του υπολόγου έτους, δηλ. από 1$^{ης}$ Ιουλίου μέχρι 31$^{ης}$ Δεκεμβρίου του υπολόγου έτους, δεν πληρώνεται καθόλου μέρισμα.

Το υπόλοιπο καθαρό κέρδος μεταφέρεται σε νέο, το οποίο μελλοντικώς δύναται να χρησιμοποιηθεί προς κάλυψη τυχόν αναγκών της Τράπεζας ή να διανεμηθεί με τη μορφή μερίσματος ή μερίδων στους εν ενεργεία συνεταίρους ή να διατεθεί για τους σκοπούς της Τράπεζας. Όπως αποτυπώνεται και στον πίνακα που ακολουθεί, για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012 η Τράπεζα δεν είχε διανέμει μέρισμα στα πλαίσια προστασίας των Ιδίων Κεφαλαίων της.

Κατανομή Διάθεσης Κερδών (σε ευρώ)

| | **2010** | **2011** | **2012** |
|---|---|---|---|
| Κέρδη προς διάθεση βάσει δημοσιευμένων Ισολογισμών | 1.203.818,57 | 21.596,74 | -1.655.892,51 |
| **Διάθεση κερδών** | | | |
| Τακτικό αποθεματικό (10%) | 182.341,13 | 0,00 | 0,00 |
| Αποθεματικά καταστατικού | 43.462,45 | 0,00 | 0,00 |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | |
| - από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα | 810.059,86 | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο κερδών "εις νέον" | 167.955,13 | 21.596,74 | 0,00 |
| Υπόλοιπο ζημιών "εις νέον" | 0,00 | 0,00 | -1.716.742,41 |
| P/BV:( Ίδια Κεφάλαια- Άυλα Πάγια Στοιχεία)/ Μερίδες | 291,443 | 238,070 | 58,692 |
| Μερίσματα | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Σύνολο** | **1.203.818,57** | **21.596,74** | **-1.716.742,41** |
| Κέρδη προς διάθεση βάσει αναμορφωμένων Ισολογισμών (ΕΚ 809/04) | **-2.371.703,17** | **-1.560.403,26** | **-3.861.892,51** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεων 2010-2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

### 3.9.12 Πληροφορίες για τα κεφάλαια της Τράπεζας

Σύμφωνα με το άρθρο 48 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά τη «Συνεταιριστική μερίδα», κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα, της οποίας η ονομαστική αξία ορίζεται στα σαράντα οκτώ ευρώ και ενενήντα δύο λεπτά (48,92 ευρώ). Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους. Κάθε συνεταίρος, μπορεί να αποκτήσει πέραν από την υποχρεωτική, μέχρι χίλιες πεντακόσιες μία (1.501) προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, αριθμός που μπορεί να ανέλθει μέχρι τον αριθμό που αντιστοιχεί στο δύο τοις εκατό (2%) του συνεταιριστικού κεφαλαίου που έχει η Τράπεζα, η αξία των οποίων είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας. Τα νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου μπορούν να αποκτήσουν, πέρα από την υποχρεωτική, απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

***Ιστορικό εξέλιξης μερίδας***

Με την από 12/05/2012 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών της Τράπεζας η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε στο ποσό των σαράντα οκτώ ευρώ και ενενήντα δύο λεπτών (48,92) και αποφασίσθηκε η διάσπαση (split) και η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας εκατόν σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά (146,74) με τρείς νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας ποσού σαράντα οκτώ ευρώ και ενενήντα δύο λεπτά (48,92).

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση κατά την οποία αυξηθεί η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας οι κάτοχοι προαιρετικών μερίδων, οι οποίοι δεν επιθυμούν να καταβάλουν την αύξηση, δικαιούνται να ζητήσουν τη μείωση του αριθμού των μερίδων τους και η τυχόν επιπλέον διαφορά θα καταβάλλεται στους δικαιούχους σε μετρητά, δύναται όμως με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης να ενσωματωθεί στα αποθεματικά της Τράπεζας.

***Ειδικές διατάξεις***

Η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, εκτός από την περίπτωση θανάτου του συνεταίρου, όπως αυτή προβλέπεται στο άρθρο 10 του Καταστατικού. Ο συνεταίρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του Καταστατικού. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 4 του Ν. 1667/1986. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι του δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου κατά το άρθρο 10, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα και τυχόν αποζημίωση εξερχόμενων κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 29 του Καταστατικού.

Σε περίπτωση θανάτου κάποιου συνεταίρου δεν επιτρέπεται η επιστροφή των συνεταιριστικών μερίδων στους κληρονόμους του, προτού εξοφληθεί ολοσχερώς κάθε τυχόν υπάρχουσα εκκρεμότητα οφειλής του από οποιαδήποτε αιτία προς την Τράπεζα. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να συμψηφίζει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές των συνεταίρων στις συνεταιριστικές μερίδες. Το Διοικητικό Συμβούλιο σε αυτή την περίπτωση πρέπει να προτιμά εκείνες τις απαιτήσεις, των οποίων οι πρωτοφειλέτες ή οι τριτεγγυητές ή οι οπισθογράφοι δεν θεωρούνται κατά την κρίση του φερέγγυοι.

Βάσει του άρθρου 49 του Καταστατικού οι συνεταιριστικές μερίδες είναι κτήμα των συνεταίρων. Αυτοί σε περίπτωση διάλυσης του Συνεταιρισμού θεωρούνται ως πιστωτές και δεν δύνανται να πληρωθούν πριν από την εξόφληση όλων των λοιπών προς την Συνεταιριστική Τράπεζα υποχρεώσεών τους, καθώς και όλων των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας προς τρίτους. Απαγορεύεται η εκχώρηση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους εκτός αν υπάρχει συναίνεση του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. αρνείται τη μεταβίβαση εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταίρου κατά τα άρθρα 5 και 6 του Καταστατικού.

Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται σε συνεταίρο εφόσον αυτός δεν αποκτά περισσότερες από τις, βάσει της νομοθεσίας, επιτρεπόμενες μερίδες. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρισή της στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Κορίνθου. Όταν μέσω της διαδικασίας αυτής, μεταβιβάζονται μερίδες σε πρόσωπο που δεν έχει την προβλεπόμενη μία υποχρεωτική μερίδα, καταβάλλεται στον συνεταιρισμό και το δικαίωμα εγγραφής του ως μέλος. Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες όμως μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλος του συνεταιρισμού και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί από τριετίας.

Επιτρέπεται η ενεχυρίαση των συνεταιριστικών μερίδων για την εξασφάλιση πιστώσεων παρεχόμενων από την Τράπεζα αποκλειστικά προς τα μέλη της, στο πλαίσιο των τρεχουσών συναλλαγών της, τηρουμένων των τυχόν τιθέμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος, ειδικών κατά περίπτωση ορίων.

***Καταβολή και προσδιορισμός της αξίας κάθε μερίδας***

Ο κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του:

α) Δικαίωμα εγγραφής καθοριζόμενο εκάστοτε από το Δ.Σ. το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό. Το Δ.Σ. με απόφασή του μπορεί να εγκρίνει ή να μειώνει το ποσό που καταβάλλεται για δικαίωμα εγγραφής ή να το μηδενίζει για ορισμένο χρονικό διάστημα χρησιμοποιώντας τον τρόπο αυτό ως κίνητρο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

β) Εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία της Τράπεζας, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης και τις διατάξεις του Καταστατικού, αφού αφαιρεθεί το ποσό κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτουμένων (σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 3 (β) του Ν. 2937/2001 έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαφορά αυτή).

Η αξία αυτή μπορεί να αναπροσαρμόζεται με μέθοδο αποτίμησης, κατά ρητή διάταξη των άρθρων 6 & 7 του Ν. 3483/2006. Επιπλέον η απόδοση της υπεραξίας αυτής στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται, θα τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της, βάσει των ισχυόντων κανόνων εποπτείας. Το ποσό της εισφοράς (υπεραξίας) καθορίζει το Δ.Σ. στην αρχή κάθε χρόνου.

Κάθε συνεταίρος (νέος ή παλιός) για την απόκτηση προαιρετικών μερίδων υποχρεούται στο εξής να καταβάλει, εκτός της αξίας αυτών και εισφορά ανάλογη με

την καθαρή περιουσία της Τράπεζας (υπεραξία), όπως περιγράφεται ανωτέρω. Η Γ.Σ. μπορεί να ορίζει ότι οι συνεταίροι υποχρεούνται να καταβάλλουν ορισμένο χρηματικό ποσό για την κάλυψη ζημιών της Τράπεζας. Το ποσό αυτό καταβάλλεται, όταν το τακτικό αποθεματικό είναι ανεπαρκές για την κάλυψη των ζημιών.

Για την αποτίμηση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας θα ακολουθούνται οι μέθοδοι της προεξόφλησης των μελλοντικών ταμειακών ροών και της αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης, ήτοι:

- Η μέθοδος της προεξόφλησης των μελλοντικών ταμειακών ροών (Discounted Cash Flow) ή της καθαράς παρούσας αξίας των ταμειακών ροών βασίζεται στη θεωρία ότι η αξία της Τράπεζας είναι η καθαρή παρούσα αξία των ελεύθερων μελλοντικών ταμειακών ροών, δηλαδή των μετρητών που θα στοιχίσει η επένδυση και αυτών που θα αποφέρει στον επενδυτή, προεξοφλημένη με ένα επιτόκιο που ανταποκρίνεται στη συγκεκριμένη αγορά και τη συγκεκριμένη επένδυση. Για την αποτίμηση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας η αποτίμηση θα γίνεται βάσει της παραλλαγής Free Cash Flow. Σύμφωνα με αυτή την παραλλαγή, η ελεύθερη ταμειακή ροή για το κάθε έτος προεξοφλείται χρησιμοποιώντας ως προεξοφλητικό επιτόκιο, το μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου (Weighted Average Cost of Capital - WACC), λαμβάνοντας υπόψη το λόγο δανεισμού προς τα Ίδια Κεφάλαια. Από το άθροισμα των προεξοφλημένων ελεύθερων ταμειακών:
  I. προεξοφλείται η υπολειμματική αξία στο πέμπτο προβλεπόμενο έτος βάσει ράντας (με προεξοφλητικό επιτόκιο τη διαφορά μεταξύ μεσοσταθμικού κόστους κεφαλαίου και ρυθμού ανάπτυξης της ταμειακής ροής στο διηνεκές) και στη συνέχεια στην παρούσα αξία της, βάσει του προεξοφλητικού επιτοκίου του πέμπτου προβλεπόμενου έτους
  II. υπολογίζεται η συνολική καθαρή παρούσα αξία της Τράπεζας (παρούσα αξία μελλοντικών ταμειακών ροών συν παρούσα αξία υπολειμματικής αξίας),
  III. προκειμένου να ληφθούν υπόψη σενάρια διαφοροποίησης ως προς τις βασικές παραδοχές διενεργείται ανάλυση ευαισθησίας ως προς το ρυθμό αύξησης της ταμειακής ροής στο διηνεκές και το προεξοφλητικό επιτόκιο.
- Η Μέθοδος της Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης (Adjusted Net Assets Value Method) αντικατοπτρίζει τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Η αξία της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση την καθαρή λογιστική της αξία λαμβάνοντας υπόψη απαραίτητες προσαρμογές στα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της. Η μέθοδος της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης είναι μια έμμεση μέθοδος αποτίμησης της αξίας της Τράπεζας. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή η αξία της Τράπεζας είναι ίση με την Καθαρή Θέση της όπως εμφανίζεται στον Ισολογισμό κατά την ημερομηνία αποτίμησης, αφού προηγουμένως γίνουν λογιστικές διορθώσεις στα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού με βάση τις παρατηρήσεις των πιστοποιητικών των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η μέθοδος αυτή είναι στατική, δηλαδή δεν λαμβάνει υπόψη την αξία που προσδίδουν στην Τράπεζα άλλα στοιχεία πέραν αυτών που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες καταστάσεις της, όπως η φήμη και η πελατεία της, οι ικανότητες της Διοίκησης καθώς και οι προοπτικές της Τράπεζας για πραγματοποίηση κερδών στο μέλλον. Για το λόγο αυτό, η συγκεκριμένη μέθοδος χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με άλλες αναγνωρισμένες μεθόδους αποτίμησης.

Εφόσον χρειάζεται, πραγματοποιείται ανάλυση ευαισθησίας (sensitivity analysis) σε βασικές παραμέτρους προσαρμογής ώστε να εξετασθεί η ευαισθησία της εκτιμώμενης εύλογης αγοραίας αξίας της Τράπεζας σε αυτές τις παραμέτρους. Δεδομένου ότι η Τράπεζα έχει σχετικά μικρό μέγεθος και δραστηριότητα στην ελληνική αγορά, οι παραπάνω μέθοδοι σταθμίζονται με συντελεστή 60% η μέθοδος προεξόφλησης των μελλοντικών ταμειακών ροών και 40% η μέθοδος Αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης στον προσδιορισμό της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας. Ο ως άνω υπολογισμός της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας θα πιστοποιείται από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο.

### 3.9.13 Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

***Διοικητικό Συμβούλιο, εκπροσώπηση και γενικές αρμοδιότητες (άρθρα 17, 27, 28 του Καταστατικού)***

Η Τράπεζα έχει Διοίκηση η οποία αποτελείται από εννέα (9) συνεταίρους, οι οποίοι εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και απαρτίζουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη του Δ.Σ. πρέπει να έχουν πλήρη ικανότητα για δικαιοπραξία. Κάθε συνεταίρος υποψήφιος για να μετέχει της εκλογής πρέπει να καταθέσει για την αντιμετώπιση των εκλογικών εξόδων στο ταμείο της Τράπεζας το σχετικό παράβολο, το ύψος του οποίου θα καθορίζεται από το Δ.Σ. με την προκήρυξη των αρχαιρεσιών. Οι υποψηφιότητες πρέπει να κατατίθενται στη Διοίκηση, τριάντα (30) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από την σύγκληση της πρώτης Γενικής Συνέλευσης. Οι τακτικές Εκλογές ενεργούνται από τις Γενικές Συνελεύσεις που συγκαλούνται κατά το πρώτο εξάμηνο από τη λήξη της διαχειριστικής χρήσης ή πριν από τη λήξη της θητείας του Δ.Σ., που ορίζεται από το νόμο και το Καταστατικό. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται τετραετής (4ετής). Οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία θεωρείται λήξαν, είναι επανεκλέξιμοι.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας της. Διοικεί και εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικά, εξώδικα και ενώπιον πάσης Αρχής. Επίσης αποφασίζει για όλα γενικά τα ζητήματα που αφορούν στη Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια του εταιρικού σκοπού της, με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το Νόμο ή το παρόν Καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνελεύσεως. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφαση του, να μεταβιβάζει αρμοδιότητες του, στον Πρόεδρο του, στον Αντιπρόεδρο του, σε άλλο μέλος του, στο Γενικό Διευθυντή, στους Διευθυντές, Προϊστάμενους ή σε υπαλλήλους της Τράπεζας. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζει και τις αρμοδιότητες που μεταβιβάζει ως και το δικαίωμα περαιτέρω μεταβίβασής τους, σε υπαλλήλους της Τράπεζας ή σε δικηγόρους.

Ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβάνεται και η, στα πλαίσια πάντοτε του νόμου, του Καταστατικού, των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και των Κανονισμών, αντιμετώπιση των ακόλουθων θεμάτων, ήτοι: α) Προσλήψεις-απολύσεις-αποδοχές και λοιπά ζητήματα προσωπικού, β) Εγγραφή-διαγραφή μελών, γ) Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης, δ) Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων αποδοχής καταθέσεων, ε)

Καθορισμός όρων και προϋποθέσεων χορήγησης δανείων, στ) Καθορισμός υπεραξίας συνεταιριστικής μερίδας εισερχομένων μελών, ζ) Καθορισμός αξίας συνεταιριστικής μερίδας εξερχόμενων μελών, η) Έγκριση του συντεταγμένου από τις αρμόδιες υπηρεσίες ετήσιου προϋπολογισμού καθώς και του καταρτισμένου ισολογισμού με τα αποτελέσματα χρήσης για κάθε διαχειριστική περίοδο. Εισήγηση επ' αυτών προς τη Γενική Συνέλευση. Έγκριση, κατά τη διάρκεια του έτους, των αναγκαίων για την εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού προσαρμογών του προϋπολογισμού, θ) Αγορά μηχανημάτων, επίπλων και λοιπών κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και παντός αναλώσιμου ή όχι αγαθού, ι) Ίδρυση Υποκαταστημάτων και Πρακτορείων μετά από μελέτη βιωσιμότητας, ια) Γνωστοποίηση προς τις αρμόδιες Αρχές των μεταβολών που επέρχονται στα διοικητικά Όργανα του Συνεταιρισμού (Ν. 1667/86, άρθρο 7, παρ. 1) καθώς και παροχή κάθε στοιχείου και πληροφορίας που νόμιμα προβλέπεται, ιβ) συνεπή εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ2577/2006, όπως ισχύει, αναφορικά με τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) (Κεφ. IV. Τμήμα Α. παραγρ. 2).

Μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, που λαμβάνεται δια απλής πλειοψηφίας των παρόντων μελών του, η Τράπεζα δύναται να εκπροσωπείται στα δικαστήρια ή σε κάθε Διοικητική Αρχή, είτε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε από τον Αντιπρόεδρο του, είτε από το Γενικό Διευθυντή, είτε από το Νομικό Σύμβουλο, είτε από συνεργαζόμενους δικηγόρους. Επίσης για υποβολή μηνύσεως ή εγκλήσεως και παραίτηση από αυτές, δήλωση παράστασης πολιτικής αγωγής ενώπιον ποινικού δικαστηρίου κατά την προδικασία ή στο ακροατήριο και παραίτηση από αυτήν, άσκηση ενδίκων μέσων κατά βουλευμάτων και ποινικών αποφάσεων και παραίτηση από αυτά, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που απαιτείται η ενώπιον Δικαστηρίου, εισαγγελικής και άλλης δικαστικής αρχής, αυτοπρόσωπη παράσταση, την Τράπεζα εκπροσωπούν νόμιμα, κατόπιν απόφασης του Δ.Σ., πλην των ως άνω προσώπων, οι Διευθυντές, οι Προϊστάμενοι ή υπάλληλοι καταστημάτων για τα θέματα του καταστήματός τους.

***Αναλυτική Παρουσίαση Αρμοδιοτήτων Δ.Σ. (άρθρο 29 του Καταστατικού)***

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθήκον να επιβλέπει και εφαρμόζει τα οριζόμενα από το νόμο, το Καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως. Μέρος των αρμοδιοτήτων του είναι ενδεικτικά:

- Να προσλαμβάνει κατά την απόλυτη και κυριαρχική κρίση του το προσωπικό (τακτικό ή έκτακτο) και να ασκεί σε αυτό την πειθαρχική εξουσία, σύμφωνα με τον κανονισμό του προσωπικού, να επιβάλλει τις προβλεπόμενες ποινές από τον εσωτερικό κανονισμό και να απολύει τους υπαλλήλους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Επίσης, καθορίζει την αντιμισθία του κάθε υπαλλήλου σύμφωνα με τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις, δυναμένου του Διοικητικού Συμβουλίου να επαυξήσει αυτή, πάντοτε ανάλογα με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και προσδιορίζει τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα αυτού, σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική και ασφαλιστική νομοθεσία και τον ισχύοντα εσωτερικό κανονισμό,
- Να αποφασίζει περί της αποδοχής και της διαγραφής των συνεταίρων, σύμφωνα με το παρόν,
- Να παρακολουθεί την τακτική τήρηση των λογιστικών κλπ. βιβλίων, καθώς και των πρακτικών, στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες αποφάσεις,

- Να αποφασίζει περί της αποδοχής καταθέσεων από τα μέλη του και τα υποψήφια τέτοια και να προσδιορίζει τα επιτόκια χορηγήσεων, δανείων και καταθέσεων ως και τις προμήθειες κλπ. των προσφερομένων υπηρεσιών,
- Να αποφασίζει τη χορήγηση δανείων και την παροχή εγγυήσεων υπέρ των μελών του προς τρίτους (νομικά ή φυσικά πρόσωπα) μέσα στους όρους του Καταστατικού ανάλογα με τις οικονομικές δυνατότητες της Τράπεζας,
- Να καθορίζει στην αρχή κάθε έτους την αξία της συνεταιριστικής μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία της Τράπεζας, όπως αυτή (καθαρή περιουσία) προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης αφού αφαιρεθεί το ποσό κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτουμένων (σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 3 (β) του Ν. 2937/2001 έκθεση των ορκωτών ελεγκτών και τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαφορά αυτή), η οποία θα καταβάλλεται στον συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται και που υποχρεούται να καταβάλει κάθε νέος συνεταίρος κατά την είσοδό του (ήτοι κάθε νέος συνεταίρος υποχρεούται κατά την είσοδό του να καταβάλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία της Τράπεζας ως ανωτέρω). Η αξία αυτή μπορεί να αναπροσαρμόζεται με μέθοδο αποτίμησης, κατά ρητή διάταξη των άρθρων 6 & 7 του Ν. 3483/2006. Η μέθοδος η οποία θα εφαρμόζεται για την περίπτωση αυτή, είναι η μέθοδος που προβλέπεται στο άρθρο 48 παρ. 6 του Καταστατικού. Ο υπολογισμός της ανωτέρω μεθόδου, όταν αυτή θα τυγχάνει εφαρμογής, καθώς και της τυχόν υπεραξίας που κάθε νέος συνεταίρος υποχρεούται κατά την είσοδό του να καταβάλει, θα πιστοποιείται από ορκωτούς ελεγκτές κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 48 του Καταστατικού. Επιπλέον η απόδοση της υπεραξίας αυτής στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται, θα τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της, βάσει των ισχυόντων κανόνων εποπτείας,
- Να συντάσσει για την Τράπεζα τα υποχρεωτικά έγγραφα,
- Συντάσσει τον προϋπολογισμό εσόδων και εξόδων της Τράπεζας στην αρχή κάθε έτους και να τον υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση με έκθεσή του. Να αποφασίζει για τα τρέχοντα έξοδα της Τράπεζας για κάθε διαχειριστική χρήση. Κάθε δαπάνη, καθ' υπέρβαση του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, μη εγκρινόμενη νομότυπα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει τον Πρόεδρο και τον Ταμία,
- Να επιτηρεί ευσυνείδητα τη χρήση των παρεχομένων δανείων, εγγυήσεων ή υποχρεώσεων που αναλαμβάνει και την τακτική επιστροφή τους,
- Να φροντίζει για τη σύνταξη της απογραφής και του Ισολογισμού και να εισηγείται τη διάθεση των κερδών στην Γενική Συνέλευση,
- Να καθορίζει το ποσό της αποζημίωσης των εξερχομένων συνεταίρων σύμφωνα με το άρθρο 11 του Καταστατικού,
- Να φροντίζει και επιλύει όλα τα ζητήματα, τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γενικής Συνέλευσης,
- Να καθορίζει το ποσοστό συμμετοχής στο Ταμείο Ασφαλίσεως που δημιουργείται σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού,
- Να αποφασίζει, πού και πώς θα επενδύσει διαθέσιμα ποσά της Συνεταιριστικής Τράπεζας, επενδύοντάς τα σε REPOS, σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, σε Αμοιβαία Κεφάλαια, σε Αξιόγραφα ή σε έντοκους καταθετικούς λογαριασμούς

σε άλλα Πιστωτικά Ιδρύματα ή οπουδήποτε αλλού, πάντοτε, με γνώμονα το συμφέρον της Τράπεζας,

- Επίσης το Δ.Σ. υποχρεούται να υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο Κορίνθου και σε κάθε άλλη αρμόδια Αρχή τις από το νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

Το Δ.Σ., με ειδική απόφασή του, μπορεί να μεταβιβάζει την άσκηση αρμοδιοτήτων του ή να αναθέτει τη διεξαγωγή ορισμένων εργασιών και την υπογραφή των σχετικών πράξεων σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 27 του Καταστατικού.

***Άμισθο το αξίωμα μέλους του Δ.Σ. - Υποβολή υποψηφιότητας προς εκλογή στο Δ.Σ. (άρθρο 18 του Καταστατικού)***

Το αξίωμα των μελών του Δ.Σ. είναι τιμητικό και άμισθο και οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται δωρεάν. Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας δεν δύνανται να είναι συγχρόνως και έμμισθοι υπάλληλοι αυτής. Δεν γίνεται δεκτός ως υποψήφιος για το αξίωμα του μέλους του Δ.Σ. όποιος έχει καταδικαστεί τελεσιδίκως για κλοπή, υπεξαίρεση, απιστία, πλαστογραφία, απάτη, ξέπλυμα χρήματος, τοκογλυφία, καταδίκη για κακούργημα, ή για αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας, ή για οποιοδήποτε εν γένει ατιμωτικό αδίκημα και όποιος έχει κάποια από τα κωλύματα συμμετοχής στο Δ.Σ., όπως αυτά αναφέρονται στο άρθρο 24 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Κατά την υποβολή της υποψηφιότητας ο υποψήφιος υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχουν στο πρόσωπό του οποιαδήποτε από τα προβλεπόμενα κωλύματα. Εφόσον εκλεγεί υποχρεούται να προσκομίσει, πριν από την ανάληψη των καθηκόντων του, τα κατάλληλα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν ότι δεν εμπίπτει στα παραπάνω κωλύματα. Σε περίπτωση που προκύψει από τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος, ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, ότι η παραπάνω δήλωση είναι ψευδής, ή εάν το μέλος του Δ.Σ. κατά τη διάρκεια της θητείας του υποπέσει σε κάποιο από τα ανωτέρω αδικήματα ή συντρέξει στο πρόσωπό του οποιοδήποτε από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας κατά τη διάρκεια της θητείας του, τότε το μέλος αυτό εκπίπτει από τη θέση του, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που διαπιστώνει την ύπαρξη του κωλύματος, την οποία θέση καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος αναπληρωματικός. Η σχετική ως άνω απόφαση του Δ.Σ. περί έκπτωσης μέλους του, επικυρώνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ..

***Απώλεια ιδιότητας μέλους Δ.Σ. – αντικατάσταση μέλους Δ.Σ. (άρθρο 19 του Καταστατικού)***

Οι λόγοι απώλειας της ιδιότητας μέλους του Δ.Σ. είναι: η λήξη της θητείας, η παραίτηση, η αποχώρηση από την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού, οπότε αν είναι μέλος του Δ.Σ. θεωρείται ότι παραιτήθηκε από τη θέση του, η διαγραφή του μέλους του Δ.Σ. ως συνεταίρου, ο θάνατος, η ανάκληση του μέλους από τη Γ.Σ., η έκπτωση αυτού σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 18 παράγραφο Η και άρθρο 24 του Καταστατικού και η παύση αυτού σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 28 παράγραφο 5 του Καταστατικού.

Σε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας μέλους του Δ.Σ. πριν από τη λήξη της θητείας του και συγκεκριμένα σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης, αποχώρησης, ανάκλησης από τη Γ.Σ., παύσης λόγω αδικαιολόγητης αποχής από τρεις συνεχείς τακτικές συνεδριάσεις του Δ.Σ., έκπτωσης αυτού σύμφωνα με τα οριζόμενα στο

άρθρα 18 παράγραφος Η και άρθρο 24 του Καταστατικού και διαγραφής του, σύμφωνα με το Καταστατικό, αυτό αντικαθίσταται από τα αναπληρωματικά μέλη κατά σειρά επιτυχίας στις εκλογές, δηλαδή από τους υπόλοιπους υποψηφίους του συνδυασμού κατά την σειρά του αριθμού σταυρών προτίμησης και οι οποίοι δεν εξελέγησαν ως μέλη του Δ.Σ. Σε κάθε περίπτωση τα αναπληρωματικά μέλη συνεχίζουν τη θητεία των μελών που αντικαταστάθηκαν.

***Ανάκληση Δ.Σ. από Γ.Σ. (άρθρο 20 του Καταστατικού)***

Η Γενική Συνέλευση δύναται να ανακαλεί οποτεδήποτε τα μέλη του Δ.Σ. Μέλος του Δ.Σ. δεν συμμετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτό, σύζυγο ή συγγενή του μέχρι πρώτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

***Ευθύνη μελών Δ.Σ. (άρθρο 22 του Καταστατικού)***

Μέλη του Δ.Σ. παραβαίνοντα εκ δόλου τα καθήκοντά τους που ορίζονται από τις κείμενες διατάξεις των νόμων, του Καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ευθύνονται προς την Τράπεζα. Τα μέλη του Δ.Σ. ευθύνονται σύμμετρα για κάθε ζημιά, που με δόλο προκάλεσαν στην Τράπεζα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, δηλαδή ευθύνονται για τη ζημιά που τους αναλογεί και όχι εις ολόκληρο. Το Δ.Σ. ή το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του αριθμού των μελών της Τράπεζας μπορούν να ασκήσουν αγωγή αποζημίωσης εναντίον μέλους ή μελών του Δ.Σ.. Η αγωγή θα έχει ως αίτημα την αποκατάσταση της ζημίας. Τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις κατά την διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας.

***Πρόσκληση, εκλογή προέδρου, αντιπροέδρου, γραμματέα, ταμία και τριμελούς επιτροπής ελέγχου (άρθρο 23 του Καταστατικού)***

Το Δ.Σ. με πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε συνέρχεται μέσα σε έναν (1) μήνα από την εκλογή του και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο, τον Α΄ Αντιπρόεδρο, τον Β΄ Αντιπρόεδρο, τον Γραμματέα και τον Ταμία, καθώς και τα υπόλοιπα αξιώματα που εκείνο κρίνει σκόπιμα για την καλύτερη προώθηση των δραστηριοτήτων του. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συγκροτείται η προβλεπόμενη από το άρθρο 37 του Ν 3693/2008 τριμελής Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 6 του Ν. 3867/2010. Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου εισάγεται προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση. Μέχρι τότε η Επιτροπή ασκεί κανονικά τα καθήκοντα της.

***Συνεδριάσεις ΔΣ – πρακτικά – απαρτία – διαγραφή μέλους (άρθρο 28 του Καταστατικού)***

Το Δ.Σ. συνέρχεται σε τακτικές συνεδριάσεις τουλάχιστον μια φορά τον μήνα ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου και κωλυομένου αυτού του Αντιπροέδρου του, καθώς επίσης και όταν το ζητήσουν τουλάχιστον τρία (3) από τα μέλη του με έγγραφη αίτηση, η οποία πρέπει να περιλαμβάνει τον σκοπό και τους λόγους της σύγκλησης. Σε όλες τις περιπτώσεις η πρόσκληση ή το αίτημα για τη σύγκληση του Δ.Σ. περιλαμβάνει και τα προς συζήτηση θέματα. Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν τα παρόντα μέλη του είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία

των παρόντων μελών. Σε περιπτώσεις ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου.

Οι αποφάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών του Δ.Σ. και υπογράφονται από τα παρόντα μέλη. Το βιβλίο πρακτικών του Δ.Σ. πριν από τη χρήση του, θεωρείται από τον Ειρηνοδίκη στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει η Τράπεζα. Τα πρακτικά πιστοποιούν τις αποφάσεις που λαμβάνονται, αναγράφουν την πλειοψηφία με την οποία λήφθηκαν αυτές, τις σχετικές με τις παραπάνω αποφάσεις συζητήσεις περιληπτικώς, καθώς επίσης και τα παρόντα μέλη. Αν κάποιο από τα μέλη αρνηθεί να υπογράψει τα πρακτικά, γίνεται σχετική μνεία σε αυτά. Πάντως, για την απόφαση που λήφθηκε νομίμως, δεν δημιουργεί ακυρότητα η άρνηση υπογραφής του πρακτικού από τον σύμβουλο, ο οποίος παραβρέθηκε στη συνεδρίαση. Σε κάθε περίπτωση τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να αποδέχονται τις αποφάσεις του ακόμα και όταν διαφωνούν με αυτές και τις έχουν καταψηφίσει. Η δέσμευση αυτή σημαίνει περαιτέρω και την υποστήριξη των αποφάσεων που έχουν ληφθεί, στις σχέσεις τους με τους τρίτους.

Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. καλείται να μετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου και ο Γενικός Διευθυντής. Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. τα οποία πρόκειται να προσαχθούν στο Δικαστήριο ή σε άλλη δημόσια αρχή ή προς Τράπεζες ή άλλα πρόσωπα επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή από τον νόμιμο αναπληρωτή του. Μέλος του Δ.Σ. απουσιάζον αδικαιολόγητα από τρεις (3) συνεχείς τακτικές συνεδριάσεις παύεται του αξιώματός του, κατόπιν σχετικής πρότασης και απόφασης του Δ.Σ. και αντικαθίσταται από τον πρώτο κατά σειρά εκλογής επιλαχόντα.

***Συμμετοχή στο Δ.Σ. (άρθρο 24 του Καταστατικού)***

Δεν επιτρέπεται να μετέχουν στο Δ.Σ. πρόσωπα ασκούντα οποιαδήποτε επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής (ατομικής ή εταιρικής), που επιδιώκει τους ίδιους ή όμοιους σκοπούς με την Τράπεζα, ούτε επιτρέπεται σε αυτά τα πρόσωπα να είναι εν ενεργεία υπάλληλοι άλλων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, ή Εταιρειών ή Οργανισμών που επιδιώκουν σκοπούς ίδιους ή ασκούν παρεμφερείς με την Τράπεζα εργασίες, εκτός αν είναι θυγατρικές ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις, ή Factoring, Leasing, Real estate, ναυτιλιακές κ.λπ. στις οποίες είναι μέτοχος η Τράπεζα.

Αν τέτοια ιδιότητα υπάρχει ή προκύψει σε μέλος του Δ.Σ. τότε αυτό, αν δεν παραιτηθεί ή δεν αποποιηθεί την εκλογή του, εκπίπτει από τη θέση του, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη θέση αυτή καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος αναπληρωματικός. Η σχετική ως άνω απόφαση του Δ.Σ. περί έκπτωσης μέλους του, επικυρώνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ.. Δεν επιτρέπεται μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου να έχει συγγένεια με άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πρώτου ή δευτέρου βαθμού. Αν συγγένεια του βαθμού αυτού προκύψει, το ένα μέλος παραιτείται ή αποποιείται την εκλογή του.

Δεν επιτρέπεται να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο όσοι έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την Τράπεζα και οι οποίες έχουν περιέλθει σε οριστική καθυστέρηση ή όσοι έχουν καταχωρηθεί στις λίστες του Τειρεσία (Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.) για απλήρωτες επιταγές, συναλλαγματικές ή ανεξόφλητες διαταγές πληρωμής που στο σύνολό τους υπερβαίνουν τις δέκα (10). Αν τέτοια οφειλή ή καταχώρηση στη λίστα του Τειρεσία υπάρχει ή προκύψει σε μέλος του Δ.Σ. τότε αυτό, αν δεν παραιτηθεί ή δεν αποποιηθεί την εκλογή του,

εκπίπτει από τη θέση του, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη θέση αυτή καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος αναπληρωματικός.

Τέλος, δεν επιτρέπεται να μετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο όσοι έχουν θητεύσει στην Τράπεζα ως Γενικοί Διευθυντές και Διευθυντικά Στελέχη για μία τετραετία μετά την αποχώρησή τους από τις θέσεις αυτές, καθώς και τα νυν ή πρώην μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών. Η σχετική ως άνω απόφαση του Δ.Σ. περί έκπτωσης μέλους του, επικυρώνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ..

***Υπογραφή εγγράφων (άρθρο 25 του Καταστατικού)***

Όλα τα έγγραφα της Τράπεζας, που απευθύνονται στις Δημόσιες Αρχές ή σε τρίτους, κάθε πράξη ή δήλωση ως και κάθε συμβόλαιο ενώπιον του Συμβολαιογράφου, υπογράφονται από το Δ.Σ., το οποίο δέχεται όλα τα έγγραφα που απευθύνονται ή κοινοποιούνται στην Τράπεζα. Ύστερα από εξουσιοδότηση του Δ.Σ. τα παραπάνω έγγραφα μπορούν να υπογράφονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου είτε μεμονωμένα είτε μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία. Σε περίπτωση κωλύματος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου θα υπογράφει ως αναπληρωτής ο Αντιπρόεδρος αυτού.

***Ενημέρωση αρχών συγκρότησης Δ.Σ. (άρθρο 21 του Καταστατικού)***

Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά από κάθε εκλογή υποχρεούται να δηλώσει την εκλογή του και για το σκοπό αυτό πρέπει να υποβάλει σε κάθε Αρμόδια Αρχή και μάλιστα στο Ειρηνοδικείο Κορίνθου για καταχώρηση στο αρμόδιο μητρώο συνεταιρισμών, μέσα σε έναν (1) μήνα, αντίγραφο του πρακτικού της εκλογής και αυτογράφους τις υπογραφές, ως και το αξίωμα του καθενός από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατά τον ίδιο τρόπο γνωστοποιείται και κάθε μεταβολή σε αυτά. Σε κάθε περίπτωση αναφέρονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μεταβολές που αφορούν τα κατά τον νόμο πρόσωπα, των οποίων απαιτείται η γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

***Καθήκοντα Προέδρου Δ.Σ.- Καθήκοντα Αντιπροέδρου – Γραμματέα – Ταμία - Ειδικές διατάξεις για τα όργανα διοίκησης (Άρθρα 30, 31, 32 και 33 του Καταστατικού)***

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί κατόπιν αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, που λαμβάνεται δια απλής πλειοψηφίας των παρόντων μελών του, δικαστικά και εξώδικα την Τράπεζα και, μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία σε θέματα χρηματικής διαχείρισης, υπογράφει τα έγγραφα της Τράπεζας, εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά. Μεριμνά και επιμελείται για την κανονική λειτουργία των Υπηρεσιών της Τράπεζας και την ορθή εφαρμογή των νομίμων διαδικασιών σε κάθε περίπτωση, καθώς και για την τήρηση των κανονισμών και των αποφάσεων των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας. Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδριάσεις και προεδρεύει των συνεδριάσεων εισηγούμενος τα θέματα και παρέχοντας κάθε αναγκαία επί αυτών διευκρίνιση ή πληροφορία.

Τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση κωλύματος του, αναπληρώνει, σε όλη την έκταση των καθηκόντων του, ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου. Στον Πρόεδρο, παρέχεται, με απόφαση του Δ.Σ., το δικαίωμα περαιτέρω μεταβίβασης αρμοδιοτήτων και εξουσιών του στο Γενικό

Διευθυντή ή σε Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή ή σε Διευθυντές κεντρικών υπηρεσιών ή καταστημάτων της Συνεταιριστικής Τράπεζας, σε Δικηγόρους ή σε οποιοδήποτε άλλο, τρίτο πρόσωπο, καθορίζοντας, με σχετική απόφαση του, τα θέματα για τα οποία μεταβιβάζονται αρμοδιότητες. Ο Πρόεδρος εκφράζει τις απόψεις της Τράπεζας στα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, μέσω Δελτίων Τύπου. Δεν είναι δυνατή η παρέμβαση στα Μ.Μ.Ε. μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς την έγκριση και τη σχετική εξουσιοδότηση του Προέδρου του Δ.Σ.. Για ιδιαίτερης ευαισθησίας θέματα, το περιεχόμενο των Δελτίων Τύπου (οι κατευθυντήριες γραμμές) συμφωνείται εκ των προτέρων από τα μέλη του Δ.Σ.. Ο Αντιπρόεδρος αναπληρώνει τον Πρόεδρο σε όλα τα καθήκοντα, μόνο σε περίπτωση κωλύματος αυτού.

Ο Γραμματέας μεριμνά για τη σωστή τήρηση των πρακτικών του Δ.Σ., καθώς και για τη φύλαξη των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης. Επίσης ο Γραμματέας επιμελείται και μεριμνά για τη σύνταξη, διεκπεραίωση και αρχειοθέτηση της διοικητικής και λοιπής αλληλογραφίας της Τράπεζας. Με απόφαση του Δ.Σ. μπορεί τα καθήκοντα του Γραμματέα να ανατεθούν σε άλλο μέλος του. Είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία και γραμματειακή υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και τη διατήρηση των αρχείων που αποδεικνύουν την τήρηση των κανόνων εταιρικής διακυβέρνησης της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Έχει την ευθύνη για τη διοργάνωση των γενικών συνελεύσεων, την εξασφάλιση επαρκούς πληροφόρησης στους συνεταίρους και τη διευκόλυνση τους ως προς την άσκηση των δικαιωμάτων τους. Στα καθήκοντα του συνεπικουρείται από το Τμήμα Γραμματείας και Δημοσίων Σχέσεων. Ο Ταμίας μεριμνά και επιμελείται για την ορθή διεξαγωγή των εργασιών του Συνεταιρισμού που έχουν σχέση με τη χρηματική και εν γένει με την οικονομική διαχείριση του σύμφωνα με το Καταστατικό, τον Εσωτερικό Κανονισμό και τις αποφάσεις του Δ.Σ.

Εισηγητής των θεμάτων στο Δ.Σ. είναι ο Πρόεδρος της Συνεταιριστικής Τράπεζας ή νόμιμος αναπληρωτής του ή άλλος σύμβουλος ή υπάλληλος της Τράπεζας, που ορίζεται από τον Πρόεδρο. Εάν μέλος του Δ.Σ. ή ο Γενικός Διευθυντής έχει να προτείνει τη συζήτηση θέματος που είναι εκτός ημερήσιας διάταξης, οφείλει να θέσει τούτο υπόψη του Προέδρου πριν από την συνεδρίαση. Ο Πρόεδρος δύναται είτε να αρνηθεί τη συζήτηση του θέματος στην ίδια συνεδρίαση, είτε εφόσον συμφωνεί, κατόπιν εισηγήσεώς του στο Δ.Σ., να συμπεριλάβει το θέμα στην ημερήσια διάταξη. Χρέη υπηρεσιακού γραμματέα σε όλα τα συλλογικά όργανα Διοίκησης εκτελεί υπάλληλος της Τράπεζας που ορίζεται από το Δ.Σ.. Η Γενική Συνέλευση ως κυρίαρχο σώμα μπορεί οποτεδήποτε, να ανακαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο ή μέλη του οργάνου αυτού κατά τα παραπάνω.

***Εταιρική Διακυβέρνηση***

Η Τράπεζα δηλώνει ότι οι συνεταιριστικές μερίδες της δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και ως εκ τούτου δεν υποχρεούται να εφαρμόζει τον Ν. 3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης. Η οργανωτική της δομή διέπεται από τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2577/2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων». Η Τράπεζα προς εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006 έχει συστήσει τις επιτροπές και τα όργανα που απαιτούνται και

ακολουθεί όλες τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τον εσωτερικό έλεγχο και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το οργανόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει τις βασικές οργανωτικές μονάδες, οι οποίες εξασφαλίζουν την εφαρμογή της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και έχουν αυστηρά καθορισμένες αρμοδιότητες, και είναι διαρθρωμένο, σύμφωνα και με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα, αντικειμενικότητα και η διαφάνεια των λειτουργιών της.

Η Τράπεζα έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία ενός συστήματος αρχών με βάση το οποίο οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται ορθά, ώστε να ικανοποιούνται και να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα τόσο της ίδιας, όσο και των συνεταίρων της. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει καταβάλλει ειδική μέριμνα ούτως ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να ακολουθεί συγκεκριμένους κανόνες που ρυθμίζουν τον πλήρη διαχωρισμό μεταξύ ιδιοκτησίας ή συμφερόντων των συνεταίρων αφενός και αυτών της Τράπεζας αφετέρου, την εκλογή, λειτουργία και έλεγχο του Διοικητικού Συμβουλίου και των διαφόρων επιτροπών, την ορθή διεξαγωγή τραπεζικών δραστηριοτήτων, την πληρότητα και αξιοπιστία της παρεχόμενης οικονομικής πληροφόρησης.

Στα πλαίσια της εσωτερικής διακυβέρνησης έχουν συσταθεί μονάδες εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης. Στην ενότητα 3.9.16 αναφέρονται λεπτομερώς οι λειτουργίες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Συστήματος και της Μονάδας Εσωτερικού ελέγχου, και των διαδικασιών και των μονάδων ελέγχου για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων της Τράπεζας. Η Τράπεζα στα πλαίσια της εταιρικής διακυβέρνησης και της εναρμόνισης με τα διεθνή πρότυπα εσωτερικών διαδικασιών και κανόνων το 2012 ολοκλήρωσε μια ομάδα εγχειριδίων-κανονισμών για το πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας (βλ. ενότητα 3.9.3).

Για τον έλεγχο των πληροφοριακών της συστημάτων η Τράπεζα βασίζεται στις αρχές για την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων που διατυπώνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (Πράξη Διοικητή 2577/2006 Παρ. 2). Η Τράπεζα δύναται να αναθέτει περιοδικά ελεγκτικά έργα σε εξειδικευμένες εταιρείες ανάλογα με τις ελεγκτικές ανάγκες όπως αυτές προσδιορίζονται εσωτερικά από την Διεύθυνση Υποδομών και Οργάνωσης και την Επιτροπή Ελέγχου. Οι σχετικές εκθέσεις των Τακτικών Εξωτερικών Ελεγκτών υποβάλλονται στη Διοίκηση της Τράπεζας, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο έλεγχος των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας ανατίθεται σε αναγνωρισμένους ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές - ελεγκτές. Οι σχετικές εκθέσεις των Τακτικών Εξωτερικών Ελεγκτών υποβάλλονται στη Διοίκηση της Τράπεζας, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η έκθεση του ελέγχου των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας υποβάλλεται επίσης στη Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων. Περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με τον οικονομικό έλεγχο της Τράπεζας αναφέρονται στην ενότητα 3.6. Στα πλαίσια της αναμόρφωσης των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου η Τράπεζα αναθέτει επίσης, συμμορφούμενη με τις απαιτήσεις της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2597/2007, σε Εξωτερικούς Ελεγκτές την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η

έκθεση των ελεγκτών υποβάλλεται στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

### 3.9.14 Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη – αμοιβές και συμμετοχές

Βάσει του άρθρου 18 του Καταστατικού, το αξίωμα των μελών του Δ.Σ. είναι τιμητικό και άμισθο και οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται δωρεάν. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δεν δύνανται να είναι συγχρόνως και έμμισθοι υπάλληλοι αυτής. Κατά την υποβολή της υποψηφιότητας ο υποψήφιος υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση ότι δεν συντρέχουν στο πρόσωπό του οποιαδήποτε από τα προβλεπόμενα κωλύματα. Εφόσον εκλεγεί υποχρεούται να προσκομίσει, πριν από την ανάληψη των καθηκόντων του, τα κατάλληλα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν ότι δεν εμπίπτει στα παραπάνω κωλύματα.

Σε περίπτωση που προκύψει από τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος, ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, ότι η παραπάνω δήλωση είναι ψευδής, ή εάν το μέλος του Δ.Σ. κατά τη διάρκεια της θητείας του υποπέσει σε κάποιο από τα ανωτέρω αδικήματα ή συντρέξει στο πρόσωπό του οποιοδήποτε από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας κατά τη διάρκεια της θητείας του, τότε το μέλος αυτό εκπίπτει από τη θέση του, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που διαπιστώνει την ύπαρξη του κωλύματος, την οποία θέση καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος αναπληρωματικός. Σχετική ως άνω απόφαση του Δ.Σ. περί έκπτωσης μέλους του, επικυρώνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ..

***Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου***

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα κάτωθι εννέα μέλη:

1. Δαλαμαρίνης Γεώργιος του Δημητρίου, Πρόεδρος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Κολιάτσου 19, Κόρινθος
2. Κατωπόδης Βασίλειος του Κωνσταντίνου, Α' Αντιπρόεδρος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Μπουμπουλίνας 35, Κόρινθος
3. Παπαϊωάννου Ευάγγελος του Γεωργίου, Β' Αντιπρόεδρος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Αγ. Σπυρίδωνος 14, Κόρινθος
4. Τσίρτσης Γεώργιος του Σπυρίδωνος, Γραμματέας του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Απ. Παύλου 1, Κόρινθος
5. Βερδές Γεώργιος του Κωνσταντίνου, Ταμίας του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Χιλιομόδι Κορινθίας
6. Μάρκελος Ιωάννης του Αθανασίου, Μέλος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Σοφικό Κορινθίας
7. Ιωάννης Ανδρούτσος, Μέλος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Αρχαία Κόρινθο
8. Ζαχαριάς Όθωνας του Ηλία, Μέλος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Μανιάτη 24, Νεμέα
9. Μάρρας Κωνσταντίνος του Παντελή, Μέλος του ΔΣ, Διεύθυνση Επικοινωνίας: Αδειμάντου 51, Κόρινθος

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο ανέλαβε καθήκοντα στις 16 Μαΐου 2012 και η θητεία του είναι τετραετής.

Σημειώνεται ότι, βάσει των διατάξεων του Ν. 1667/1986 και των σχετικών τροποποιήσεων αυτού από την ΠΔ/ΤΕ 2258/02.11.1993, την ΠΔ/ΤΕ 541/07.04.1994

και το Ν. 3631/2008, ο Πρόεδρος του Δ.Σ., Δαλαμαρίνης Γεώργιος, και ο Γενικός Διευθυντής, Πέτρος Σανταμούρης, είναι υπεύθυνοι για τη διοικητική και οικονομική λειτουργία της Τράπεζας. Επίσης, με σχετικές αποφάσεις έχουν ορισθεί:

- Ο Μαυραγάνης Ιωάννης ως Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου
- Ο Καλογιαννίδης Ιωάννης ως Διευθυντής εσωτερικού ελέγχου
- Ο Γκίκας Αντώνιος ως Εσωτερικός Επιθεωρητής
- Ο Κατσώρας Γεώργιος ως Υπεύθυνος Κανονιστικής συμμόρφωσης

***Σύντομα βιογραφικά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου***

*Δαλαμαρίνης Γεώργιος του Δημητρίου (Πρόεδρος του ΔΣ)*

Γεννήθηκε στην Κόρινθο το 1963, είναι απόφοιτος Λυκείου με επαγγελματική δραστηριότητα την εμπορία εξαρτημάτων μηχανικών εφαρμογών και ανταλλακτικών αυτοκινήτων πρώτης τοποθέτησης. Υπήρξε εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοικητικής Επιτροπής του Επιμελητηρίου Κορινθίας από το 2003 έως και το 2011 στην θέση του Οικονομικού Επόπτη, και απλό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2011 έως και σήμερα. Επίσης από το 2003 είναι μεριδούχος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου και από το 2008 έως το 2011 Α΄ Αντιπρόεδρος, αναλαμβάνοντας καθήκοντα Προέδρου μετά τον αιφνίδιο θάνατο του Δημητρίου Δαλακλείδη, το οποίο αξίωμα διατηρεί έως και σήμερα.

*Κατωπόδης Βασίλειος του Κωνσταντίνου (Α΄ Αντιπρόεδρος του ΔΣ)*

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1967, είναι απόφοιτος Λυκείου και επαγγελματική του δραστηριότητα είναι η εμπορία τσιγάρων και τροφίμων. Είναι ομόρρυθμο μέλος της εταιρείας "SALES" ΑΦΟΙ ΚΑΤΩΠΟΔΗ Ο.Ε., μέλος του ΟΜΙΛΟΥ ΧΟΝΔΡΕΜΠΟΡΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΥΝ.Π.Ε. και έχει διατελέσει, επί οκτώ έτη, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Επιμελητηρίου Κορινθίας. Υπήρξε μέλος και Β' Αντιπρόεδρος του προηγούμενου Διοικητικού Συμβουλίου και στη συνέχεια Α' Αντιπρόεδρος.

*Παπαϊωάννου Ευάγγελος του Γεωργίου (Β' Αντιπρόεδρος του ΔΣ)*

Γεννήθηκε στην Αττική το 1974 και είναι απόφοιτος ΤΕΦΑΑ του Πανεπιστημίου ΣΟΦΙΑΣ με πολύ καλή γνώση Αγγλικών και Γαλλικών και Η/Υ. Από το 2000 είναι επίσημος αντιπρόσωπος της εταιρείας WIND στην Κόρινθο.

*Τσίρτσης Γεώργιος του Σπυρίδωνος (Γραμματέας του ΔΣ)*

Γεννήθηκε το 1962 στην Κόρινθο και είναι πτυχιούχος του Τμήματος Ηλεκτρολόγων Μηχανικών της Πολυτεχνικής Σχολής του Πανεπιστημίου Πατρών και διπλωματούχος του μεταπτυχιακού τμήματος MBA της ΕΕΔΕ. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας INFOTECHNICA Α.Ε. Είναι πρώην Β' Αντιπρόεδρος και νυν Γραμματέας του ΔΣ της Τράπεζας.

*Βερδές Γεώργιος του Κωνσταντίνου (Ταμίας του ΔΣ)*

Γεννήθηκε στην Κόρινθο το 1959 και είναι απόφοιτος Λυκείου. Επαγγελματικά δραστηριοποιείται από το 1986 στην εμπορία και την εξαγωγή ελαιολάδου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από το 2004 και Ταμίας από το 2008. Έχει διατελέσει Δημοτικός Σύμβουλος και Αντιδήμαρχος στο Δήμο Τενέας.

*Μάρκελος Ιωάννης του Αθανασίου (Μέλος του ΔΣ)*
Ιδρυτικό μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου. Γεννήθηκε στην Κόρινθο το 1953 και είναι Πτυχιούχος του Τμήματος Δημοσίου Δικαίου & Πολιτικών Επιστημών της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Επαγγελματικά δραστηριοποιείται στον κλάδο των μεταφορών επιβατών και εμπορευμάτων. Έχει διατελέσει κοινοτικός σύμβουλος, Γραμματέας του Συνεταιρισμού ΚΤΕΛ, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Επιμελητηρίου Κορινθίας. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας από το 2004.

*Ιωάννης Ανδρούτσος (Μέλος του ΔΣ)*
Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975 και είναι πτυχιούχος του Πανεπιστημίου Μακεδονίας Οικονομικών και Κοινωνικών Σπουδών στο Τμήμα Εφαρμοσμένης Πληροφορικής. Έχει πολύ καλή γνώση Αγγλικών και Γερμανικών και είναι επιχειρηματίας.

*Ζαχαριάς Όθωνας του Ηλία (Μέλος του ΔΣ)*
Γεννήθηκε στην Κόρινθο το 1977. Είναι πτυχιούχος Ηλεκτρολόγος Μηχανικός και Μηχανικός Υπολογιστών και κάτοχος διδακτορικού διπλώματος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Επίσης, είναι επιστημονικός συνεργάτης του Εργαστηρίου Συστημάτων Αποφάσεων & Διοίκησης του ΕΜΠ και Επίκουρος Καθηγητής του ΑΤΕΙ Καλαμάτας στο Τμήμα Τεχνολογίας πληροφορικής & Τηλεπικοινωνιών / Παράρτημα Σπάρτης. Παράλληλα, είναι Διευθυντής Εξαγωγών και Marketing, Υπεύθυνος Εκτέλεσης Αναπτυξιακών Προγραμμάτων και Διευθυντής Διαχείρισης Ποιότητας της εταιρείας ΟΙΝΟΤΕΧΝΙΚΗ Ε.Π.Ε. με έδρα τη ΝΕΜΕΑ.

*Μάρρας Κωνσταντίνος του Παντελή (Μέλος του ΔΣ)*
Γεννήθηκε στη Κόρινθο το 1966 και είναι απόφοιτος Λυκείου. Είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 1998 ενώ έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Επιμελητηρίου Κορινθίας επί 8 έτη. Σήμερα είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε.Β.Ε. ΜΑΡΡΑΣ ΟΙΝΩΝ & ΠΟΤΩΝ, Αντιπρόεδρος της Α.Ε. ΜΥΛΛΟΙ ΑΦΩΝ ΜΑΡΡΑ και διαχειριστής της ΜΑΡΡΑΣ Ε.Π.Ε.

***Διεύθυνση της Τράπεζας***

*Πέτρος Σανταμούρης του Δημητρίου - Γενικός Διευθυντής*
Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας είναι ο Πέτρος Σανταμούρης του Δημητρίου. Γεννήθηκε το 1970 και κατοικεί στη Ν. Ιωνία. Είναι κάτοχος πτυχίου ΣΤΕΠ, Banking Development & Research S.A., Financial Banking και μεταπτυχιακού MBA Sc Strategic Management. Επαγγελματικά δραστηριοποιείται στον κλάδο των τραπεζών από το 1988, έχοντας αποκτήσει πολυετή (25) εμπειρία καθώς έχει εργασθεί σε διαφορετικά τμήματα εντός του κλάδου. Εργάσθηκε (15) έτη στην Εμπορική Τράπεζα (Μέλος του Ομίλου της Credit Agricole και σήμερα του ομίλου ALPHA) ως Υποδιευθυντής Μεγάλων επιχειρήσεων στο Εισηγητικό και Εγκριτικό κλιμάκιο και αναπληρωτής Διευθυντής Επιχειρήσεων στην Ανάπτυξη και Διαχείριση Χαρτοφυλακίου ύψους 350 εκ. ευρώ, (7) έτη στην Τράπεζα Κύπρου ως Διευθυντής Επιχειρηματικού Κέντρου στο Εισηγητικό και Εγκριτικό κλιμάκιο για χορηγήσεις επιχειρήσεων και (3) στην Εμπορική Τράπεζα ως Senior Manager της Διεύθυνσης

Ειδικού χειρισμού μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων στο Εισηγητικό και Εγκριτικό κλιμάκιο διαχείρισης πιστοδοτήσεων. Κατέχει αποδεδειγμένη εμπειρία στην εκπαίδευση στελεχών στην επιχειρηματική και λιανική πίστη, στην εκπόνηση μελετών επιχειρηματικής βιωσιμότητας, στην έκδοση κανονισμών λειτουργίας πιστοδοτήσεων και οργάνωσης τραπεζικών μονάδων, στην εισηγητική και εγκριτική διαδικασία χρηματοδοτήσεων αλλά και στην μονάδα επιθεώρησης.

Σημειώνεται ότι μέχρι τον Ιούλιο του 2013 Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας ήταν ο Βιδίγκας Γεώργιος. Ο Βιδίγκας Γεώργιος γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1953, είναι πτυχιούχος της Ανωτάτης Βιομηχανικής Σχολής Θεσσαλονίκης και έχει 30ετής εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο. Από τον Απρίλιο του 2002 έως τον Ιούλιο του 2013 εργάσθηκε ως Γενικός Διευθυντής της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ενώ από το 1982 μέχρι το 1999 ήταν Διευθυντής της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος Α.Ε..

Το Γενικό Διευθυντή συνεπικουρούν στα καθήκοντά του δύο Αναπληρωτές Γενικοί Διευθυντές με διαχωρισμένους τομείς εποπτείας και συγκεκριμένα:

*Γεωργία Βαρδάκα του Θεοφάνη- Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια*
Γεννήθηκε το 1972 στην Αθήνα και είναι κάτοχος του πτυχίου Μηχανικού Παραγωγής και Διοίκησης από το πολυτεχνείο της Κρήτης (Χανιά). Έχει εργασθεί στον τομέα της μηχανοργάνωσης και πωλήσεων στην επιχείρηση «Αγαμέμνων, Εισαγωγές-Εξαγωγές» κατά το διάστημα 1993 – 1997 και από το 1998 εργάζεται στην Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου. Ξεκίνησε ως υπεύθυνη του τμήματος χορηγήσεων (6 έτη), διετέλεσε υποδιευθύντρια (2 έτη), Διευθύντρια (4έτη) και από το 2010 έως και σήμερα εργάζεται ως Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια. Παράλληλα με την εργασιακή της απασχόληση, παρακολούθησε σεμινάρια σχετικά με τη Βασική εκπαίδευση σε Τραπεζικά προϊόντα και Υπηρεσίες για νεοπροσληφθέντες υπαλλήλους Συνεταιριστικών Τραπεζών, με τις Πιστοδοτήσεις, Ανάλυση Ισολογισμού, Εμπλοκές, Έλεγχος και Επιθεώρηση Συστημάτων Πληροφορικής (I.S. Auditing), Οικονομική και Νομισματική Ένωση «Ευρώ» – Προετοιμασία Χρηματοπιστωτικού Τομέα Επιχειρήσεων.

*Αλέξανδρος Αθηναίος του Ομήρου – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής*
Γεννήθηκε στο Χαρτούμ του Σουδάν το 1948, είναι πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών με τραπεζική εμπειρία 32 ετών εκ των οποίων πέντε (5) στην ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, τέσσερα (4) στην CHASE MANHATTAN BANK της Αθήνας, (8) στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ και τα υπόλοιπα στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ η οποία αργότερα εξαγοράστηκε από την ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ. Αποχώρησε από την ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ τον Δεκέμβριο του 1999 με πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου και μετά από αυτό εργάστηκε ως Σύμβουλος Επιχειρήσεων σε θέματα οικονομικής διαχείρισης και οργάνωσης. Από τα 32 χρόνια της συνολικής τραπεζικής του υπηρεσίας οχτώ χρόνια διετέλεσε υποδιευθυντής καταστήματος (Τράπεζα Εργασίας), τέσσερα χρόνια διετέλεσε διευθυντής καταστήματος εκ των οποίων τα τρία (3) του Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος, πέντε (5) χρόνια διετέλεσε διευθυντής της Διεύθυνσης Οργάνωσης & Μηχανογράφησης και τα υπόλοιπα πέντε (5) Αναπληρωτής

διευθυντής της Διεύθυνσης Δικτύου. Καθ' όλη τη διάρκεια της υπηρεσίας του στην Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος και στην Εγνατία Τράπεζα, υπήρξε μέλος του ανώτερου Εγκριτικού Κλιμακίου Πιστοδοτήσεων καθώς και της Επιτροπής Εμπλοκών. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ορίσει κάποια άλλα διευθυντικά στελέχη πλην των παραπάνω.

### 3.9.15 Πληροφορίες για το προσωπικό της Τράπεζας

Το προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου προσλαμβάνεται από το Δ.Σ., με σύμβαση εξηρτημένης εργασίας ορισμένου ή αορίστου χρόνου, κατά την κρίση του Δ.Σ. και τις ανάγκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Απόλυση προσωπικού γίνεται μόνο με απόφαση του Δ.Σ., το οποίο εξουσιοδοτείται για το σκοπό αυτό από την Γενική Συνέλευση όπως ορίζεται από το άρθρο 71 του Καταστατικό της Τράπεζας. Κατά την περίοδο 2010 - Α' εξάμηνο 2013 η πολιτική προσλήψεων ήταν συντηρητική και σύμφωνη με τις απόλυτες λειτουργικές ανάγκες της Τράπεζας.

Διάρθρωση Προσωπικού-Αμοιβών / Εξόδων

| | **2010** | **2011** | **2012** |
|---|---|---|---|
| Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό (τέλος χρήσης) | 56 | 67 | 65 |
| Εργατοτεχνικό Προσωπικό | 2 | 2 | 3 |
| Απόφοιτοι τριτοβάθμιας εκπαίδευσης | 23 | 38 | 41 |
| Κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου | 4 | 5 | 5 |
| **Σύνολο Προσωπικού (Τέλος Χρήσης)** | **58** | **69** | **68** |
| **Μέσος Αριθμός Προσωπικού** | **47** | **62** | **64** |
| Αμοιβές και έξοδα διοικητικού προσωπικού | 1.330.606,15 | 1.731.946,03 | 1.846.827,23 |
| Αμοιβές και έξοδα εργατοτεχνικού προσωπικού | 17.910,47 | 21.373,74 | 25.742,51 |
| Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | 2.532,34 | 0,00 | 37.162,56 |
| Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | 0,00 | 0,00 | 900,00 |
| **Σύνολο Αμοιβών και Εξόδων Προσωπικού** | **1.351.048,96** | **1.753.319,77** | **1.910.632,30** |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Η επιλογή προσωπικού γίνεται με γνώμονα την αξιολόγηση των δεξιοτήτων επαγγελματικής εμπειρίας και εκπαίδευσης των υποψηφίων. Για την πρόσληψη απλού προσωπικού ακολουθούνται διαδικασίες συνεντεύξεων. Για θέσεις αυξημένης ευθύνης ή θέσεις που εμπίπτουν στις υποχρεώσεις που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο, ακολουθείται διαδικασία προκήρυξης της θέσης μέσω αγγελίας και διαδικασία αξιολόγησης από επιτροπή που απαρτίζεται από μέλη της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με την περίπτωση. Αξίζει να σημειωθεί ότι το 2012 το 67,65% του προσωπικού ήταν απόφοιτοι πανεπιστημίων με τριτοβάθμια εκπαίδευση ενώ το 12,20% των εργαζομένων με τριτοβάθμια εκπαίδευση διέθεταν μεταπτυχιακούς τίτλους.

Η διοίκηση της Τράπεζας έχει ως προτεραιότητα τη συνεχή εκπαίδευση και ενημέρωση των εργαζομένων για τη βελτίωση των δεξιοτήτων τους και την προσαρμογή τους στα νέα δεδομένα της τραπεζικής αγοράς (νέα προϊόντα, ηλεκτρονικό εμπόριο, νέα συστήματα συναλλαγών, εξειδίκευση). Η Τράπεζα συμμετέχει και στέλνει υπαλλήλους για επιμόρφωση σε σεμινάρια που διοργανώνονται από την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος ενώ αξιολογεί και, τυχόν, άλλα σεμινάρια άλλων φορέων ή εκπαιδευτικών κέντρων. Τα καταστήματα και υποκαταστήματα της Τράπεζας στελεχώνονται ανάλογα με τις

ανάγκες εξυπηρέτησης που ορίζουν τα οικονομικά και πληθυσμιακά δεδομένα κάθε περιοχής. Ο μέσος όρος υπαλλήλων ανά κατάστημα (εκτός υπαλλήλων διοίκησης) την περίοδο 2011 – Α' εξάμηνο 2013 κυμάνθηκε μεταξύ 3,42 ατόμων (2011) και 3,14 (α' εξάμηνο 2013).

Διάρθρωση Προσωπικού ανά κατάστημα/ διοίκηση

| | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Διοίκηση | | 21 | 22 | 19 | 21 |
| Κορίνθου | 26 | 11 | 6 | 6 | 5 |
| Ιωνίας | | 5 | 9 | 10 | 9 |
| Σπάρτης | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Καλαμάτας | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 |
| Τρίπολης | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| Άργους | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 |
| Ασπροπύργου | 4 | 5 | 5 | 7 | 6 |
| Ζευγολατιού | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Χιλιομοδίου | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Σοφικού | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Ξυλοκάστρου | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Νεμέας | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| Κιάτου | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Λουτρών Ωραίας Ελένης | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **Σύνολο** | **58** | **69** | **68** | **69** | **65** |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Τέλος με τη θέσπιση των αναθεωρημένων Κανονισμών λειτουργίας (Κανονισμοί Ασφαλείας, Ταμειακής λειτουργίας κτλ.) εξασφαλίζεται η δέουσα επιμέλεια των εργαζομένων και η επαγγελματική συμπεριφορά στα πλαίσια των καθημερινών εργασιών τους. Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί τη βάση της ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου και της διατήρησης της μακροχρόνιας εμπιστοσύνης των μελών και των συναλλασσομένων της.

Αμοιβές Διευθυντικών Διοικητικών Υπηρεσιών (μικτές, σε ευρώ)

| **Μεγέθη σε €** | **2010** | **2011** | **2012** | **Α' Εξάμηνο 2012** | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|---|---|---|
| Γενικός Διευθυντής - Βιδίγκας Γεώργιος | 55.671,10 | 55.909,65 | 58.740,81 | 27.017,41 | 34.583,60 |
| Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια - Γεωργία Βαρδάκα | 48.124,80 | 50.317,90 | 43.255,07 | 13.842,75 | 33.090,14 |
| Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής - Αλέξανδρος Αθηναίος | - | - | 13.388,95 | - | 20.589,27 |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Σημειώνεται ότι ο Πέτρος Σανταμούρης ανέλαβε τον Ιούλιο του 2013 και για το λόγο αυτό δεν αποτυπώνεται στον παραπάνω πίνακα. Οι σχετικές απολαβές του Γενικού Διευθυντή δεν έχουν μεταβληθεί σε σχέση με τη χρήση του 2012. Η αποτυπωμένη διαφορά στη σχετική αμοιβή μεταξύ Α' Εξάμηνο 2012 και Α' Εξάμηνο 2013 είναι αποτέλεσμα των φορολογικών βαρών που υπήρχαν στο πρώτο εξάμηνο του 2012.

Επιπλέον η διαφορά που υπάρχει στην αμοιβή της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας μεταξύ Α' Εξάμηνο 2012 και Α' Εξάμηνο 2013 είναι αποτέλεσμα του γεγονότος της λήψης άδειας κατά το διάστημα του πρώτου εξαμήνου του 2012. Σημειώνεται ακόμα ότι δεν υπάρχει κάποια άλλη απολαβή προς τα ανωτέρω στελέχη από πλευράς της Τράπεζας.

***Συμμετοχές Διοικητικού Συμβουλίου σε Τρίτες Εταιρείες και σχέσεις με την Τράπεζα***

Τα μέλη του Δ.Σ. και των Διοικητικών και Εποπτικών οργάνων της Τράπεζας δήλωσαν ότι δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες που να είναι σημαντικές για την Τράπεζα, εκτός των δραστηριοτήτων που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους, δεν διατηρούν οικογενειακούς δεσμούς μεταξύ τους και δεν διατελούν σήμερα μέλη διοικητικών ή εποπτικών οργάνων ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

Συμμετοχές Μελών ΔΣ και Διευθυντικών Στελεχών σε τρίτες εταιρείες

| **Όνομα** | **Ιδιότητα** | **Εταιρεία** | **Αντικείμενο Εργασιών** | **Ποσοστό Συμμετοχής** |
|---|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Πρόεδρος ΔΣ | Γ.Δ. Δαλαμαρίνης και Σια Ε.Ε. | Εμπορία Ανταλλακτικών αυτοκινήτων | 59,00% |
| Βασίλειος Κατωπόδης | Α' Αντιπρόεδρος ΔΣ | Sales-Αφοι Κατωπόδη Ο.Ε. | Χονδρικό εμπόριο τροφίμων | 50,00% |
| Ευάγγελος Παπαϊωάννου | Β' Αντιπρόεδρος ΔΣ | | Δεν υφίστανται | |
| Γεώργιος Τσίρτσης | Γραμματέας ΔΣ | Infotechnica Α.Ε. | Εμπόριο Η/Υ | 35,00% |
| Γεώργιος Βερδές | Ταμίας ΔΣ | | Δεν υφίστανται | |
| Ιωάννης Μάρκελλος | Μέλος ΔΣ | Μεταφορική Μάρκελλος Ιδιότυπη ΕΠΕ | Μεταφορική εταιρεία | 50,00% |
| Όθωνας Ζαχαριάς | Μέλος ΔΣ | Bios Estate ABEE | Ποτοποιία | 47,00% |
| Κωνσταντίνος Μάρρας | Μέλος ΔΣ | Μύλοι Αφών Μάρρα | Βιομηχανία παραγωγής προϊόντων αλευρόμυλων | 25,20% |
| | | Μάρρας ΑΒΕΕ Οίνων και Ποτών | Ποτοποιία | 0,02% |
| Ιωάννης Ανδρούτσος | Μέλος ΔΣ | Ανδρούτσος Α.Ε. | Εμπόριο (Είδη Διατροφής) | 70,96% |
| | | Μπεγλίτης Στάυρος και Σία Ε.Ε. | Εμπόριο ( Βιβλία, Εφημερίδες, Περιοδικά) | 3,00% |
| Πέτρος Σανταμούρης | Γενικός Διευθυντής | | Δεν υφίστανται | |
| Γεωργία Βαρδάκα | Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια | | Δεν υφίστανται | |
| Αλέξανδρος Αθηναίος | Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής | | Δεν υφίστανται | |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Παρατίθενται τα πρόσωπα και οι εταιρείες που έχουν σχέση με τα Διοικητικά και Εποπτικά όργανα της Τράπεζας και είναι υπόχρεα στην Τράπεζα λόγω λήψη προσωπικών ή επιχειρηματικών δανείων με τα σχετικά επιτόκια και τα ποσά που υπολείπονται για το καθένα για 31/12/2013, ως ακολούθως:

Σχέσεις Μελών ΔΣ και Διευθυντικών Στελεχών με την Τράπεζα

| **Όνομα** | **Ιδιότητα** | **Εταιρεία** | **Είδος δανείου** | **Υπόλοιπο Δανείων 31/12/2012 (σε χιλ. €)** | **Υπόλοιπα Εγγυητικές Επιστολές 31/12/2012 (σε χιλ. €)** | **Επιτόκιο** | **Σύνολο (σε χιλ. €)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Πρόεδρος ΔΣ | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 7,35 | - | 14,00% | 7,35 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Γ.Δ. Δαλαμαρίνης και Σια Ε.Ε. | Επιχειρηματικό | 25,26 | - | 8,00% | 25,26 |
| Βασίλειος Κατωπόδης | Α' Αντιπρόεδρος ΔΣ | Sales-Αφοι Κατωπόδη Ο.Ε. | Επιχειρηματικό | - | 130,00 | - | 130,00 |
| | | Ατομική | | | | Δεν υφίστανται | |
| Ευάγγελος Παπαϊωάννου | Β' Αντιπρόεδρος ΔΣ | | | | | Δεν υφίστανται | |
| Γεώργιος Τσίρτσης | Γραμματέας ΔΣ | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 14,07 | - | 7,60% | 14,07 |
| | | Infotechnica Α.Ε. | Επιχειρηματικό | 879,86 | 16,80 | 9,60% | 896,66 |
| | | Infotechnica Α.Ε. | Επιχειρηματικό-ΤΕΜΠΜΕ | 156,94 | - | 6,32% | 156,94 |
| Γεώργιος Βερδές | Ταμίας ΔΣ | Ατομική | Επιχειρηματικό | 447,58 | - | 7,50% | 447,58 |
| | | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 1,40 | - | 14,00% | 1,40 |
| Ιωάννης Μάρκελλος | Μέλος ΔΣ | Ατομική | Επιχειρηματικό | 148,91 | - | 7,67% | 148,91 |
| | | Μεταφορική Μάρκελλος Ιδιότυπη ΕΠΕ | Επιχειρηματικό | 156,11 | - | 7,00% | 156,11 |
| Όθωνας Ζαχαριάς | Μέλος ΔΣ | Bios Estate ΑΒΕΕ | | | | Δεν υφίστανται | |
| Κωνσταντίνος Μάρρας | Μέλος ΔΣ | Μύλοι Αφών Μάρρα | Επιχειρηματικό | 1.356,05 | - | 8,23% | 1.356,05 |
| | | Μάρρας ΑΒΕΕ Οίνων και Ποτών | Επιχειρηματικό | 967,23 | - | 8,22% | 967,23 |
| Ιωάννης Ανδρούτσος | Μέλος ΔΣ | Προσωπικό | Προσωπικό | 3,40 | - | 4,00% | 3,40 |
| | | Ανδρούτσος Α.Ε. | Επιχειρηματικό | 450,56 | 40,81 | 11,28% | 491,37 |
| Πέτρος Σανταμούρης | Γενικός Διευθυντής | | | | | Δεν υφίστανται | |
| Γεωργία Βαρδάκα | Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 8,96 | - | 4,35% | 8,96 |
| | | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 5,85 | - | 9,50% | 5,85 |
| Αλέξανδρος Αθηναίος | Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 2,40 | - | 5,00% | 2,40 |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Σημ: Στο επιτόκιο συμπεριλαμβάνεται και η Εισφορά του Ν.128/75 ( 0,60%)

Ακολούθως αποτυπώνονται τα εν λόγω ποσά για 30/6/2013.

Σχέσεις Μελών ΔΣ και Διευθυντικών Στελεχών με την Τράπεζα

| **Όνομα** | **Ιδιότητα** | **Εταιρεία** | **Είδος δανείου** | **Υπόλοιπο Δανείων 30/6/2013 (σε χιλ. €)** | **Υπόλοιπα Εγγυητικές Επιστολές 30/6/2013 (σε χιλ. €)** | **Επιτόκιο** | **Σύνολο (σε χιλ. €)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Πρόεδρος ΔΣ | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 11,82 | 0,00 | 14,00% | 11,82 |
| | | Γ.Δ. Δαλαμαρίνης και | Επιχειρηματικό | 25,58 | 1,50 | 9,60% | 27,08 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Σια Ε.Ε. | | | | | |
| Βασίλειος Κατωπόδης | Α' Αντιπρόεδρος ΔΣ | Sales-Αφοι Κατωπόδη Ο.Ε. | Επιχειρηματικό | 143,41 | 121,00 | 9,60% | 264,41 |
| | | Ατομική | Επιχειρηματικό | - | 100,00 | - | 100,00 |
| Ευάγγελος Παπαϊωάννου | Β' Αντιπρόεδρος ΔΣ | Δεν υφίστανται | | | | | |
| Γεώργιος Τσίρτσης | Γραμματέας ΔΣ | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 13,59 | - | 10,60% | 13,59 |
| | | Infotechnica Α.Ε. | Επιχειρηματικό | 954,000 | 8,29 | 10,60% | 962,29 |
| | | Infotechnica Α.Ε. | Επιχειρηματικό-ΤΕΜΠΜΕ | 161,90 | | 6,34% | 161,90 |
| Γεώργιος Βερδές | Ταμίας ΔΣ | Ατομική | Επιχειρηματικό | 256,47 | - | 9,60% | 256,47 |
| | | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 1,20 | - | 14,00% | 1,20 |
| Ιωάννης Μάρκελλος | Μέλος ΔΣ | Ατομική | Επιχειρηματικό | 194,32 | - | 9,60% | 194,32 |
| | | Μεταφορική Μάρκελλος Ιδιότυπη ΕΠΕ | Επιχειρηματικό | 194,72 | - | 9,60% | 194,72 |
| Όθωνας Ζαχαριάς | Μέλος ΔΣ | Bios Estate ΑΒΕΕ | Επιχειρηματικό | 190,00 | - | 9,60% | 190,00 |
| Κωνσταντίνος Μάρρας | Μέλος ΔΣ | Μύλοι Αφών Μάρρα | Επιχειρηματικό | 1.266,84 | - | 9,60% | 1.266,84 |
| | | Μάρρας ΑΒΕΕ Οίνων και Ποτών | Επιχειρηματικό | 881,96 | - | 9,60% | 881,96 |
| Ιωάννης Ανδρούτσος | Μέλος ΔΣ | Προσωπικό | Προσωπικό | 3,44 | - | 11,60% | 3,44 |
| | | Ανδρούτσος Α.Ε. | Επιχειρηματικό | 509,27 | 2,37 | 11,60% | 511,64 |
| Πέτρος Σανταμούρης | Γενικός Διευθυντής | Δεν υφίστανται | | | | | |
| Γεωργία Βαρδάκα | Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 5,35 | - | 5,00% | 5,35 |
| | | Προσωπικό | Πιστωτική κάρτα | 6,15 | - | 9,50% | 6,15 |
| Αλέξανδρος Αθηναίος | Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής | Προσωπικό | Καταναλωτικό | 1,74 | - | 5,00% | 1,74 |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας
Σημ: Στο επιτόκιο συμπεριλαμβάνεται και η Εισφορά του Ν.128/75 ( 0,60%)

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχει κανένα ληξιπρόθεσμο δάνειο και όλα τα προαναφερθέντα δάνεια προς τα μέλη ΔΣ και τα διοικητικά στελέχη εξυπηρετούνται κανονικά.

Επιπλέον, τα μέλη των Διοικητικών και Εποπτικών οργάνων της Τράπεζας δηλώνουν ότι:

- Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα και όσων συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και αναφέρονται ανωτέρω δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες που να είναι σημαντικές για την Τράπεζα,
- Δεν διατελούν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρία ή νομικό πρόσωπο σήμερα με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται στον πίνακα που προηγήθηκε,
- Κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε ετών τα πρόσωπα αυτά δεν διετέλεσαν μέλη άλλων διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων και ούτε ήταν εταίροι, ενώ σήμερα δεν διατηρούν τις ιδιότητες αυτές, στις εταιρίες ή νομικά πρόσωπα με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται στον πίνακα που προηγήθηκε,
- Δεν διατηρούν οικογενειακούς δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας,
- Δεν υπάρχει καμία καταδικαστική απόφαση σε βάρος τους κατά τα τελευταία πέντε έτη, για τέλεση δόλιας πράξης και δεν έχουν συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης,

- Δεν έχουν υποβληθεί σε καμία δημόσια επίσημη κριτική ή/και κύρωση εκ μέρους των καταστατικών και ρυθμιστικών αρχών και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργήσουν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή το χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη κατά τα τελευταία πέντε έτη,
- Από τη φύση των παράλληλων δραστηριοτήτων τους δεν υπάρχουν ζητήματα σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των υποχρεώσεων τους ως μελών των διοικητικών και εποπτικών οργάνων και γενικών διευθυντών της Τράπεζας και των ιδιωτικών ή άλλων υποχρεώσεών τους,
- Η τοποθέτηση στο αξίωμα τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων της, πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων,
- Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται στο πρόσωπο τους οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

Ακολούθως αποτυπώνεται ο αριθμός των μερίδων που κατέχονται από τα μέλη του Δ.Σ. και τα διευθυντικά στελέχη.

Αριθμός μερίδων που κατέχουν Μέλη ΔΣ και Διευθυντικά Στελέχη

| Όνομα | Ιδιότητα | Μερίδες |
|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Πρόεδρος ΔΣ | 141 |
| Βασίλειος Κατωπόδης | Α' Αντιπρόεδρος ΔΣ | 45 |
| Ευάγγελος Παπαϊωάννου | Β' Αντιπρόεδρος ΔΣ | 6 |
| Γεώργιος Τσίρτσης | Γραμματέας ΔΣ | 417 |
| Γεώργιος Βερδές | Ταμίας ΔΣ | 528 |
| Ιωάννης Μάρκελλος | Μέλος ΔΣ | 36 |
| Όθωνας Ζαχαριάς | Μέλος ΔΣ | 87 |
| Κωνσταντίνος Μάρρας | Μέλος ΔΣ | 33 |
| Ιωάννης Ανδρούτσος | Μέλος ΔΣ | 3 |
| Πέτρος Σανταμούρης | Γενικός Διευθυντής | 2 |
| Γεωργία Βαρδάκα | Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια | 85 |
| Αλέξανδρος Αθηναίος | Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής | 4 |

Σημειώνεται τέλος ότι δεν υπάρχουν κάποιες άλλες συναλλαγές της Τράπεζας ή των μελών του Δ.Σ. και των διευθυντικών στελεχών με άλλα συνδεόμενα μέρη πέραν των όσων αναφέρθηκαν στις ενότητες που προηγήθηκαν.

### 3.9.16 Διαχείριση Κινδύνου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου έχει συγκροτήσει διαδικασίες και μηχανισμούς παρακολούθησης, ακριβούς μέτρησης και ανάλυσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων με σκοπό την προσαρμογή της στα οικονομικά δεδομένα που εξελίσσονται συνεχώς, τον προσδιορισμό μετρήσιμων ορίων στη δραστηριότητά της και τον περιορισμό της έκθεσής της σε κινδύνους που εφόσον υλοποιηθούν θα επηρεάσουν την κερδοφορία και τη βιωσιμότητά της. Για την αντιμετώπιση των κινδύνων η Τράπεζα έχει δημιουργήσει εσωτερικούς μηχανισμούς οι οποίοι επιφορτίζονται με την εφαρμογή της πολιτικής της Τράπεζας

όσον αφορά στο βαθμό της έκθεσής της σε χορηγήσεις, επενδυτικά προϊόντα και άλλες κινήσεις.

***Κανονιστική Συμμόρφωση***

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου εναρμονίζεται με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» και έχει συγκροτήσει Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που επιλαμβάνεται των θεμάτων συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Επιπλέον, δίνει ιδιαίτερη έμφαση στα θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης παράνομων πράξεων. Απαρτίζεται με στελέχη υψηλού επιστημονικού επιπέδου τα οποία συνεργάζονται με τις εποπτικές αρχές για την προσαρμογή στη χρηματοπιστωτική νομοθεσία και αναπτύσσουν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου στο σύνολο των συναλλαγών της Τράπεζας.

Επιπλέον, το Σ.Ε.Ε., που έχει αναπτύξει η Τράπεζα, εξασφαλίζει την τήρηση των διαδικασιών και της ολοκληρωτικής συμμόρφωσης του ιδρύματος στο θεσμικό πλαίσιο. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής συμμόρφωσης έχει ως έργο τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και την εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος, με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο. Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική ρυθμιστική παράβαση ή τυχόν σχετικές σημαντικές ελλείψεις. Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των υπηρεσιακών μονάδων και καταστημάτων της Τράπεζας. Επίσης ενημερώνει τους υπαλλήλους για τις εξελίξεις στο σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, μέσα από τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Διασφαλίζει ότι το πιστωτικό ίδρυμα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Επιπλέον, ο επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης εισηγείται μέτρα ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας της εφαρμογής των υποχρεώσεων της Τράπεζας και λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας για τα θέματα ευθύνης του με τις αρμόδιες αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες και τις ειδικές θεσμικές αρμοδιότητες στον τομέα αυτό κατά τα προβλεπόμενα από τις σχετικές διατάξεις (Ν.2331/1995, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3424/2005).

***Εσωτερικός Έλεγχος – Διαδικασίες***

Το 2012 ολοκληρώθηκε η επικαιροποίηση των εσωτερικών κανονισμών της Τράπεζας, όπως ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας, ο Κανονισμός Ασφάλειας, ο Κανονισμός Αξιολόγησης Προσωπικού και σειράς διαδικασιών όπως ενδεικτικά οι Διαδικασίες Πιστοδοτήσεων, οι Διαδικασίες Καταθέσεων και Συστήματος Πληροφοριών Διοίκησης. Οι Κανονισμοί θεσμοθετούν τις ευθύνες, τις γραμμές αναφοράς και τις διαδικασίες ελέγχου για την εύρυθμη λειτουργία της

Τράπεζας και την προστασία των συμφερόντων των Μελών της. Η δημιουργία της ανεξάρτητης Μ.Ε.Ε. καθιερώνει τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου για την ανεμπόδιστη λειτουργία και την εκτέλεση των καθηκόντων των υπαλλήλων. Στόχος της Μ.Ε.Ε. είναι να αποτελέσει μια ανεξάρτητη, αντικειμενική, ελεγκτική και συμβουλευτική μονάδα. Έχει σχεδιαστεί ώστε να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας, υιοθετώντας μια συστηματική και επαγγελματική προσέγγιση για την αποτίμηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης.

Τα στελέχη της Μ.Ε.Ε. οφείλουν να συμμορφώνονται με τον Κώδικα Δεοντολογίας (Code of Ethics) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών τα οποία προσδιορίζουν τις λειτουργικές διαδικασίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και αποτελούν συμπληρωματικά στοιχεία του Κανονισμού Λειτουργίας της. Η ανάπτυξη μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου από τα αρμόδια τμήματα εξασφαλίζει τη δημιουργία στεγανών για την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων και επιβλαβούς επαγγελματικής συμπεριφοράς που δεν συνάδει με το συμφέρον των Μελών και της Τράπεζας (π.χ. μη τήρηση Κώδικα δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς, μη τήρηση δέουσας επιμέλειας).

Το Σ.Ε.Ε. αποτελεί το σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε καθημερινή βάση κάθε δραστηριότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Αποβλέπει στη διασφάλιση της συνεπούς υλοποίησης της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων, την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, συμπεριλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου. Επιπλέον, το Σ.Ε.Ε. στοχεύει στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος. Έχει ως απώτερο σκοπό την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας και την πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος. Σύμφωνα με το άρθρο 23 του Καταστατικού για τη λειτουργία της Τράπεζας με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συγκροτείται τριμελής Επιτροπή Ελέγχου όπως προβλέπεται από το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 και το άρθρο 26, παράγραφος 6 του Ν. 3867/2010, η οποία εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση και έχει ως ρόλο την ευθύνη παρακολούθησης, αξιολόγησης και αντιμετώπισης των ανεπαρκειών και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε..

***Η επιτυχής διαχείριση υποδομών και η πολιτική ασφαλειών ως μέσο αντιμετώπισης του λειτουργικού κινδύνου***

Η Διεύθυνση Υποδομών και Οργάνωσης έχει την κεντρική ευθύνη της ομαλής λειτουργίας των υποδομών της Τράπεζας καθώς επίσης και του σχεδιασμού και της βελτίωσης των μεθόδων, των μέσων και των διαδικασιών παραγωγής,

εκμεταλλευόμενη τις εξελίξεις της τεχνολογίας, της πληροφορικής και των επικοινωνιών. Μεταξύ των αρμοδιοτήτων της, έχει την ευθύνη της οργάνωσης των συστημάτων παραγωγής, της λειτουργίας και διαχείρισης των συστημάτων πληροφορικής, του συνόλου των προμηθειών και αποτελεί το εισηγητικό όργανο στην Επιτροπή Δαπανών του Διοικητικού Συμβουλίου για τον ετήσιο προϋπολογισμό δαπανών και το συντονισμό των ενεργειών για τις βοηθητικές λειτουργίες της Τράπεζας.

Η ασφαλιστική κάλυψη της Τράπεζας, είναι μια σημαντική διαδικασία για τη διασφάλισή της έναντι όλων των πιθανών κινδύνων που θα μπορούσαν είτε να μειώσουν την περιουσιακή της κατάσταση είτε να την υποχρεώσουν σε καταβολή αποζημιώσεων. Η ευθύνη για την παρακολούθηση της ασφαλιστικής κάλυψης της Τράπεζας ανήκει στη Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης. Η βασική ασφαλιστική κάλυψη συνίσταται στην ασφάλιση των κτιριακών μονάδων είτε ιδιόκτητων είτε ενοικιαζόμενων έναντι των κινδύνων από:

- ζημιές από φωτιά από οποιαδήποτε αιτία και από παρεμφερείς κινδύνους όπως από κεραυνό, έκρηξη, καπνό, βραχυκύκλωμα κτλ.,
- ζημιές από νερά & καιρικά φαινόμενα όπως πλημμύρα ή καταιγίδες κτλ.,
- ζημιές από σεισμό, κλοπή με διάρρηξη ή ληστεία του ταμείου ή εξοπλισμού,
- ζημιές στο κτήριο ή στο περιεχόμενο του κτιρίου από την προσπάθεια κλοπής ή ληστείας,
- ζημιές από τρομοκρατικές ενέργειες και κακόβουλες ενέργειες τρίτων,
- ζημιές από τυχαία γεγονότα όπως π.χ. θραύση κρυστάλλων, πτώση δένδρων, αστική ευθύνη ιδιοκτήτη για ατυχήματα (σωματικές βλάβες ή και υλικές ζημιές),
- βλαβών που δύναται να συμβούν σε τρίτους κατά τη διάρκεια παραμονής σε χώρους της τράπεζας,
- ατυχήματα (σωματικές βλάβες ή και υλικές ζημιές στο προσωπικό της τράπεζας κατά τη διάρκεια της εργασίας του) και ασφάλιση χρηματομεταφορών.

Επισημαίνεται ότι οι παραπάνω μηχανισμοί δύναται να περιορίσουν το λειτουργικό κίνδυνο και τις οικονομικές επιπτώσεις τυχαίων γεγονότων στην κερδοφορία της Τράπεζας. Η πιθανότητα εμφάνισης όμως ενός ή περισσοτέρων συμβάντων μη τήρησης της σχετικής νομοθεσίας ενδέχεται να επιφέρει θεσμικές κυρώσεις, δικαστικές διαδικασίες, οικονομικές ζημιές και άλλες συνέπειες, πλήττοντας τη φήμη της Τράπεζας και την μακροπρόθεσμη δραστηριότητά της. Η αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας και η βασική πολιτική επέκτασής της στην ευρύτερη περιφέρεια της Πελοποννήσου απαιτούν σωστή εταιρική διακυβέρνηση, καταμέτρηση του λειτουργικού κινδύνου και των κεφαλαιακών αναγκών, που απορρέουν σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2590/2007, και πρόληψη τυχών γραφειοκρατικών μηχανισμών που ανακύπτουν από την αδυναμία των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου να προσαρμοστούν στη διεύρυνση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

***Επιτροπή Διαχείρισης κινδύνων***

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας και απαρτίζεται από τρία (3) μέλη του με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων ένα τουλάχιστον μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει ως βασικό αντικείμενο και αποστολή την

αποτελεσματική κάλυψη όλων των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου και του λειτουργικού, που συνδέονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας και την εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους.

Η Ε.Δ.Κ. αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων και ιδίως τη συμμόρφωση προς τα καθορισμένα επίπεδα ανοχής κινδύνων και την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων. Για το σκοπό αυτό προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας, ενώ πραγματοποιούνται ανάλογες τεχνικές για το λειτουργικό κίνδυνο. Τέλος, η Ε.Δ.Κ. διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της. Η Ε.Δ.Κ. συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο ή και εκτάκτως και καλεί οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης ή στέλεχος θεωρεί σκόπιμο.

***Τμήμα διαχείρισης κινδύνων***

Η Μ.Δ.Κ. είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις λοιπές μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών και αξιοποιούν την ανάλυση των κινδύνων που διενεργεί. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητας της, στη Διοίκηση και στον Πρόεδρο και το Δ.Σ. της Τράπεζας. Στελεχώνεται σήμερα από τον Επικεφαλή της και δύο ακόμα στελέχη. Το προσωπικό της Μονάδας είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και διαθέτει εξειδικευμένες γνώσεις.

Η αξιολόγηση του Πελάτη πραγματοποιείται με τη βοήθεια κατάλληλου υποδείγματος (RV Rating) για την Πρόβλεψη της συμπεριφοράς του Πιστούχου (υπολογισμός Πιθανότητας Αθέτησης) και αποτελεί κοινή πρακτική για την ανάπτυξη υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα. Με βάση τις παραγόμενες από τα παραπάνω υποδείγματα πιθανότητες ασυνέπειας πραγματοποιούνται οι κατάλληλες ομαδοποιήσεις για τη δημιουργία των διαβαθμίσεων. Για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου διεξάγεται σειρά υπολογισμών όπως ο υπολογισμός Μη Αναμενόμενης Ζημίας (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις) και Αναμενόμενου Κινδύνου (Expected Loss), η Αναμενόμενη Ζημία (Expected Loss), το Ποσοστό Ζημίας σε περίπτωση Αθέτησης (*Loss Given Default*) και Άνοιγμα σε Περίπτωση Αθέτησης (Exposure at Default), ενώ εφαρμόζονται κατάλληλοι συντελεστές αξιολόγησης των παρεχόμενων εξασφαλίσεων. Η ΜΔΚ προτείνει την ανά περίπτωση τιμολόγηση, στηριζόμενη στη βαθμίδα κατάταξης του πιστούχου μετά την αξιολόγηση, στις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και στην εκτιμώμενη Πιθανή Ζημία που προκύπτει από την εκάστοτε χρηματοδότηση. Τέλος σε ετήσια βάση επαναξιολογεί κάθε νέο πιστούχο και κάθε νέα πιστοδότηση και εισηγείται μεταβολές στα πιστοδοτικά όρια. Η σύνθεση της ποιότητας του χορηγητικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται διαχρονικά και ενημερώνεται η Διοίκηση για τις προκύπτουσες μεταβολές και τη διαμόρφωση της Κατανομής ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Η Μ.Δ.Κ. υπόκειται στον έλεγχο του Τμήματος Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει η Τράπεζα ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων (models) για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους. Εξειδικεύει με την συνεργασία των αρμόδιων εκτελεστικών μονάδων, τα όρια ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας. Ο ρόλος τη Μ.Δ.Κ. περιλαμβάνει όλες τις εργασίες που συνδέονται με τον εντοπισμό, την προσαρμογή, την επάρκεια συστημάτων, τις ασκήσεις προσομοίωσης, τις αναφορές και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις των κινδύνων που συνδέονται με την δραστηριότητα της Τράπεζας και τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Ο ρόλος της Μ.Δ.Κ. είναι ενισχυμένος και σύμφωνος με το εποπτικό πλαίσιο, κάτι που αποτυπώνεται μέσω της συμμετοχής της στα εγκριτικά κλιμάκια και στις διαδικασίες ανάληψης, παρακολούθησης και διαχείρισης όλων των μορφών κινδύνων (πιστωτικός, επιτοκίων, λειτουργικός κτλ), όπως επίσης και στα όργανα λήψης αποφάσεων για την ανάληψη και διαχείριση σημαντικών κινδύνων (ρυθμίσεις, καθυστερήσεις, προβλέψεις κτλ). Ο ρόλος της Μ.Δ.Κ. είναι ουσιαστικός σε θέματα γνωμοδοτήσεων και αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και των πιστοδοτήσεων. Η αξιολόγηση του αντισυμβαλλόμενου διενεργείται με τη χρήση οικονομετρικού μοντέλου και με βάση την αντίστοιχη πιθανότητα αθέτησης κατατάσσεται στην ανάλογη βαθμίδα κινδύνου. Επίσης πραγματοποιείται εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημίας (EL) σε περίπτωση αθέτησης.

***Πιστωτικός κίνδυνος***

Η ενδεχόμενη πραγματοποίηση ζημίας λόγω αδυναμίας εξόφλησης των χορηγηθέντων δανείων και ικανοποίησης των λοιπών συμβατικών υποχρεώσεων των συναλλασσομένων προς την Τράπεζα αποτελεί βασική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα. Κύρια δραστηριότητα της Τράπεζας είναι η παροχή χορηγήσεων σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Η Μ.Δ.Κ. χρησιμοποιεί διαδικασίες και εξειδικευμένα προγράμματα για τη μέτρηση και παρακολούθηση του Πιστωτικού Κινδύνου και την αξιολόγηση του Πιστούχου και αντίστοιχα της Πιστοδότησης.

Η πολιτική χορηγήσεων ορίζεται από το άρθρο 51 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με το οποίο η χορήγηση δανείων γίνεται με έγκριση του Δ.Σ., εφόσον τηρούνται οι σχετικές εμπράγματες ασφάλειες, οι εγγυήσεις και τα όρια όπως έχουν αποφασιστεί από τη Γ.Σ.. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έχει διατηρήσει ένα υψηλό επίπεδο ρευστότητας. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ελέγχεται από την αρμόδια Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, που αποτελεί το βασικό μηχανισμό διαμόρφωσης, άσκησης και υποστήριξης της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας. Έχει την ευθύνη διαμόρφωσης της στρατηγικής για την ανάπτυξη των πιστοδοτήσεων, ορίζοντας τις βασικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία τους. Εισηγείται της γενικής τιμολογιακής πολιτικής επιτοκίων χορηγήσεων και αξιολογεί τα αιτήματα των επιχειρηματικών μονάδων για πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις, ενώ έχει την ευθύνη διαχείρισης των πιστοδοτήσεων σε εμπλοκή. Τέλος, η Τράπεζα θέσπισε τον εσωτερικό Κανονισμό Πιστοδότησης Επιχειρήσεων και τυποποίησε τις διαδικασίες πιστοδοτήσεων στα πλαίσια της δέουσας επιμέλειας που πρέπει να δίδεται κατά την αξιολόγηση των αιτημάτων για χορηγήσεις δανείων.

Στη συνέχεια έχει αποτυπωθεί η ανάλυση των λογαριασμών τάξεως, όπου παρουσιάζονται οι σχετικές εγγυήσεις που έχει λάβει η Τράπεζα.

Ανάλυση λογαριασμών τάξεως (σε ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ενδεχόμενες υποχρεώσεις** | | | | | |
| **α. Από αποδοχή και οπισθογράφηση τίτλων (Συμβάσεις και συμφωνίες υψηλού κινδύνου)** | **3.097.040,38** | **9.456.249,00** | **12.563.187,36** | **12.689.273,37** | **13.902.889,88** |
| βΙ. Συμβάσεις και συμφωνίες μηδενικού κινδύνου | 1.344.567,25 | 2.671.458,87 | 2.339.676,33 | 3.189.768,94 | 1.302.036,63 |
| βΙΙ. Συμβάσεις και συμφωνίες μετρίου κινδύνου | 11.468.069,97 | 15.034.716,34 | 15.991.136,38 | 16.846.080,18 | 14.765.273,68 |
| **β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία ενεργητικού (βΙ+βΙΙ)** | **12.812.637,22** | **17.706.175,21** | **18.330.812,71** | **20.035.849,12** | **16.067.310,31** |
| **Λοιποί λογαριασμοί τάξεως** | | | | | |
| **γ. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων** | **364.709,15** | **300.963,99** | **256.554,00** | **300.969,46** | **277.923,00** |
| δΙ. Εκχωρητές αξιών από ενέχυρα | 19.120.682,14 | 30.081.755,11 | 30.366.226,73 | 27.203.694,30 | 30.156.189,36 |
| δΙΙ. Παραχωρητές υποθ. και προσημειωσ. για εξασφ. απαιτησ. | 59.908.216,73 | 78.320.711,48 | 107.717.739,00 | 94.621.306,95 | 117.630.412,66 |
| δΙΙΙ. Παραχωρητές άλλων εγγυήσεων για εξασφαλ. απαιτήσεων | 10.608.609,25 | 12.932.639,53 | 12.880.978,87 | 12.738.719,35 | 12.315.174,86 |
| δΙV. Πελάτες με εγκεκριμένα πιστωτικά όρια | 281.589,59 | 94.857.820,48 | 281.589,59 | 281.589,59 | 281.589,59 |
| δV. Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν για αποσβ. απαιτήσεων | 65.740.950,50 | 281.589,59 | 104.964.394,81 | 94.857.820,48 | 105.982.304,06 |
| δVΙ. Πιστωτικοί λογαριασμοί | 621.839,21 | 520.460,31 | 520.416,31 | 520.460,31 | 520.416,31 |
| **δ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών (δΙ+δΙΙ+δΙΙΙ+δΙV+δV+δVΙ)** | **156.281.887,42** | **216.994.976,50** | **256.731.345,31** | **230.223.590,98** | **266.886.086,84** |
| **Σύνολο λογαριασμών τάξεως (α+β+γ+δ)** | **172.556.274,17** | **244.458.364,70** | **287.881.899,38** | **263.249.682,93** | **297.134.210,03** |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Στους παρακάτω σχετικούς πίνακες παρουσιάζονται στοιχεία για την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Παρέχονται συγκριτικά ιστορικά στοιχεία για την εξέλιξη των καθυστερήσεων και των απομειώσεων στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας για την περίοδο 2010-2012 και για το α' εξάμηνο 2012 και 2013.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών - Ανάλυση ενήμερων δανείων και δανείων σε καθυστέρηση (σε χιλ. ευρώ, χρήσεις 2010, 2011 και 2012)

| | Ενήμερα και μη απομειωμένα | Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα | Απομειωμένα | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| | **Έτος 2010** | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Ιδιωτών** | | | | |
| *Στεγαστικά* | | | | |
| Ενήμερα | 494 | | 0 | **494** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 179 | 0 | **179** |
| | | | | |
| *Καταναλωτικά* | | | | |
| Ενήμερα | 3.352 | | 0 | **3.352** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 1.287 | 0 | **1.287** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **3.846** | **1.466** | **0** | **5.312** |
| Ως % επί του συνόλου | 72,40% | 27,60% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Επιχειρήσεων** | | | | |
| *Ενήμερα* | 67.846 | | 0 | **67.846** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 17.466 | 0 | **17.466** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **67.846** | **17.466** | **0** | **85.312** |
| Ως % επί του συνόλου | 79,53% | 20,47% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (κατά ιδιωτών και επιχειρήσεων)** | **71.692** | **18.932** | **0** | **90.624** |
| Ως % επί του συνόλου | 79,11% | 20,89% | 0,00% | 100,00% |

**Έτος 2011**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Ιδιωτών** | | | | |
| *Στεγαστικά* | | | | |
| Ενήμερα | 640 | | 0 | **640** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 89 | 0 | **89** |
| | | | | |
| *Καταναλωτικά* | | | | |
| Ενήμερα | 4.753 | | 0 | **4.753** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 1.383 | 0 | **1.383** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **5.393** | **1.472** | **0** | **6.865** |
| Ως % επί του συνόλου | 78,56% | 21,44% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Επιχειρήσεων** | | | | |
| *Ενήμερα* | 78.266 | | 0 | **78.266** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 22.843 | 0 | **22.843** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **78.266** | **22.843** | **0** | **101.109** |
| Ως % επί του συνόλου | 77,41% | 22,59% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (κατά ιδιωτών και επιχειρήσεων)** | **83.659** | **24.315** | **0** | **107.974** |
| Ως % επί του συνόλου | 77,48% | 22,52% | 0,00% | 100,00% |

**Έτος 2012**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Ιδιωτών** | | | | |
| *Στεγαστικά* | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Ενήμερα | 131 | | 0 | **131** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 220 | 0 | **220** |
| | | | | |
| *Καταναλωτικά* | | | | |
| Ενήμερα | 3.834 | | 0 | **3.834** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 1.864 | 0 | **1.864** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **3.965** | **2.084** | **0** | **6.049** |
| Ως % επί του συνόλου | 65,55% | 34,45% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Επιχειρήσεων** | | | | |
| *Ενήμερα* | 89.736 | | 0 | **89.736** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 24.789 | 0 | **24.789** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **89.736** | **24.789** | **0** | **114.525** |
| Ως % επί του συνόλου | 78,35% | 21,65% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (κατά ιδιωτών και επιχειρήσεων)** | **93.701** | **26.873** | **0** | **120.574** |
| Ως % επί του συνόλου | 77,71% | 22,29% | 0,00% | 100,00% |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Κατά την περίοδο 2010-2012 παρατηρείται αύξηση στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας. Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, οι συνολικές χορηγήσεις το 2012 ανήλθαν στα 120,57 εκ. ευρώ αυξημένες κατά 12,6 εκ. ευρώ σε σχέση με τη χρήση 2011 (107,97 εκ. ευρώ) και κατά 29,95 εκ. ευρώ σε σχέση με το 2010 (90,62 εκ. ευρώ). Το ποσοστό των δανείων και απαιτήσεων σε καθυστέρηση (επιχειρηματικά δάνεια και δάνεια ιδιωτών) σε σχέση με τις συνολικές χορηγήσεις το 2012 διαμορφώθηκε σε 22,29% σχεδόν σταθερό σε σχέση με το 2011 (22,52%).

Από την ανάλυση των παραπάνω δεδομένων σημειώνεται ότι το 2012 τα στεγαστικά δάνεια σε καθυστέρηση αποτελούσαν μικρό ποσοστό (0,18%) του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας.

Η εξέλιξη των καθυστερήσεων στα επιχειρηματικά δάνεια δεν παρουσιάζει ιδιαίτερη μεταβλητότητα, με το ποσοστό των καθυστερημένων δανείων το 2012 να ανέρχεται σε 21,65% οριακά μειωμένο σε σχέση με το 2011 (22,59%). Το 2010 η αντίστοιχη τιμή ανήλθε σε 20,47%. Η συνολική αξία του χαρτοφυλακίου δανείων των ιδιωτών το 2012 ανήλθε σε 6,05 εκ. ευρώ και αποτελούσε το 5,17% του συνολικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών - Ανάλυση ενήμερων δανείων και δανείων σε καθυστέρηση (σε χιλ. ευρώ, πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013)

| | **Ενήμερα και μη απομειωμένα** | **Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα** | **Απομειωμένα** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|
| | **Α' Εξάμηνο 2012** | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Ιδιωτών** | | | | |
| *Στεγαστικά* | | | | |
| Ενήμερα | 409 | | 0 | **409** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 268 | 0 | **268** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *Καταναλωτικά* | | | | |
| Ενήμερα | 4.489 | | 0 | **4.489** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 1.648 | 0 | **1.648** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **4.898** | **1.916** | **0** | **6.814** |
| Ως % επί του συνόλου | 71,88% | 28,12% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Επιχειρήσεων** | | | | |
| *Ενήμερα* | 84.326 | | 0 | **84.326** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 22.700 | 0 | **22.700** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **84.326** | **22.700** | **0** | **107.026** |
| Ως % επί του συνόλου | 78,79% | 21,21% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (κατά ιδιωτών και επιχειρήσεων)** | **89.224** | **24.616** | **0** | **113.840** |
| Ως % επί του συνόλου | 78,38% | 21,62% | 0,00% | 100,00% |
| | **Α' Εξάμηνο 2013** | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Ιδιωτών** | | | | |
| *Στεγαστικά* | | | | |
| Ενήμερα | 285 | | 0 | **285** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 130 | 0 | **130** |
| | | | | |
| *Καταναλωτικά* | | | | |
| Ενήμερα | 3.050 | | 0 | **3.050** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 2.417 | 0 | **2.417** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **3.335** | **2.547** | **0** | **5.882** |
| Ως % επί του συνόλου | 56,70% | 43,30% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Επιχειρήσεων** | | | | |
| *Ενήμερα* | 78.288 | | 0 | **78.288** |
| Καθυστερημένα (> 90 ημερών) | | 37.571 | 0 | **37.571** |
| | | | | |
| **Σύνολο** | **78.288** | **37.571** | **0** | **115.859** |
| Ως % επί του συνόλου | 67,57% | 32,43% | 0,00% | 100,00% |
| | | | | |
| **Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (κατά ιδιωτών και επιχειρήσεων)** | **81.623** | **40.118** | **0** | **121.741** |
| Ως % επί του συνόλου | 67,05% | 32,95% | 0,00% | 100,00% |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Η συγκριτική ανάλυση μεταξύ α' εξαμήνου 2012 και α' εξαμήνου 2013 παρουσιάζει επιπλέον στοιχεία για την εξέλιξη των καθυστερήσεων στο χαρτοφυλάκιο των δανείων της Τράπεζας. Σύμφωνα με τα παραπάνω δεδομένα, στο πρώτο εξάμηνο του 2013, από το σύνολο των 121,74 εκ. ευρώ δανείων, αξία 40,12 εκ. ευρώ παρουσιάζεται σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, ήτοι ποσοστό 32,95% σε σχέση με το σύνολο. Η πλειοψηφία του χαρτοφυλακίου

χορηγήσεων της Τράπεζας αφορά επιχειρηματικά δάνεια, όπου το α' εξάμηνο του 2013 το 32,43% των δανείων αυτών είναι σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη διαχρονική εξέλιξη των καθυστερήσεων σε σχέση με τις αντίστοιχες προβλέψεις για την περίοδο 2010-2012. Η διαχρονική εξέλιξη των καθυστερήσεων στις χορηγήσεις οφείλεται στο γενικότερο κλίμα ύφεσης και αυξημένων επισφαλειών στην ελληνική οικονομία.

Διαχρονική εξέλιξη καθυστερήσεων (σε χιλ. ευρώ)

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α΄ Εξάμηνο2012 | Α΄ Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ακάλυπτες καθυστερήσεις από προβλέψεις | 15.311 | 19.794 | 20.352 | 20.095 | 33.597 |
| Καθυστερήσεις | 18.932 | 24.315 | 26.873 | 24.616 | 40.118 |

*Πηγή:* Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

***Κίνδυνος Συγκέντρωσης***

Ως υποκατηγορία του Πιστωτικού Κινδύνου, ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης παρακολουθείται σε τακτική βάση από την Μ.Δ.Κ. Ειδικότερα, παρακολουθείται η εξέλιξη των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (Μ.Χ.Α.) σε επίπεδο πιστούχου ή σε επίπεδο Ομάδας Συνδεδεμένων Πελατών και καταρτίζονται οι αντίστοιχες αναφορές προς τη Διοίκηση και την Εποπτεία. Τα παραπάνω εφαρμόζονται και για την ειδική κατηγορία του Χαρτοφυλακίου, την οποία αποτελούν τα Πρόσωπα με Ειδική Σχέση για την Τράπεζα. Παράλληλα, ελέγχεται η «συμμετοχή» του κάθε κλάδου στο συνολικό χορηγητικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας σε τριμηνιαία βάση. Στα πλαίσια παρακολούθησης του Πιστωτικού Κινδύνου, η Μ.Δ.Κ. συμμετέχει και στη διαχείριση του υποβαθμισμένου Χαρτοφυλακίου, επισημαίνοντας τους κινδύνους που προκύπτουν ανάλογα με τις καθυστερήσεις ανά περίπτωση πιστούχου ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Υπολογίζει περιοδικά το δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων ως ποσοστό επί του συνολικού χαρτοφυλακίου και παρακολουθεί τη διαχρονική του εξέλιξη.

***Κίνδυνος Ρευστότητας και Φερεγγυότητας***

Ο κίνδυνος ρευστότητας και φερεγγυότητας ερμηνεύεται ως η ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκριθεί στις συναλλακτικές υποχρεώσεις της. Η Τράπεζα δεν έχει εκδώσει τίτλους σταθερής απόδοσης ή άλλους τίτλους. Το κύριο μέρος του ενεργητικού χρηματοδοτείται κυρίως από καταθέσεις ιδιωτών. Ειδικότερα η Τράπεζα παρακολουθεί τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, που αφορά τη σχέση των ρευστών διαθεσίμων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το κατώτατο όριο του σχετικού δείκτη ορίζεται σε 20%.
- Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων, που αφορά τη σχέση της διαφοράς των συνολικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων μέχρι και 30 ημέρες προς το σωρευτικό υπόλοιπο των δανειακών κεφαλαίων μέχρι και 12 μήνες. Το ελάχιστο όριο του δείκτη ορίζεται σε -20%.
- Δείκτης Φερεγγυότητας, που αφορά τα εποπτικά ίδια κεφάλαια και το σταθμισμένο ενεργητικό

Ακολούθως αποτυπώνονται οι σχετικοί αυτοί δείκτες ρευστότητας και φερεγγυότητας της Τράπεζας για την περίοδο 2010 έως 2012 και για τα πρώτα εξάμηνα του 2012 και 2013.

Δείκτες Ρευστότητας

| | 2010 | 2011 | 2012 | Α' Εξάμηνο 2012 | Α' Εξάμηνο 2013 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ρευστά Διαθέσιμα (0 – 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις | 39,02% | 28,27% | 25,78% | 17,17% | 22,30% |
| Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 – 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις | 57,41% | 26,35% | 11,44% | 14,66% | 8,63% |
| Δείκτης Φερεγγυότητας | 24,58% | 15,57% | 12,80% | 11,20% | 15,01% |

*Πηγή*: Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Η κατανομή των καταθέσεων και η εξέλιξη αυτής επίσης παρακολουθείται από την Μ.Δ.Κ., η οποία και επισημαίνει τους κινδύνους σε περίπτωση που αποκλίνει από την πολιτική της Τράπεζας. Η Μ.Δ.Κ., στα πλαίσια και της Βασιλείας ΙΙΙ, υπολογίζει περιοδικά και τον δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (High Quality Liquid Assets / Net Cash Outflows in 30-Day Period). Η Μ.Δ.Κ. έχει διενεργήσει κατά το πρόσφατο παρελθόν ασκήσεις ακραίων καταστάσεων για τη Ρευστότητα (Stress Test), σύμφωνα με τις παραδοχές της Τράπεζας της Ελλάδος. Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η εξέλιξη επιλεγμένων στοιχείων του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων βάσει ληκτότητας.

Ανάλυση Ληκτότητας Στοιχείων Ενεργητικού

| | Ταμείο | Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | Αξιόγραφα | Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών | Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού | Επενδύσεις σε άυλα (ακίνητα, κλπ) | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2010 | | | |
| Άμεση Λήξη (overnight) | 5.284 | 14.880 | 0 | 960 | 854 | | **21.978** |
| 2 – 7 Ημέρες | 0 | 0 | 2.536 | 65 | | | **2.601** |
| 8 – 30 Ημέρες | 0 | 18.183 | 0 | 22.631 | | | **40.814** |
| 1 – 3 Μήνες | | 0 | 0 | 686 | | | **686** |
| 3 – 6 Μήνες | | 0 | 0 | 23.476 | | | **23.476** |
| 6 – 12 Μήνες | | 0 | 0 | 2.009 | | | **2.009** |
| Άνω του Έτους | | 0 | 1.153 | 40.806 | 687 | 6.643 | **49.289** |
| **Σύνολο** | **5.284** | **33.063** | **3.689** | **90.633** | **1.541** | **6.643** | **140.853** |
| | | | | 2011 | | | |
| Άμεση Λήξη (overnight) | 3.642 | 15.642 | 0 | 115 | 533 | | **19.932** |
| 2 – 7 Ημέρες | 0 | 0 | 1.315 | 1.233 | | | **2.548** |
| 8 – 30 Ημέρες | 0 | 14.000 | 0 | 1.927 | | | **15.927** |
| 1 – 3 Μήνες | | 0 | 0 | 12.113 | | | **12.113** |
| 3 – 6 Μήνες | | 0 | 0 | 23.751 | | | **23.751** |
| 6 – 12 Μήνες | | 0 | 0 | 16.461 | | | **16.461** |
| Άνω του Έτους | | 0 | 1.087 | 52.357 | 1.272 | 8.047 | **62.763** |
| **Σύνολο** | **3.642** | **29.642** | **2.402** | **107.957** | **1.805** | **8.047** | **153.495** |
| | | | | 2012 | | | |
| Άμεση Λήξη (overnight) | 4.151 | 29.819 | 0 | 1.661 | 659 | | **36.290** |
| 2 – 7 Ημέρες | 0 | 0 | 374 | 1.722 | | | **2.096** |
| 8 – 30 Ημέρες | 0 | 0 | 0 | 3.883 | | | **3.883** |
| 1 – 3 Μήνες | | 0 | 0 | 5.643 | | | **5.643** |
| 3 – 6 Μήνες | | 0 | 0 | 10.112 | | | **10.112** |
| 6 – 12 Μήνες | | 0 | 0 | 14.798 | | | **14.798** |
| Άνω του Έτους | | 0 | 771 | 82.754 | 1.977 | 8.078 | **93.580** |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Σύνολο** | **4.151** | **29.819** | **1.145** | **120.573** | **2.636** | **8.078** | **166.402** |
| | | | | Α' Εξάμηνο 2012 | | | |
| Άμεση Λήξη (overnight) | 5.138 | 7.669 | 0 | 1.423 | | 600 | **14.830** |
| 2 – 7 Ημέρες | 0 | 0 | 2.158 | 1.227 | | | **3.385** |
| 8 – 30 Ημέρες | 0 | 5.000 | 0 | 2.146 | | | **7.146** |
| 1 – 3 Μήνες | | 0 | 0 | 12.394 | | | **12.394** |
| 3 – 6 Μήνες | | 0 | 0 | 21.143 | | | **21.143** |
| 6 – 12 Μήνες | | 0 | 0 | 16.286 | | | **16.286** |
| Άνω του Έτους | | 0 | 1.166 | 59.223 | 7.658 | 1.863 | **69.910** |
| **Σύνολο** | **5.138** | **12.669** | **3.324** | **113.842** | **7.658** | **2.463** | **145.094** |
| | | | | Α' Εξάμηνο 2013 | | | |
| Άμεση Λήξη (overnight) | 3.650 | 25.859 | 0 | 2.744 | 773 | | **33.026** |
| 2 – 7 Ημέρες | 0 | 0 | 579 | 1.740 | | | **2.319** |
| 8 – 30 Ημέρες | 0 | 0 | 0 | 1.564 | | | **1.564** |
| 1 – 3 Μήνες | | 0 | 0 | 5.900 | | | **5.900** |
| 3 – 6 Μήνες | | 0 | 0 | 17.967 | | | **17.967** |
| 6 – 12 Μήνες | | 0 | 0 | 9.583 | | | **9.583** |
| Άνω του Έτους | | 0 | 940 | 82.243 | 2.320 | 7.576 | **93.079** |
| **Σύνολο** | **3.650** | **25.859** | **1.519** | **121.741** | **3.093** | **7.576** | **163.438** |

*Πηγή*: Οικονομικές Υπηρεσίες Τράπεζας

Πίνακας Ληκτότητας Στοιχείων Υποχρεώσεων

| | Υποχρεώ-σεις προς πιστωτικά ιδρύματα | Υποχρεώ-σεις προς πελάτες χονδρικής | Υποχρεώσεις προς πελάτες λιανικής | Υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια και καλυμμένες ομολογίες | Συσσωρευμένες απομειώσεις (προβλέψεις) δανείων και απαιτήσεων | Λοιπές προβλέψεις | Κεφάλαια και αποθεματικά | Λοιπά στοιχεία παθητικού | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | **2010** | | | | | |
| Άμεση λήξη (overnight) | 0 | 0 | 3.144 | 0 | | | | 194 | **3.338** |
| 2 – 7 ημέρες | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | **0** |
| 8 – 30 ημέρες | 0 | 1.004 | 891 | 0 | | | | | **1.895** |
| 1 – 3 μήνες | 0 | 9.768 | 22.563 | 0 | | | | 443 | **32.774** |
| 3 – 6 μήνες | 0 | 2.499 | 23.103 | 0 | | | | | **25.602** |
| 6 – 12 μήνες | 0 | 4.756 | 22.795 | 0 | | | | | **27.551** |
| Άνω του Έτους | 0 | 0 | 17.812 | 0 | 2.522 | 89 | 29.270 | | **49.693** |
| **Σύνολο** | **0** | **18.027** | **90.308** | **0** | **2.522** | **89** | **29.270** | **637** | **140.853** |
| | | | | **2011** | | | | | |
| Άμεση λήξη (overnight) | 0 | 0 | 3.454 | 0 | | | | 427 | **3.881** |
| 2 – 7 ημέρες | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | **0** |
| 8 – 30 ημέρες | 0 | 0 | 2.285 | 0 | | | | | **2.285** |
| 1 – 3 μήνες | 0 | 11.004 | 39.901 | 0 | | | | 285 | **51.190** |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 – 6 μήνες | 0 | 3.356 | 26.328 | 0 | | | | | **29.684** |
| 6 – 12 μήνες | 0 | 0 | 20.372 | 0 | | | | | **20.372** |
| Άνω του Έτους | 0 | 0 | 19.571 | 0 | 3.621 | 111 | 22.780 | | **46.083** |
| **Σύνολο** | **0** | **14.360** | **111.911** | **0** | **3.621** | **111** | **22.780** | **712** | **153.495** |

**2012**

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Άμεση λήξη (overnight) | 0 | 1.036 | 3.152 | 0 | | | | 312 | **4.500** |
| 2 – 7 ημέρες | 0 | 0 | 7.528 | 0 | | | | | **7.528** |
| 8 – 30 ημέρες | 0 | 3.009 | 11.999 | 0 | | | | | **15.008** |
| 1 – 3 μήνες | 0 | 8.914 | 35.661 | 0 | | | | | **44.575** |
| 3 – 6 μήνες | 0 | 2.376 | 21.335 | 0 | | | | | **23.711** |
| 6 – 12 μήνες | 0 | 1.280 | 20.495 | 0 | | | | | **21.775** |
| Άνω του Έτους | 0 | 4.985 | 16.872 | 0 | 4.521 | 111 | 21.047 | 1.769 | **49.305** |
| **Σύνολο** | **0** | **21.600** | **117.042** | **0** | **4.521** | **111** | **21.047** | **2.081** | **166.402** |

**Α' εξάμηνο 2012**

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Άμεση λήξη (overnight) | 0 | 1.114 | 2.217 | 0 | | | | 631 | **3.962** |
| 2 – 7 ημέρες | 0 | 0 | 885 | 0 | | | | | **885** |
| 8 – 30 ημέρες | 0 | 1.013 | 2.454 | 0 | | | | | **3.467** |
| 1 – 3 μήνες | 0 | 9.355 | 39.534 | 0 | | | | | **48.889** |
| 3 – 6 μήνες | 0 | 919 | 27.488 | 0 | | | | | **28.407** |
| 6 – 12 μήνες | 0 | 500 | 15.763 | 0 | | | | | **16.263** |
| Άνω του Έτους | 0 | 6.312 | 13.246 | 0 | 4.521 | 111 | 19.031 | | **43.221** |
| **Σύνολο** | **0** | **19.213** | **101.587** | **0** | **4.521** | **111** | **19.031** | **631** | **145.094** |

**Α' εξάμηνο 2013**

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Άμεση λήξη (overnight) | 223 | 968 | 4.149 | 0 | | | | 68 | **5.408** |
| 2 – 7 ημέρες | 0 | 2.943 | 4.851 | 0 | | | | | **7.794** |
| 8 – 30 ημέρες | 0 | 5.002 | 18.491 | 0 | | | | | **23.493** |
| 1 – 3 μήνες | 0 | 3.172 | 30.236 | 0 | | | | | **33.408** |
| 3 – 6 μήνες | 0 | 1.233 | 28.031 | 0 | | | | | **29.264** |
| 6 – 12 μήνες | 0 | 0 | 17.817 | 0 | | | | | **17.817** |
| Άνω του Έτους | 0 | 3.873 | 16.358 | 0 | 6.521 | 111 | 19.007 | 384 | **46.254** |
| **Σύνολο** | **223** | **17.191** | **119.933** | **0** | **6.521** | **111** | **19.007** | **452** | **163.438** |

***Λειτουργικός Κίνδυνος***

Η ΜΔΚ εντοπίζει και ενημερώνει τη Διοίκηση μέσω των Αναφορών της για όλες τις πηγές δημιουργίας και αύξησης του Λειτουργικού Κινδύνου, όπως π.χ. ελλείψεις σε διαδικασίες και συστήματα. Σε συνεργασία και με τη Διεύθυνση Πληροφορικής, παρακολουθείται η εξέλιξη της καταγραφής των ζημιών και των συμβάντων που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα. Για εποπτικούς σκοπούς, τα απαιτούμενα Κεφάλαια για το Λειτουργικό Κίνδυνο υπολογίζονται σε ετήσια βάση, κάνοντας χρήση της μεθόδου του Βασικού Δείκτη, η οποία στηρίζεται στα Ακαθάριστα Λειτουργικά Έσοδα της Τράπεζας σύμφωνα με τα όσα προβλέπει η ΠΔ/ΤΕ 2590/2007.

***Κίνδυνος Αγοράς στο Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών***

Η Τράπεζα δεν υποχρεούται εποπτικά να υπολογίζει Κεφαλαιακές Απαιτήσεις για σκοπούς Κινδύνου Αγοράς λόγω του ότι το συνολικό της Χαρτοφυλάκιο (αποτελούμενο σήμερα από μετοχές και συμμετοχές) δεν υπερβαίνει σε αξία το 5,00% του συνολικού Ενεργητικού της. Ωστόσο, για εσωτερικούς σκοπούς μέτρησης του Κινδύνου από το Μετοχικό Χαρτοφυλάκιο, η ΜΔΚ εφαρμόζει ανά τακτά χρονικά διαστήματα τη μέθοδο VaR, μέσω της προσέγγισης της ιστορικής προσομοίωσης.

Επίσης, το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας σε μετοχικούς τίτλους και λοιπούς τίτλους μεταβλητής απόδοσης δεν ξεπέρασε την τριετία 2010-2013 το 1 εκατομμύριο ευρώ ενώ ως ποσοστό σε σχέση με το σύνολο του Ενεργητικού δεν ξεπέρασε το 0,70%. Η Τράπεζα ακολουθεί συντηρητική πολιτική επενδύσεων και πιστώσεων και, σύμφωνα με το άρθρο 51 του Καταστατικού της, καμία παρακινδυνευμένη εργασία δεν επιτρέπεται να επιχειρείται στο όνομα της από οποιοδήποτε Διοικητικό Όργανο. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 52 του Καταστατικού της, τα δάνεια με ενέχυρο μετοχές δεν πρέπει να ξεπερνούν το 50% της χρηματιστηριακής αξίας των μετοχών στο Χρηματιστήριο κατά την προηγούμενη ημέρα χορήγησης των δανείων, και σε απόλυτο ύψος το ποσό που καθορίζεται κάθε φορά με Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

***Κίνδυνος Κεφαλαίων – Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας***

Η ΜΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση την εξέλιξη των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας και τη διάρθρωσή τους. Υπολογίζει το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας περιοδικά και διενεργεί σε συχνή βάση ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Test), ενημερώνοντας τη Διοίκηση για τα αποτελέσματά τους, επισημαίνοντας κινδύνους, συμβάλλοντας έτσι στη διαμόρφωση της Πολιτικής σε θέματα Κεφαλαιακής Επάρκειας. Για τον υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων χρησιμοποιείται το εξειδικευμένο πρόγραμμα της εταιρείας Systemic, RV Credit. Για το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, τη Διάρθρωση των Κεφαλαίων και τους σχετικούς κινδύνους, συντάσσεται τριμηνιαία έκθεση από τον Επικεφαλή της ΜΔΚ προς τη Διοίκηση της Τράπεζας.

***Κίνδυνος Κερδοφορίας – Κίνδυνος Επιτοκίων***

Ο Κίνδυνος Κερδοφορίας αξιολογείται από τη Μ.Δ.Κ. σε επίπεδο Τράπεζας μέσω συγκεκριμένων δεικτών, όπως είναι το Margin Επιτοκίου. Παρακολουθείται η μέση απόδοση χορηγήσεων και το μεσοσταθμικό επιτόκιο καταθέσεων. Υπολογίζονται επίσης οι δείκτες: Return on Equity και Return on Assets. Από την ΜΔΚ και σε συνεργασία με την Οικονομική Διεύθυνση παρακολουθείται η εξέλιξη των καταθετικών και χορηγητικών επιτοκίων της Αγοράς, εκτιμάται η τάση τους και συγκρίνονται με τα αντίστοιχα της Τράπεζας, ώστε τα τελευταία να προσαρμόζονται ανάλογα στις λοιπές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος και στις εταιρείες του ομίλου. Ακολούθως αποτυπώνεται η ανάλυση αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού.

Ανάλυση αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού (σε ευρώ)

| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|---|---|---|---|---|
| Σύνολο Ενεργητικού | 117.571.091 | 133.074.064 | 143.040.638 | 152.269.757 |
| Ίδια Κεφάλαια | 24.195.260 | 23.769.157 | 15.808.676 | 11.945.276 |
| Κέρδη προς Διάθεση | 893.175 | -2.371.703 | -1.560.403 | -3.861.893 |
| Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (Κέρδη προς διάθεση / μ.ο. Ιδίων κεφαλαίων αρχή-τέλους έτους) | | -9,89% | -7,89% | -27,83% |
| Αποδοτικότητα ενεργητικού(Κέρδη προς διάθεση / μ.ο. Ενεργητικού αρχή-τέλους έτους) | | -1,89% | -1,13% | -2,62% |

*Πηγή:* Επεξεργασία στοιχείων από Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2010-2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

## 3.9.17 Λοιπές Πρόσθετες Πληροφορίες

***Κύριοι Μέτοχοι και Εξέλιξη Κεφαλαίου***

Δεν υπάρχει «Κύριος Μέτοχος». Τόσο η νομοθεσία (Ν. 1667/1986, Ν. 3631/2008) όσο και το Καταστατικό της Τράπεζας στο άρθρο 48 «Συνεταιριστική μερίδα» ορίζουν ότι κάθε συνεταίρος, μπορεί να αποκτήσει συνεταιριστικές μερίδες σε αριθμό που δεν μπορεί να ανέλθει σε ποσό που αντιστοιχεί πάνω του 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου που έχει η Τράπεζα. Ωστόσο το ίδιο άρθρο του καταστατικού ορίζει ότι τα νομικά πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου μπορούν να αποκτήσουν, πέρα από την υποχρεωτική, απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων. Το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου ανέρχεται κατά την 31/12/2012 σε 9.918.236,48 ευρώ αποτελείται δε από 202.744,00 μερίδες ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς. Σημειώνεται ότι στην Τράπεζα, διάφοροι φορείς του Δημοσίου κατέχουν συνολικά 250 μερίδες (ποσοστό 0,12% στις 30/6/2013), ενώ το σύνολο των υπολοίπων μερίδων ανήκουν σε επιχειρήσεις και ιδιώτες.

***Δικαιώματα και υποχρεώσεις μεριδούχων και εξερχομένων μελών***

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Ν. 1667/86, από τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και από το Καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Ειδικότερα το Καταστατικό της Τράπεζας στο άρθρο 15 ορίζει τα δικαιώματα των συνεταίρων. Τα μέλη έχουν δικαίωμα:

- Να παρουσιάζονται στις Γενικές Συνελεύσεις και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες αυτών, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις του Καταστατικού
- Να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στο σκοπό της Συνεταιριστικής Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού, όπως να ζητούν έντοκα δάνεια για παραγωγικούς σκοπούς ή για την κάλυψη προσωπικών ή οικογενειακών αναγκών ή για άλλες οικονομικές διευκολύνσεις. Τα δάνεια αυτά χορηγούνται σύμφωνα με την κεφαλαιακή επάρκεια και την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας κατά το χρόνο συνάψεως της συμβάσεως του δανείου, κατά τις διατάξεις των άρθρων 51-54 του Καταστατικού,
- Να καταθέτουν τα χρήματά τους, (Ευρώ ή ξένο νόμισμα), σε έντοκους καταθετικούς λογαριασμούς,
- Να ζητούν έναντι καταβολής προμήθειας την παροχή σ' αυτά όλων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που προσιδιάζουν στην λειτουργία της σύγχρονης Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από την χρηματοπιστωτική νομοθεσία και το Καταστατικό,
- Να ζητούν πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων της Τράπεζας και να παίρνουν με δική τους δαπάνη αντίγραφα του Καταστατικού και των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων οποτεδήποτε.

Στο άρθρο 12 του Καταστατικού αναφέρεται ότι οι συνεταίροι μεταξύ των άλλων οφείλουν:

- Να καταβάλλουν την συνεταιριστική τους μερίδα εντός της τακτής προθεσμίας που ορίζει το Καταστατικό,
- Να πληρώνουν στο ταμείο της Τράπεζας το δικαίωμα εγγραφής, καθώς και την εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 29 και 46 του Καταστατικού,
- Να επιστρέφουν εγκαίρως τα λαμβανόμενα δάνεια, χρηματ/σεις, εγγυήσεις κλπ.,
- Να συμμορφώνονται ακριβώς με το Καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Δ.Σ. και να προστατεύουν με κάθε τρόπο τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας
- Να συμμετέχουν και να συνεργάζονται στη λειτουργία της Τράπεζας και να μην προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος αυτής ή των μελών της,
- Συνεταίρος ο οποίος με οποιοδήποτε τρόπο παραβαίνει το παρόν, τις αποφάσεις του Δ.Σ. και της Γ.Σ. ή συμπεριφέρεται απρεπώς προς το προσωπικό της Τράπεζας μπορεί να αποκλεισθεί από την Τράπεζα, ύστερα από σχετική απόφαση του Δ.Σ. που θα εγκριθεί από τη Γ.Σ.

Η ευθύνη των συνεταίρων για υποχρεώσεις της Τράπεζας ορίζονται στο άρθρο 14 του Καταστατικού. Συγκεκριμένα κάθε συνεταίρος ευθύνεται έναντι της Τράπεζας και των πιστωτών αυτής για ποσό ίσο με την αξία των μερίδων που συνολικά κατέχει. Ο συνεταίρος ευθύνεται και για τις υποχρεώσεις της Τράπεζας οι οποίες είχαν τυχόν αναληφθεί πριν από την εγγραφή του, αντίθετη δε συμφωνία δεν ισχύει. Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός (1) έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας. Η ευθύνη του συνεταίρου δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του. Δεν απαγγέλλεται προσωπική

κράτηση κατά του συνεταίρου για χρέη της Τράπεζας προς τρίτους και προς το Δημόσιο.

Το άρθρο 8 του Καταστατικού της Τράπεζας ορίζει ότι ο συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από την Τράπεζα με γραπτή αίτηση - δήλωσή του, που υποβάλλεται στο Δ.Σ. τρεις (3) μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Το παρόν Καταστατικό ορίζει σαν ελάχιστο χρόνο παραμονής του συνεταίρου στην Τράπεζα τα τρία (3) χρόνια (άρθρ. 2 παραγρ. 7, Ν. 1667/86), οπότε η αποχώρηση του συνεταίρου δεν μπορεί να γίνει ενωρίτερα.

Το άρθρο 11 προβλέπει τα δικαιώματα των εξερχομένων μελών. Συγκεκριμένα στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από την Τράπεζα, ή στους κληρονόμους του θανόντος συνεταίρου που δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του Καταστατικού, αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που εισέφερε, το αργότερο τρεις μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός ή ο θάνατος. Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας, που αποδίδεται στον συνεταίρο που εξέρχεται ή στους κληρονόμους αυτού σε περίπτωση θανάτου, αποτιμάται σύμφωνα με τη μέθοδο που περιγράφεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 48 του Καταστατικού. Η απόδοση της αξίας αυτής στο μέλος ή στους κληρονόμους του που δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας. Σε περίπτωση που η Τράπεζα έχει απαίτηση ληξιπρόθεσμη ή μη από οποιοδήποτε λόγο ή αιτία έναντι του εξερχόμενου μέλους ή του θανόντος συνεταίρου, έχει το δικαίωμα να τη συμψηφίσει με την αξία των συνεταιριστικών του μερίδων. Σε περίπτωση αποχώρησης, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Καταστατικού, η ιδιότητα του μέλους διατηρείται μέχρι τη λήξη της διαχειριστικής περιόδου που ο συνεταίρος υπέβαλε τη δήλωση αποχώρησης, ο οποίος μέχρι τότε έχει όλα τα δικαιώματα του συνεταίρου.

***Χορήγηση Δανείων***

Ο τρόπος χορήγησης δανείων αναφέρεται στο άρθρο 51 του Καταστατικού. Καμία παρακινδυνευμένη εργασία δεν επιτρέπεται να επιχειρείται στο όνομα της Τράπεζας από οποιοδήποτε Διοικητικό Όργανο. Δάνεια χορηγούνται μόνο σε συνεταίρους, είτε με προσωπική ασφάλεια ή εγγυήσεις αυτών και των εγγυητών, είτε με ενέχυρο μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, είτε με προσημείωση υποθήκης και υποθήκη ακινήτων, είτε με οποιαδήποτε άλλη μορφή εγγύησης αποφασίσει το Δ.Σ.. Με απόφασή του, ύστερα από αίτηση του συνεταίρου, χορηγεί ή απορρίπτει, κάθε φορά, το δάνειο ή την εγγύηση προς τρίτους ατομικά για κάθε συνεταίρο και ορίζει το ποσό αυτών στα πλαίσια των επιτρεπομένων ορίων που έχουν τεθεί από τη Γ.Σ.. Τα δάνεια χορηγούνται μετά από έγκριση του Δ.Σ. κατά σειρά προτεραιότητας.

Για την έγκριση χορήγησης δανείου σε συνεταίρο, για το οποίο η επιτροπή χορηγήσεων εισηγείται θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο, θα πρέπει να υπάρχει ομοφωνία των συμβούλων. Σε περίπτωση αντίρρησης έστω και ενός συμβούλου θα δίδεται η δυνατότητα σε αυτόν να προσκομίζει στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσει την αντίρρησή του και να υποστηρίξει τη θέση του στην επόμενη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, τακτική ή έκτακτη, κατά το άρθρο 28 του

Καταστατικού, κατά την οποία το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει επί του θέματος κατά πλειοψηφία και εφόσον παραμένει ακόμη θετική η εισήγηση της Επιτροπής Χορηγήσεων του καταστήματος. Σε τελείως εξαιρετικές περιπτώσεις, όπως ασθένειες κλπ., δύναται ο συνεταίρος, να λάβει το δάνειό του πριν από τη σύγκληση του Δ.Σ., ύστερα από έγκριση του Προέδρου ή δύο (2) μελών του Δ.Σ., με την επιφύλαξη της μεταγενέστερης έγκρισής του, νομότυπα από το Δ.Σ.

Σύμφωνα με το άρθρο 55 του Καταστατικού σχετικά με την αποδοχή καταθέσεων ορίζεται ότι με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η Τράπεζα μπορεί να δεχθεί από συνεταίρους και μη συνεταίρους, καταθέσεις κάθε είδους, σύμφωνα με τις δυνατότητες και την άδεια λειτουργίας της από την Τράπεζα Ελλάδος και σύμφωνα με τους όρους του Καταστατικού. Τοκοφόρος ημερομηνία των καταθέσεων είναι η επόμενη εργάσιμη ημέρα της κατάθεσης, ο δε υπολογισμός του τόκου γίνεται στο τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου. Σε κάθε περίπτωση δίνεται, από την Τράπεζα, Βιβλιάριο Καταθέσεων ονομαστικό με αύξοντα αριθμό στον οποίο αναγράφονται οι σχετικές πράξεις καταθέσεων και αναλήψεων, καταχωρήσεως των τόκων κλπ.

***Όροι Σύγκλισης Γενικών Συνελεύσεων***

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα. Τακτικά έως δύο φορές το χρόνο, εκ των οποίων η μία το βραδύτερο μέχρι τέλος Ιουνίου κάθε χρόνου και έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Δ.Σ. ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο ορίζονται και τα θέματα που θα συζητηθούν. Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων δύναται να ζητήσει από τη Διοίκηση την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη ορισμένων θεμάτων προς συζήτηση. Η αίτηση όμως πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) ημέρες πριν από την κοινοποίηση της πρόσκλησης.

Τα δικαιώματα, τα οποία έχουν οι συνεταίροι στις υποθέσεις της Τράπεζας, ενασκούνται με τη Γενική Συνέλευση στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνεταίροι, οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου, με αυτοπρόσωπη παράσταση. Κάθε συνεταίρος έχει δικαίωμα να ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης και επί κάθε άλλου θέματος που τίθεται σε ψηφοφορία στην Γενική Συνέλευση. Οι ψήφοι ενός μέλους δεν μπορεί να είναι περισσότερες από πέντε (5) ή από το δύο τοις εκατό (2%) του συνολικού αριθμού ψήφων, όποιο είναι το χαμηλότερο. Οι ψήφοι που αναλογούν στον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων του μέλους έχουν ως ακολούθως:

- Κάθε συνεταίρος που έχει από 1 υποχρεωτική και έως 199 προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, δηλαδή σύνολο από 1-200 συνεταιριστικές μερίδες έχει μία (1) ψήφο,
- Κάθε συνεταίρος που έχει 1 υποχρεωτική και από 200 έως 399 προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, δηλαδή σύνολο από 201- 400 συνεταιριστικές μερίδες έχει δύο (2) ψήφους,
- Κάθε συνεταίρος που έχει 1 υποχρεωτική και από 400 έως και 599 προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, δηλαδή σύνολο από 401-600 συνεταιριστικές μερίδες έχει τρεις (3) ψήφους,

- Κάθε συνεταίρος που έχει 1 υποχρεωτική και από 600 έως και 799 προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες, δηλαδή σύνολο από 601-800 συνεταιριστικές μερίδες, έχει τέσσερεις (4) ψήφους,
- Κάθε συνεταίρος που έχει 1 υποχρεωτική και από 800 προαιρετικές συνεταιριστικές μερίδες και άνω, δηλαδή σύνολο από 801 και άνω συνεταιριστικές μερίδες, έχει πέντε (5) ψήφους,

Τα νομικά πρόσωπα μέλη της Τράπεζας εκπροσωπούνται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, όπως αυτός ορίζεται στο Καταστατικό, τον οργανισμό ή τις αποφάσεις του Δ.Σ.. Η νομιμοποίησή τους στη Γ.Σ. γίνεται με κατάθεση στον Πρόεδρο της σχετικής προς τούτο εξουσιοδότησης. Στερείται ψήφου ο συνεταίρος όταν πρόκειται ν΄ απαλλαγεί από υποχρεώσεις αυτού προς την Τράπεζα ή προκειμένου να συνάψει σύμβαση μετ αυτής. Επίσης, δεν έχουν δικαίωμα ψήφου οι εγγραφέντες ως συνεταίροι πριν από την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση, οπότε και θα εγκρίνεται η εγγραφή τους. Αυτοί δε οι συνεταίροι δεν μπορούν να είναι και υποψήφιοι και εκλέξιμοι ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

***Σημαντικές συμβάσεις***

Δεν υπάρχει άλλη σύμβασή εκτός από αυτές που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας και η οποία δύναται να δημιουργήσει για οποιοδήποτε μέλος της Τράπεζας δικαίωμα ή υποχρέωση που επηρεάζει σημαντικά την ικανότητα της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των κατόχων των εκδοθέντων τίτλων.

## 3.10 Η Συνεταιριστική Πίστη στην Ελλάδα

Στην ενότητα αυτή παρατίθεται μια σύντομη ανάλυση των συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι οι δημοσιευμένες πληροφορίες από τρίτα μέρη έχουν αναπαραχθεί πιστά και, εξ όσων γνωρίζει η Τράπεζα και είναι σε θέση να βεβαιώσει, δεν υπάρχουν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

### 3.10.1 Θεσμικό πλαίσιο

Βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα ορίζονται ως αστικοί πιστωτικοί συνεταιρισμοί (Ν. 1667/86), οι οποίοι λαμβάνουν την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος αφού συγκεντρώσουν το ελάχιστο κεφάλαιο και εκπληρώσουν τις ελάχιστες απαραίτητες προϋποθέσεις. Σε αυτές συμπεριλαμβάνεται η υποβολή και η έγκριση της σχετικής αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, του Καταστατικού της εταιρείας, της τεχνοοικονομικής μελέτης σκοπιμότητας καθώς και της κατάστασης των μελών του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου με όλα τα συναφή δικαιολογητικά.

Κατ’ αυτόν τον τρόπο, έχουν την άδεια να διενεργούν όλες τις τραπεζικές εργασίες που αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών, περιοριζόμενοι αρχικά στο γεωγραφικό επίπεδο του Νομού που δραστηριοποιούνται. Το ύψος του απαιτούμενου ελάχιστου κεφαλαίου έχει αναπροσαρμοσθεί τρεις φορές τα τελευταία 20 χρόνια. Αρχικά, προβλέπονταν 1,76

εκατ. ευρώ (ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93) ως ελάχιστο απαραίτητο κεφάλαιο, έπειτα 2,64 εκατ. ευρώ και ύστερα αναπροσαρμόσθηκε στα 3,52 εκατ. ευρώ (ΠΔ/ΤΕ 2413/9.7.97 και ΠΔ/ΤΕ 2420/12.9.97). Στη συνέχεια, με την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, το ελάχιστο κεφάλαιο αυξήθηκε σχεδόν 50% και ανέρχεται πλέον στα 6,00 εκατ. ευρώ.

Οι συνεταιριστικές τράπεζες συναλλάσσονται κυρίως με τα μέλη τους, αλλά και με άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Έχουν τη δυνατότητα να πραγματοποιούν συναλλαγές περιορισμένου ποσού και με μη μέλη αυτών κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και να συναλλάσσονται πέραν του νομού ή και της διοικητικής τους περιφέρειας. Η συνεταιριστική σχέση απορρέει σειρά δικαιωμάτων και υποχρεώσεων για τα μέλη τόσο διοικητικά όσο και περιουσιακά. Για παράδειγμα, έχουν το δικαίωμα (πάντα σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο Καταστατικό) της συμμετοχής στη γενική συνέλευση, στις συνεταιριστικές συναλλαγές και στα πλεονάσματα. Συγχρόνως οι μεριδούχοι είναι υπόχρεοι για την καταβολή της αρχικής συνεταιριστικής μερίδας, ενώ έχουν τη δυνατότητα απόκτησης μέχρι χιλίων πεντακοσίων και μιας προαιρετικών μερίδων. Σημειώνεται τέλος ότι δεν υπάρχει περιορισμός στον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που επιθυμούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

### 3.10.2 Δομή - Λειτουργία

Η συνεταιριστική τράπεζα είναι μια μορφή επιχείρησης του τραπεζικού κλάδου με συγκεκριμένες δομικές αρχές και λειτουργικά χαρακτηριστικά. Κοινό χαρακτηριστικό τους είναι ότι αποτελούνται από συνεταιριστικά μέλη και όχι από μετόχους, όπως στην περίπτωση των ανώνυμων εταιρειών. Έχουν ως βάση τους την πελατοκεντρική πολιτική, παρέχοντας το δικαίωμα λόγου στα μέλη τους μέσω της προσωπικής τους ψήφου. Τα μέλη των συνεταιριστικών τραπεζών αντιμετωπίζονται σε μια βάση εμπιστοσύνης και μακροχρόνιας προοπτικής συνεργασίας, στοιχεία που συμβάλουν στη συνεχή αναβάθμιση των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων. Η δομή των συνεταιριστικών τραπεζών ενισχύει την προσωπική σχέση πελάτη και Τράπεζας και σε συνδυασμό με το περιορισμένο λειτουργικό κόστος καθώς και τα ισχυρά οφέλη που έχουν τη δυνατότητα να προσφέρουν στα μέλη τους, αποκτούν την εμπιστοσύνη των τοπικών κοινωνιών και δημιουργούν προϋποθέσεις δυναμικής ανάπτυξης και προοπτικής.

Σήμερα λειτουργούν 13 συνολικά συνεταιριστικές τράπεζες από τις οποίες 6 δραστηριοποιούνται στη γεωγραφική τους περιφέρεια, 6 ασκούν τη δραστηριότητά τους μόνο σε επίπεδο Νομού και 3 συνεταιριστικές τράπεζες έχουν άδεια λειτουργίας σ’ επίπεδο Επικράτειας. Επιπλέον, μέχρι το 2012 λειτουργούσαν ακόμη η Αχαϊκή Συνεταιριστική, η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας και η Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου, των οποίων όμως οι άδειες ανακλήθηκαν. Σύμφωνα με το άρθρο 63Δ του Ν. 3601/2007 όπως ισχύει, η Τράπεζα της Ελλάδος διενήργησε, την προβλεπόμενη σε αυτό διαγωνιστική διαδικασία η οποία και ανέδειξε την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας σαν ανάδοχο του συνόλου των καταθέσεων των παραπάνω συνεταιριστικών τραπεζών. Ακολούθως αποτυπώνονται οι συνεταιριστικές τράπεζες που λειτουργούν σήμερα (Σεπτέμβριος 2013) στη χώρα. Σημειώνεται ότι η σειρά αναφοράς δεν υποδηλώνει κάποια κατάταξη ή βαρύτητα.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες της Ελλάδας (Σεπτέμβριος 2013)

| |
|---|
| Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτ. Μακεδονίας |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας |
| Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών |
| Συνεταιριστική Τράπεζα Χανιών |

*Πηγή*: Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος, www.este.gr

Παράλληλα λειτουργούν και οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί, οι οποίοι δραστηριοποιούνται με τη χορήγηση δανείων ή με την παροχή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους. Οι συνεταιριστικές τράπεζες και οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί έχουν ιδρύσει την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος (ΕΣΤΕ) που αποτελεί το όργανο εκπροσώπησης, υποστήριξης και ανάπτυξης της Συνεταιριστικής Πίστης στη χώρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες, κατά κύριο λόγο, έχουν ως στόχο να προσφέρουν:

- Προϊόντα σχεδιασμένα και προσαρμοσμένα στις συνθήκες της τοπικής αγοράς, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις ανάγκες των μελών τους,
- Ευελιξία, ταχύτητα και διαφάνεια στη λήψη αποφάσεων και αντιμετώπισης των διαφόρων θεμάτων,
- Σύγχρονη ποικιλία τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών με ανταγωνιστικά επιτόκια και προνομιακούς όρους,
- Πελατοκεντρικό σύστημα λειτουργίας,
- Συμβολή και συμμετοχή στην τοπική ανάπτυξη.

# 4. Σημείωμα Συνεταιριστικού Τίτλου

## 4.1 Δανειακές ανάγκες και Κεφαλαιακή Διάρθρωση

Η κεφαλαιακή διάρθρωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου έχει ως ακολούθως:

Δανειακές υποχρεώσεις και Ίδια Κεφάλαια

| | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|
| **Δανειακές Υποχρεώσεις** | |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 222.655,46 |
| Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις | 0,00 |
| **Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων** | **222.655,46** |
| **Ίδια Κεφάλαια** | |
| Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 10.069.301,44 |
| Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.426.116,16 |
| Αποθεματικά | 4.165.976,06 |
| Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 |
| Αποτελέσματα "εις νέον" | -15.920.340,68 |
| **Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων** | **4.742.600,98** |
| **Γενικό Σύνολο** | **4.965.256,44** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις πρώτου εξαμήνου 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας την 30/06/2012.

Καθαρές Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις

| | | **Α' Εξάμηνο 2013** |
|---|---|---|
| | **Ταμειακή Ρευστότητα** | |
| Α | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 8.435.422,82 |
| Β | Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων | 21.073.680,50 |
| **Γ** | **Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (Α+Β)** | **29.509.103,32** |
| Δ | Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις | 0,00 |
| | **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις** | |
| Ε | Τρέχουσες Δανειακές Υποχρεώσεις | 222.655,46 |
| ΣΤ | Μέσο-Μακροπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις | 0 |
| Ζ | **Καθαρές Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις (Γ+Δ-Ε-ΣΤ)** | **29.286.447,86** |

*Πηγή:* Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις πρώτου εξαμήνου 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)
Σημείωση: δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις πελατών ποσού 137.208.187,06 ευρώ και οι χορηγήσεις αξίας 121.741.423,04 ευρώ

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει λάβει χώρα καμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας που να επηρεάζει τα Ίδια Κεφάλαια και τα ταμειακά διαθέσιμα από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων της περιόδου που έληξε στις 30/6/2013 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

## 4.2 Δηλώσεις για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει την επάρκεια στο κεφάλαιο κίνησης για τις τρέχουσες δραστηριότητες της Τράπεζας κατά τους επόμενους 12 μήνες.

## 4.3 Όροι αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων στις 30/06/13 ανήλθε σε 205.832 μερίδες ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ. Κατά την υπ. αριθμ. 395/13.09.2013 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και της Γενικής Συνέλευσης βάσει του Πρακτικού 61/30.6.2013 για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, αποφασίστηκε, μεταξύ άλλων, η άντληση κεφαλαίων ποσού **με στόχο** έως τα 18,05 εκατομμύρια ευρώ. Η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα γίνει με καταβολή μετρητών και την έκδοση και διάθεση **έως** 190.000 νέων συνεταιριστικών μερίδων μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικής αξίας ίσης με 48,92 ευρώ έκαστης, με τιμή διαθέσεως ανά Νέα Μερίδα ("Τιμή Διαθέσεως"), όπως ορίζεται από τους ακόλουθους όρους της Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.

Όροι αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου

| Στοιχεία | Τιμή (σε ευρώ) |
|---|---|
| Συνεταιριστικές Μερίδες στις 30/06/2013 | 205.832 |
| Έκδοση και διάθεση νέων Μερίδων | 190.000 |
| Πρόσθετος αριθμός δωρεάν μερίδων στην περίπτωση πλήρους κάλυψης σε πολλαπλάσια του 5 ανά μεριδούχο κατ' ανώτατο όριο | 38.000 |
| Εκτιμώμενο σύνολο Συνεταιριστικών μερίδων μετά τη λήξη (χωρίς τον υπολογισμό δωρεάν μεριδίων) | 395.832 |
| Ποσό αύξησης | Έως 18.050.000 |
| Ονομαστική Αξία Συνεταιριστικής Μερίδας στις 30/06/2013 | 48,92 |
| Λογιστική Αξία Μερίδας (Σημείωση 3) | 23,04 |
| Παροχή ειδικής προσφοράς (Σημείωση 1) | 1 δωρεάν μερίδα στην αγορά κάθε 5 νέων μερίδων |
| Υπολογισμός τελικής αξίας μεριδίων υπό την συνθήκη αγοράς μεριδίων πολλαπλάσιων του πέντε (5) (Σημείωση 1) | 79,17 |
| Τιμή διάθεσης συνεταιριστικής μερίδας σε νέους και παλαιούς μεριδιούχους (Σημείωση 1) | 95,00 |
| Τιμή διάθεσης μετά τη λήξη της αύξησης του κεφαλαίου (Σημείωση 1) | 95,00 |
| Δικαίωμα εγγραφής υποχρεωτικής συν/κής μερίδας για τους όρους της αύξησης συνετ. Κεφαλαίου (Σημείωση 2) | 0,00 |

Επισημαίνεται ότι η μέθοδος υπολογισμού της λογιστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας περιγράφεται στο άρθρο 48 του Καταστατικού της Τράπεζας. Για την αποτίμηση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας ακολουθούνται οι μέθοδοι της προεξόφλησης των μελλοντικών ταμειακών ροών και της αναπροσαρμοσμένης Καθαρής Θέσης.

Σημείωση 1: Στο πλαίσιο της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας, το Δ.Σ. αποφάσισε, με την υπ. αριθμ. 395/13.09.2013 απόφαση, να ορίσει ως τιμή διάθεσης τα ενενήντα πέντε ευρώ (€ 95,00) για την αγορά μιας νέας μερίδας, στο πλαίσιο της παρούσας αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου, σε παλαιούς και νέους μεριδούχους. Επιπλέον, αποφάσισε να προσφέρει ειδική έκπτωση προς όλους μέσα από την προσφορά μιας (1) δωρεάν μερίδας στην περίπτωση που είναι επιθυμητή η αγορά κάθε πέντε (5) μερίδων (ή πολλαπλάσιων του 5). Ενδεικτικά, ο κάθε ενδιαφερόμενος θα αποκτά μία (1) δωρεάν μερίδα, έχοντας καταβάλλει το σχετικό αντίτιμο που αντιστοιχεί σε πέντε (5), δύο (2) δωρεάν μερίδες έχοντας καταβάλει το σχετικό αντίτιμο που αντιστοιχεί σε δέκα (10), κοκ. Στην περίπτωση αυτή η κάθε μερίδα θα έχει στοιχήσει στο μεριδούχο 79,17 ευρώ (μέση τιμή κτίσης) εφόσον η εγγραφή αγοράς γίνεται για αριθμό μερίδων σε ακέραιο πολλαπλάσιο των 5. Επιπλέον σύμφωνα με την απόφαση 395/13.09.2013 του Δ.Σ. μετά το πέρας της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου η τιμή διάθεσης θα εξακολουθήσει να είναι 95,00 ευρώ, χωρίς το δικαίωμα για μια (1) δωρεάν μερίδα για κάθε πέντε (5) νέες μερίδες σύμφωνα με τους όρους της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Σημείωση 2: Σύμφωνα με το άρθρο 48 του Καταστατικού κάθε νέος συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του, δικαίωμα εγγραφής καθοριζόμενο εκάστοτε από το Δ.Σ το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό. Το Δ.Σ. με απόφασή του μπορεί να εγκρίνει ή να μειώνει το ποσό που καταβάλλεται για δικαίωμα εγγραφής ή να το μηδενίζει για ορισμένο χρονικό διάστημα. Το ποσό αυτό σύμφωνα με την απόφαση 395/13.09.2013 του Δ.Σ. κατά την περίοδο αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, θα είναι μηδέν (0).

Σημείωση 3: Η λογιστική αξία μερίδας υπολογίστηκε με βάσει τα αναμορφωμένα στοιχεία της οικονομικής κατάστασης για το πρώτο εξάμηνο του 2013 και ισούται με το λόγο Ίδια Κεφάλαια/ Αριθμός μερίδων

Σημειώνεται ότι, η διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης όπως θα διαμορφωθεί στο πέρας της εταιρικής πράξης θα πιστωθεί ανάλογα στο αποθεματικό από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο, ενώ δεν προβλέπεται διάθεση του ποσού αυτού για την πληρωμή μερίσματος ή ποσοστών.

Συμπληρωματικά των γενικών όρων της αύξησης και σε συνέχεια της απόφασης Δ.Σ. 395/13.09.2013 όπου είχαν προσδιοριστεί οι γενικοί αυτοί όροι αυτοί, γίνονται επίσης γνωστά τα ακόλουθα, τα οποία αποφασίστηκαν στο Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει της απόφασης 399/4.10.2013:

- Οι συνεταιριστικές μερίδες που θα αγορασθούν δεν δικαιούνται μέρισμα για το έτος 2013.
- Το αντίτιμο για την αγορά των νέων συνεταιριστικών μερίδων θα κατατίθεται από τους επιθυμούντες να μετάσχουν στην αύξηση σε ένα ενδιάμεσο μεταβατικό προσωρινό έντοκο (με 2% μεικτό ετήσιο επιτόκιο από την ημερομηνία κατάθεσης υπολογιζόμενο σε 360 ημέρες) τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου, με την εντολή τους όπως τα κεφάλαια αυτά μεταφερθούν στους αντίστοιχους

λογαριασμούς κεφαλαίου της Τράπεζας στην περίπτωση μόνο που θα συγκεντρωθούν τόσα κεφάλαια ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να θεωρήσει ότι έχει επιτευχθεί η αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει η ίδια. Σε αντίθετη περίπτωση, οι υποψήφιοι επενδυτές θα δίνουν εντολή κατά την αίτηση εγγραφής τους, για την άμεση επιστροφή των χρημάτων τους (κεφάλαιο και τόκους) στους προσωπικούς λογαριασμούς τους.

- Σε περίπτωση όπου το ποσό που θα συγκεντρωθεί από την αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν επαρκεί για την αποκατάσταση του ορισμένου από το θεσμικό πλαίσιο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, εντός των χρονικών ορίων που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, τότε τα αντληθέντα κεφάλαια θα επιστραφούν έντοκα (με 2% μεικτό ετήσιο επιτόκιο, υπολογιζόμενο σε 360 ημέρες) στους εγγεγραμμένους συμμετέχοντες με εντολή τους. Η επιστροφή των χρηματικών ποσών θα γίνει εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών στο λογαριασμό του κάθε επενδυτή που θα έχει ανοίξει στην Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου και θα είναι ισόποση της αρχικής καταβολής του εκάστοτε επενδυτή αυξημένη κατά το σχετικό τόκο που έχει καταλογιστεί.
- Σε περίπτωση τυχούσας παράτασης των ημερομηνιών αύξησης λόγω αντίστοιχης παράτασης των ημερομηνιών πλήρωσης του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας από την Τράπεζα της Ελλάδος, η σχετική πληροφόρηση θα κοινοποιηθεί με ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και θα αναρτηθεί στα καταστήματα της, στον τοπικό τύπο και σε μια εφημερίδα εθνικής εμβέλειας, όπου θα ανακοινωθούν επίσης τυχόν όροι ή ενέργειες που θα καθορίσει η Εποπτεύουσα Αρχή της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Στην περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης, το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της κάλυψης του ελαχίστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας που απαιτείται για την λειτουργία της Τράπεζας.
- Με την ολοκλήρωση της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα πιστοποιήσει το ποσό της. Εντός των επόμενων πέντε (5) εργάσιμων ημερών, οι συνεταιριστικές μερίδες που αντιστοιχούν στην αύξηση, θα πιστωθούν στο μητρώο μελών της Τράπεζας και στο λογαριασμό του κάθε συνεταίρου.
- Η πιστοποίηση της αύξησης ή η τυχόν επιστροφή των χρημάτων θα κοινοποιηθεί στον τοπικό τύπο, σε μία εφημερίδα εθνικής εμβέλειας και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ενώ επίσης θα αναρτηθεί στα καταστήματα.
- Η διάθεση των Συνεταιριστικών Μερίδων που αφορούν στην αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου θα γίνει αποκλειστικά και μόνο από τα Καταστήματα της Τράπεζας.
- Κανένα μέλος δεν θα μπορεί, βάση νόμου, να έχει περισσότερο από 2% των Συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας.

Με την ίδια απόφαση (395/13.09.2013), το Δ.Σ. όρισε περίοδο 2 ετών ως ελάχιστο χρόνο διακράτησης των νέων μερίδων που θα προέλθουν από την αύξηση χωρίς δυνατότητα εξαγοράς από την Τράπεζα. Εξαίρεση αποτελεί η διακράτηση της μιας υποχρεωτικής μερίδας, που προσδίδει και την ιδιότητα του μέλους, όπου βάσει Καταστατικού, κανένας συνέταιρος δεν δύναται να εξέλθει από την Τράπεζα άρα να

εξαργυρώσει και την υποχρεωτική του μερίδα πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία εγγραφής του. Επιπλέον, η μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους (όπως προβλέπεται στο Άρθρο 49 του Καταστατικού) επιτρέπεται ύστερα από συναίνεση του Δ.Σ. και εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου συντρέχουν οι όροι των Άρθρων 5 «προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής μελών» και 6 «Παραδοχή συνεταίρων» του Καταστατικού. Ειδικότερα το τρίτο, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν πρέπει να τελεί υπό δικαστική συμπαράσταση, δεν μπορεί να μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει ίδια έδρα και σκοπό με την Τράπεζα και θα πρέπει να έχει καταβάλλει την αξία του δικαιώματος εγγραφής. Σημειώνεται ότι βάσει του Ν. 4099/2012, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας (δηλαδή την εξαγορά μερίδων από μεριδιούχους), εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα της.

Το χρονοδιάγραμμα της προσφοράς είναι το ακόλουθο:

| **Γεγονός** | **Ημερομηνία** |
|---|---|
| Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς | 18/10/2013 |
| Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) | 18/10/2013 |
| Δημοσίευση Ανακοίνωσης έκδοσης Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στον Ημερήσιο τύπο | 19/10/2013 |
| Ανακοίνωση Έναρξης διάθεσης των μερίδων | 21/10/2013 |
| Λήξη Εγγράφων | 31/10/2013 |
| Ημερομηνία πίστωσης νέων μερίδων στους μεριδούχους | 4/11/2013 |
| Ανακοίνωση για κάλυψη της αύξησης | 4/11/2013 |

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση της τράπεζας, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της, στα καταστήματα και στον ημερίσιο τύπο. Επί πλέον, ανάλογα με την κάλυψη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής επάρκειας, μπορεί να οριστεί παράταση της διαδικασίας αύξησης από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε τέτοια περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της, στα καταστήματα και στον ημερίσιο τύπο.

## 4.4 Διάθεση Νέων Μερίδων & Εγγραφή Μελών στο Συνεταιρισμό

Το δικαίωμα εγγραφής θα ασκηθεί στα καταστήματα της Τράπεζας. Επισημαίνεται ότι στην αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου έχουν τη δυνατότητα να συμμετέχουν οι συνεταίροι της Τράπεζας, που έχουν καταβάλλει πλήρως το αντίτιμο για τις συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν έως την ημερομηνία έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου τηρώντας το ανώτατο όριο του 2% του συνεταιριστικού κεφαλαίου για φυσικά πρόσωπα άνω των 18 ετών και νομικά

πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου. Για νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου διατηρείται η δυνατότητα απόκτησης σε απεριόριστο αριθμό μεριδίων. Μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου και κατά την περίοδο αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, έχουν τη δυνατότητα να εγγραφούν και νέα μέλη. Η εγγραφή των νέων μελών που δήλωσαν συμμετοχή κατά τη διαδικασία αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου θα κυρωθεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση που θα ακολουθήσει το πέρας των διαδικασιών δημοσίων εγγραφών. Η διάθεση των μερίδων γίνεται μόνο με καταβολή μετρητών.

Για τη συμμετοχή στη διαδικασία αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας οι επιθυμώντες θα πρέπει να ακολουθήσουν την εξής διαδικασία:

α) Προσκόμιση αστυνομικής ταυτότητας και αριθμού φορολογικού μητρώου,
β) Κατάθεση του συνολικού αντιτίμου των νέων μεριδίων που επιθυμούν να αποκτήσουν, σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό που προορίζεται μόνο για την αύξηση
γ) Συμπλήρωση και υποβολή της αίτησης για συμμετοχή στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου υπογεγραμμένη
δ) Δημιουργία τραπεζικού λογαριασμού στην Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου, για την επιστροφή των δεσμευμένων κεφαλαίων σε περίπτωση ακύρωσης της παρούσας αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Μετά την υποβολή αίτησης και καταβολής του τιμήματος θα δίδεται από την Τράπεζα απόδειξη συμμετοχής η οποία δεν αποτελεί κινητή αξία ή κάποιας μορφής προσωρινού τίτλου-μεριδίου και δεν μπορεί να πωληθεί ή να μεταβιβαστεί μέχρι την οριστική καταχώρηση και έκδοση των νέων μεριδίων. Απόσυρση της αιτήσεως εγγραφής είναι δυνατόν να εγκριθεί μόνο εφόσον δεν έχει παρέλθει χρονική διάρκεια 48 ωρών από την υποβολή της.

Στην περίπτωση εγγραφών συμμετοχής στην αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου οι οποίες υπερκαλύπτουν τον προσφερόμενο αριθμό των 190.000 μερίδων, η διάθεσή τους τόσο στα παλαιά μέλη όσο και στους νέους συνεταίρους θα γίνεται με σειρά απόλυτης προτεραιότητας χωρίς κανενός είδους προτίμησης προς τους παλαιούς μεριδιούχους.

## 4.5 Λόγοι Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων

Τα κεφάλαια που θα απορροφηθούν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την κάλυψη των αναγκών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας της Τράπεζας. Τα συνολικά κεφάλαια από την παρούσα αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε αξία 18.050.000 ευρώ κατ’ ανώτατο όριο. Η εξέλιξη της διάθεσης των αντληθέντων κεφαλαίων θα γίνεται γνωστή στην ετήσια Γενική Συνέλευση.
Η Τράπεζα δεσμεύεται να ενημερώνει την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της σχετικά με την διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων.

## 4.6 Στοιχεία πληροφόρησης για τις Κινητές Αξίες που προσφέρονται

Στην ενότητα 3.9.12 αναλύεται η νομοθεσία και τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συνεταιριστικές μερίδες και τη δημιουργία τους. όπως ενδεικτικά τα δικαιώματα-περιορισμοί που είναι ενσωματωμένα στις συνεταιριστικές μερίδες και η διαδικασία άσκησης αυτών των δικαιωμάτων. Τα συνεταιριστικά μερίδια είναι ονομαστικά και άυλα. Σύμφωνα με το άρθρο 7 του Καταστατικού η Τράπεζα τηρεί Βιβλίο Μητρώου των μελών της στο οποίο καταχωρίζονται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο ή η επωνυμία του Νομικού Προσώπου, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας ή έδρα του Νομικού Προσώπου, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής (άρθρ. 9 παραγρ. 1α, Ν. 1667/86). Το ως άνω Μητρώο των μελών τηρείται υποχρεωτικά ηλεκτρονικά, εφόσον ο Συνεταιρισμός έχει περισσότερα από χίλια (1.000) μέλη. Η τήρηση του ηλεκτρονικού Μητρώου ελέγχεται από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα και με τις οδηγίες της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι Συνεταιριστικές μερίδες είναι το Ευρώ.

Τα καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού διατίθενται για το σχηματισμό τακτικών, έκτακτων ή ειδικών αποθεματικών και για διανομή στους συνεταίρους. Η Γενική Συνέλευση αποτελεί το όργανο που εγκρίνει τον Ισολογισμό και τη διάθεση των κερδών και τη δημιουργία αποθεματικών (αρ. 9 παρ. 4 Ν. 1667/1986). Σύμφωνα με το άρθρο 59 του Καταστατικού, ο συνεταίρος έχει δικαίωμα συμμετοχής στα ετήσια καθαρά κέρδη. Η καταβολή ή μη του μερίσματος και ο χρόνος καταβολής τους θα καθορίζεται από το Δ.Σ. εξουσιοδοτούμενο για το σκοπό αυτό από τη Γ.Σ.. Τα προκύπτοντα ετήσια καθαρά κέρδη από τις εργασίες της Συνεταιριστικής Τράπεζας διανέμονται ως εξής: 1) 10% των κερδών τουλάχιστον για τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο, 2) 5% των κερδών τουλάχιστον για έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο.

Το υπόλοιπο των κερδών, μετά την αφαίρεση των απαιτούμενων ποσών για αποθεματικά κεφάλαια, ύστερα από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, διανέμεται στους συνεταίρους με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι της 30ης Ιουνίου του υπολόγου έτους και ειδικότερα, εφόσον το συνεταιριστικό κεφάλαιο καταβάλλεται μέσα στο μήνα Ιανουάριο του υπολόγου έτους, τότε ο συνεταίρος θα λάβει ακέραιο το μέρισμά του (μερίδα στα κέρδη) ενώ εκείνος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό του κεφάλαιο (συνεταιριστικές μερίδες, υποχρεωτικές και προαιρετικές) από την 1η Φεβρουαρίου μέχρι την 30η Ιουνίου του υπολόγου έτους λαμβάνει μισό (1/2) μέρισμα και τέλος ο συνεταίρος που καταβάλλει το συνεταιριστικό κεφάλαιο μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του υπολόγου έτους, δηλ. από 1ης Ιουλίου μέχρι 31ης Δεκεμβρίου του υπολόγου έτους, δεν πληρώνεται καθόλου μέρισμα. Στην ενότητα 3.9.13 αναλύονται οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης και τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των μεριδούχων και οι όροι σύγκλισής τους.

Σύμφωνα με το άρθρο 64 του Καταστατικού εάν κατά το τέλος ενός έτους παρουσιαστεί ζημία, μη δυναμένη να καλυφθεί από τα αδιανέμητα κέρδη, το έκτακτο και τα ειδικά αποθεματικά και η Γενική Συνέλευση δεν αποφασίσει την κάλυψη της ζημίας (βάσει των άρθρων 41 και 46 του Καταστατικού) με επιβάρυνση των μελών ανάλογα με το ποσό των μερίδων τους, τότε μόνο χρησιμοποιείται το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο. Σε περίπτωση που αυτό δεν επαρκεί, χρησιμοποιούνται οι συνεταιριστικές μερίδες ανάλογα με το μέγεθος αυτών. Τέλος,

όταν και πάλι αυτές δεν επαρκούν το υπόλοιπο του ελλείμματος, επιβαρύνει τους συνεταίρους, ανάλογα με την ευθύνη και κατά τέτοιο τρόπο, ώστε εάν κάποιοι από τους συνεταίρους δεν δύνανται να πληρώσουν, να πληρωθεί το ποσό αυτό μέσα από συμπληρωματικές εισφορές των υπολοίπων συνεταίρων, μέχρι βέβαια του ποσού της ευθύνης τους.

Οι όροι διάλυσης-αναβίωσης όπως και η διαδικασία πτώχευσης και εκκαθάρισης των Συνεταιριστικών Τραπεζών αναφέρονται στην ενότητα 3.9.4. Οι όροι περί εκχώρησης/ενεχυρίασης συνεταιριστικών μεριδίων όπως και οι όροι μεταβίβασης των συνεταιριστικών μερίδων στην περίπτωση θανάτου συνεταίρου αναφέρονται στην ενότητα 3.9.17.

## 4.7 Φορολογία Μερισμάτων

Το υπάρχον θεσμικό πλαίσιο (άρθρο 54 του Ν. 2238/1994 και οι σχετικές τροποποιήσεις από τους Ν. 3842/2010, Ν. 3943/2011 και Ν. 4038/2012) επιβάλλει παρακράτηση φόρου με συντελεστή 26% στα διανεμόμενα κέρδη από τις ανώνυμες εταιρίες, που εγκρίνονται από γενικές συνελεύσεις πριν την 01/1/2014 και 10% στα μερίσματα που εγκρίνονται από γενικές συνελεύσεις μετά την 01/1/2014, ανεξάρτητα από το μέσο πληρωμής. Μετά την παρακράτηση αυτή δεν προκύπτουν άλλες φορολογικές υποχρεώσεις των δικαιούχων έναντι των εισοδημάτων από μερίσματα.

## 4.8 Γενικά

Η εγγραφή για την απόκτηση συνεταιριστικών μερίδων στα πλαίσια της παρούσας αύξησης συνεταιριστικού κεφαλαίου γίνεται αποκλειστικά στα καταστήματα και στις θυρίδες της Τράπεζας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου προσφέρει τις κινητές αξίες στη παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου και δεν υπάρχει άλλο νομικό πρόσωπο που να μεσολαβεί για τη διάθεση τους. Βάσει περιορισμού του Καταστατικού της Τράπεζας, κανένας συνέταιρος δε μπορεί να εξέλθει από την Τράπεζα πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία εγγραφής του, ούτε μπορεί να εξαργυρώσει καμία συνεταιριστή μερίδα, πριν παρέλθει 2ετία από την ημερομηνία απόκτησής της βάσει της απόφασης Δ.Σ. 395/13.09.2013.

Το παρών Ενημερωτικό Δελτίο βρίσκεται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού δωρεάν στα καταστήματα και υποκαταστήματα της Τράπεζας όπως και στον ιστότοπό της. Μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα ακολουθήσει ανακοίνωση-πρόσκληση η οποία θα δημοσιευθεί σε μια εφημερίδα τοπικής μια εφημερίδα εθνικής εμβέλειας και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μαζί με την ημερομηνία δημιουργίας και μεταφοράς των νέων μερίδων στο Μητρώο μεριδούχων.

## 4.9 Μείωση διασποράς και Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων κατά την 30/06/2013 προσδιορίστηκε από το μητρώο μεριδούχων σε 205.832. Σε περίπτωση επιτυχούς κάλυψης (100%) της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα εκδοθούν και θα διατεθούν προς πώληση έως 190.000 νέες μερίδες με το τελικό σύνολο των μερίδων να ανέρχεται σε 395.832 (αύξηση 92,31%). Στην περίπτωση που ο αριθμός των νέων μερίδων εκδοθεί ανά μεριδούχο σε ακέραια πολλαπλάσια των 5 τότε θα εκδοθούν επιπλέον 38.000 μετοχές με τον συνολικό αριθμό να ανέρχεται κατ' ανώτατο σε 433.832 μερίδια (110,77%). Βάσει του Ν. 1667/1986, με τις τροποποιήσεις του Ν. 36131/2008 για τις τράπεζες που λειτουργούν με τη νομική μορφή Συνεταιρισμού Περιορισμένης ευθύνης, δεν επιτρέπεται συγκέντρωση του συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από 2% του συνόλου του. Κατά συνέπεια δεν προβλέπεται υπέρβαση του παραπάνω ορίου κατοχής. Με βάση τα προβλεπόμενα ανώτερα όρια κατοχής και μερίδων ανά συνεταίρο και τη μορφή της αύξησης δεν προβλέπεται μείωση της διασποράς του κεφαλαίου.

Στην περίπτωση όπου το σύνολο των νέων μεριδίων απορροφηθεί από νέους μετόχους (συμπεριλαμβανομένων και του ανώτατου αριθμού των δωρεάν μετοχών) το ποσοστό συμμετοχής των παλαιών μεριδούχων στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα μειωθεί σε 47,45%. Εξαίρεση στον παραπάνω περιορισμό συγκέντρωσης μεριδίων αποτελούν τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Στις 30/6/2013 ο αριθμός των μερίδων που κατέχονταν από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου ανέρχεται σε 250 μερίδες. Σύμφωνα με το άρθρο 34 του Καταστατικού κάθε συνεταίρος έχει δικαίωμα να ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης και επί κάθε άλλου θέματος που τίθεται σε ψηφοφορία στη Γενική Συνέλευση. Οι ψήφοι ενός μέλους δεν μπορεί να είναι περισσότερες από πέντε (5) ή από το δύο τοις εκατό (2%) του συνολικού αριθμού ψήφων, όποιο είναι το χαμηλότερο. Ανάλυση της διαδικασίας και των όρων σύγκλισης των Γενικών Συνελεύσεων παρουσιάζεται στην ενότητα 3.9.17. Η έννοια του «Κυρίου Μετόχου» βάσει του θεσμικού πλαισίου περί συνεταιριστικών τραπεζών και του Καταστατικού από νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου δεν προβλέπεται.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν.3401/2005 όπως ισχύει, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και το οποίο ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της προσφοράς θα αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή να εγγραφούν πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, έχουν το δικαίωμα, το οποίο πρέπει να ασκηθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή, εφόσον το νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα, προέκυψε πριν από την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς και την παράδοση των κινητών αξιών. Η περίοδος υπαναχώρησης μπορεί να παρατείνεται από τον εκδότη ή τον προσφέροντα. Η τελική ημερομηνία για το δικαίωμα υπαναχώρησης πρέπει να αναφέρεται στο συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου.

## 4.10 Δαπάνες Έκδοσης

Οι συνολικές δαπάνες προβλέπονται σε 72.000 ευρώ, καλυπτόμενες αποκλειστικά από την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι στο ποσό της αμοιβής των εξωτερικών συμβούλων έχει συμπεριληφθεί η αμοιβή του Ορκωτού Ελεγκτή (ύψους 10.000 ευρώ) για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Επιπλέον θα χρεωθεί φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίων σε ποσοστό 1% επί των αντληθέντων κεφαλαίων που στην περίπτωση πλήρους άντλησης θα ανέλθει στα 180.500 ευρώ.
Ειδικότερα:

| Ενέργεια | Κόστος (σε ευρώ) |
|---|---|
| Έκδοση εντύπων | 6.000 |
| Διαφημιστική καμπάνια | 5.000 |
| Δημοσιεύσεις | 3.000 |
| Αμοιβή Εξωτερικών Συμβούλων | 50.000 |
| Κατάθεση πόρου υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς | 8.192 |
| **Σύνολο** | **72.192** |

# Παράρτημα

Στο παρόν παράρτημα έχει συμπεριληφθεί τα ακριβή αντίγραφα των αναμορφωμένων ισολογισμών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010-2012 και για τα πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή), ως ακολούθως:


| | Οικονομική κατάσταση | σελ. |
|---|---|---|
| Α. | Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010 | 184-198 |
| Β. | Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011 | 199-214 |
| Γ. | Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2012 | 215-229 |
| Δ. | Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2012 | 230-231 |
| Ε. | Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 | 232-246 |

Ακριβή αντίγραφα αναμορφωμένων ισολογισμών για τις χρήσεις 2010-2012 και για τα πρώτα εξάμηνα 2012 και 2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Κ. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή).

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2010 δημοσιευμένες και αναμορφωμένες

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2010 σε € | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | | 10.121.078,80 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | | 27.219.828,81 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | | 91.456.783,41 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -3.621.478,26 | -3.519.521,74 | -7.141.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | | 2.044.573,77 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | | 899.716,91 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | | 31.403,90 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | | 5.970.515,78 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | | 1.983.873,64 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | | 34.869,70 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **136.593.585,54** | **-3.519.521,74** | **133.074.063,80** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | | 151.514,58 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | | 108.376.581,72 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | | 555.639,00 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 53.926,99 | | 53.926,99 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 56.000,00 | 167.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | | 11.951.826,26 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | | 10.329.491,01 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.893.858,46 | | 4.893.858,46 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | 167.955,13 | -3.575.521,74 | -3.407.566,61 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **136.593.585,54** | **-3.519.521,74** | **133.074.063,80** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | | 8.295.220,28 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -4.212.231,30 | | -4.212.231,30 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **0,00** | **4.082.988,98** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | | 1.750,00 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | | 930.378,05 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -17.712,77 | | -17.712,77 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | | -284.259,08 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | | 158.730,87 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **0,00** | **4.871.876,05** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -2.444.704,04 | | -2.444.704,04 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -334.316,57 | | -334.316,57 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -24.419,61 | | -24.419,61 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.122.039,39 | -3.575.521,74 | -4.697.561,13 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **946.396,44** | **-3.575.521,74** | **-2.629.125,30** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 28.108,65 | | 28.108,65 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -57.971,47 | | -57.971,47 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | -7.387,22 | | -7.387,22 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **909.146,40** | **-3.575.521,74** | **-2.666.375,34** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | | 284.259,08 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | | 167.955,13 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | | -43.678,03 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | | -113.864,01 |
| | **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **1.203.818,57** | **-3.575.521,74** | **-2.371.703,17** |

*Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οκονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2009 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

*Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 3.519.521,74€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 56.000,00€ που επιβαρύνουν την παρούσα χρήση.*

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις - Μεγέθη ισολογισμού χρήσεως 2010

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2010 σε € | Αναμορφωμένα Στοιχεία 2010 | Δημοσιευμένα Στοιχεία 2009 |
|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 10.121.078,80 | 6.604.027,82 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 33.090.978,73 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 91.456.783,41 | 75.202.122,15 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.141.000,00 | -2.707.506,54 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.044.573,77 | 0,00 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 899.716,91 | 241.480,85 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 31.403,90 | 72.676,19 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 5.970.515,78 | 4.064.251,91 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.983.873,64 | 543.242,06 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 34.869,70 | 7.398,95 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **117.571.091,20** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 151.514,58 | 149.990,00 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 108.376.581,72 | 92.785.168,33 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 555.639,00 | 306.656,18 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 53.926,99 | 44.811,35 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 167.244,39 | 89.205,00 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 11.951.826,26 | 11.019.146,82 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 10.329.491,01 | 8.896.903,70 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.893.858,46 | 4.109.706,69 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -3.407.566,61 | 167.955,13 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **133.074.063,80** | **117.571.091,20** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.295.220,28 | 6.207.896,16 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -4.212.231,30 | -3.141.187,78 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **4.082.988,98** | **3.066.708,38** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 1.750,00 | 1.350,00 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 930.378,05 | 760.746,75 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -17.712,77 | -5.445,93 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -284.259,08 | 38.454,84 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 158.730,87 | 83.429,27 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **4.871.876,05** | **3.945.243,31** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -2.444.704,04 | -1.880.462,70 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -334.316,57 | -298.245,15 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -24.419,61 | -15.123,67 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -4.697.561,13 | -1.096.605,90 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-2.629.125,30** | **654.805,89** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 28.108,65 | 128.636,81 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -57.971,47 | -20.338,51 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | -7.387,22 | -2.500,00 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-2.666.375,34** | **760.604,19** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 284.259,08 | -38.454,84 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | 167.955,13 |
| | Πλέον: Διαφορές από διόρθωση λογιστικών σφαλμάτων προηγούμενων χρήσεων | 0,00 | 68.594,22 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | -43.678,03 | 0,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -113.864,01 | -65.524,07 |
| | **Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους** | **-2.371.703,17** | **893.174,63** |

*Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2010 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ. ΒΕΡΛΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΤΕΡΟΥΧΕΛΛΗΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. 28[illegible]

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2010

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/04 Ε.Κ.

| ΟΜΙΛΟΥ - ΕΤΑΙΡΙΑΣ | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2009 (Δημοσιευμένα)*** | (Α) | **11.019.146,82** | **8.896.903,70** | **4.109.706,69** | **1.548,00** | **167.955,13** | **24.195.260,34** |
| ***Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων*** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | | **0,00** |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2009 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β) | **11.019.146,82** | **8.896.903,70** | **4.109.706,69** | **1.548,00** | **167.955,13** | **24.195.260,34** |
| ***Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2010*** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 932.679,44 | 1.432.587,31 | | | | **2.365.266,75** |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | 182.341,13 | | -182.341,13 | **0,00** |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 75.477,10 | | -43.462,45 | **32.014,65** |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | 810.059,86 | | -810.059,86 | **0,00** |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | 909.146,40 | **909.146,40** |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -157.542,04 | **-157.542,04** |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | -283.726,32 | | 284.259,08 | **532,76** |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | |
| ***Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2010*** | (Γ) | **932.679,44** | **1.432.587,31** | **784.151,77** | **0,00** | **0,00** | **3.149.418,52** |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2010 (Δημοσιευμένα)*** | (Α+Γ) | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **167.955,13** | **27.344.678,86** |
| ***Αναμορφώσεις χρήσεως 2010*** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -3.575.521,74 | **-3.575.521,74** |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2010 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β+Γ+Δ) | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **-3.407.566,61** | **23.769.157,12** |

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΕΠΙΤΗΡΗΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 14421

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2010

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Χρήση 2010 | Χρήση 2009 |
| **Α** | | **Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες** | | |
| **Α** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα) | 9.225.598,33 | 6.968.642,91 |
| | 102 | Έσοδα από τίτλους | | |
| | 103 | Λοιπά έσοδα | 186.839,52 | 212.066,08 |
| | 104 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | 38.454,84 |
| | 105 | Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 106 | Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 107 | Είσπραξη απαιτήσεων | | |
| | 108 | Αύξηση καταθέσεων | 15.591.413,39 | 47.678.610,13 |
| | 109 | Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα | 27.470,75 | 7.398,95 |
| | 110 | Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επομ. χρήσεων | | |
| | 111 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 1.453.321,23 | 304.084,91 |
| | 112 | Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)* | **23.523.059,26** | **54.586.290,10** |
| **Α** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 4.229.944,07 | 3.146.633,71 |
| | 202 | Γενικά έξοδα Διοικήσεως | 2.444.704,04 | 1.880.462,70 |
| | 203 | Λοιπά έξοδα | 82.391,50 | 35.462,18 |
| | 204 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | |
| | 205 | Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 206 | Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 207 | Χορήγηση Δανείων | 16.440.689,54 | 24.700.619,07 |
| | 208 | Μείωση καταθέσεων | | |
| | 209 | Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων | | |
| | 210 | Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων | 9.115,64 | 31.794,34 |
| | 211 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | | 280.646,71 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 177.141,20 | |
| | 212 | Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | 213 | Φόροι | 85.700,42 | 22.730,22 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)* | **23.097.172,73** | **30.034.760,25** |
| | | ***Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α*** | **425.886,53** | **24.551.529,85** |
| **Β** | | **Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| **Β** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 5.173.958,78 | 265.742,95 |
| | 102 | Πώληση άυλων και ενσωμάτων παγίων | | 8.949,30 |
| | 103 | Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους | 1.750,00 | 1.350,00 |
| | 104 | Λοιπά έξοδα | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εισροών (Β100)* | **5.175.708,78** | **276.042,25** |
| **Β** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 8.135.867,08 | 520.291,05 |
| | 202 | Αγορά άυλων και ενσωμάτων παγίων | 2.186.618,50 | 1.279.157,26 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Β 200)* | **10.322.485,58** | **1.799.448,31** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β 100-Β 200)=Β*** | **-5.146.776,80** | **-1.523.406,06** |
| **Γ** | | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| **Γ** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Αύξηση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 102 | Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 103 | Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου | 9.885.800,68 | 9.914.511,56 |

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2010

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Χρήση 2010 | Χρήση 2009 |
| | 104 | Πώληση Ιδίων Μετοχών | | |
| | 105 | Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 1.524,58 | |
| | | *Σύνολο ταμειακών εισροών (Γ 100)* | **9.887.325,26** | **9.914.511,56** |
| **Γ** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 202 | Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 203 | Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου | 7.519.009,35 | 1.872.089,36 |
| | 204 | Αγορά Ιδίων Μετοχών | | |
| | 205 | Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | 850.010,00 |
| | 206 | Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα) | | |
| | 207 | Μερίσματα | | |
| | 208 | Διάθεση κερδών στο προσωπικό | | |
| | 209 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Γ 200)* | **7.519.009,35** | **2.722.099,36** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ*** | **2.368.315,91** | **7.192.412,20** |
| | | ***ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα Α+Β+Γ)*** | **-2.352.574,36** | **30.220.535,99** |
| | | Πλέον: | | |
| | | **Ταμειακά Διαθέσιμα ενάρξεως χρήσεως:** | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 6.604.027,82 | 5.218.400,18 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 33.090.978,73 | 4.256.070,38 |
| | | Άρα: | | |
| | | ***Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης*** | **37.342.432,19** | **39.695.006,55** |
| | | Ήτοι: | | |
| | | 1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 10.121.078,80 | 6.604.027,82 |
| | | | 27.219.828,81 | 33.090.978,73 |
| | | | 37.340.907,61 | 39.695.006,55 |

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 14421

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**
**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010**
(Βάσει των διατάξεων του άρθρου 43α παρ. 1 του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και την παρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992)

**(Αναμορφωμένο Βάσει του Κανονισμού 809/2004)**

## 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής την πραγματικής εικόνας.

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετησίων οικονομικών καταστάσεων.
- Δεν έγινε παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2010 όπως και την προηγούμενη, εφαρμόσθηκαν ως προς την σύνταξη και εμφάνιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων τα υποδείγματα αυτών που προβλέπει το Π.Δ. 384/92 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες».
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρησης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση προσαρμογής στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση .
- Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.
- Δεν χρειάστηκε να γίνουν αναμορφώσεις κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως, για να καταστούν ομοειδείς και συγκρίσιμες με αυτές της κλειομένης χρήσεως.
- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύθηκαν μόνο σε ευρώ.

## 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.

Οι μέθοδοι που ακολουθήθηκαν για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμό των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους έχουν ως κάτωθι :

α) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και των βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως.

β) Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα, με εξαίρεση τους τίτλους με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως, αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής τους. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε:
- Για τους εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους, ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.
- Για τις μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισαγμένες στο χρηματιστήριο, η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους και ελεγμένο από Ορκωτό Ελεγκτή.

γ) Οι τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως και μη εισαγμένοι στο χρηματιστήριο αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

δ) Οι χορηγήσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, προσαυξημένη με τους δουλεμένους μέχρι 31/12/2010 τόκους.

Ειδικότερα, τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια (χορηγήσεις), αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, χωρίς την προσαύξησή τους με τους δουλευμένους μέχρι 31/12/2010 τόκους, τακτική η οποία εφαρμόζεται παγίως. Οι επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις παρακολουθούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό. Για τις χορηγήσεις αυτές έχει διακοπεί ο εκτοκισμός.

ε) Δεν υπήρχαν περιουσιακά στοιχεία εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα και ως εκ τούτου δεν υπήρξαν συναλλαγματικές διαφορές.

στ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση παρέκκλισης από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως, ούτε εφαρμογής ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

ζ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση εμφάνισης διαφοράς μεταξύ την αξίας αποτιμήσεως των κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους .

η) Ουδεμία αναπροσαρμογή με βάση ειδικό νόμο, της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων, μέσα στη χρήση έγινε.

## 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως.

- Σχετικά με τις μεταβολές των παγίων στοιχείων και των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως), παρατίθεται κατωτέρω σχετικός πίνακας.

| Λογαριασμοί | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2010 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Κατά την 31/12/2009 | Προσθήκες χρήσεως | Μειώσεις | Κατά την 31/12/2010 | Μέχρι την 31/12/2009 | Χρήσεως | Μειώσεις | Μέχρι την 31/12/2010 | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| - Κτίρια – εγκαταστάσεις κτιρίων | 2.317.715,91 | 237.390,00 | 0,00 | 2.555.105,91 | 226.976,81 | 116.822,09 | 0,00 | 343.798,90 | 2.211.307,01 |
| - Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 766.637,71 | 238.082,53 | | 1.004.720,24 | 601..930,07 | 157.108,14 | 0.00 | 759.038,21 | 245.682,03 |
| - Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 1.218.805,17 | 1.831.994,32 | -127.272,75 | 2.923.526,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.923.526,74 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 388.172,20 | 6.424,40 | 0,00 | 394.596,60 | 315.496,01 | 47.696.69 | 0,00 | 363.192,70 | 31.403,90 |
| **ΣΥΝΟΛΑ** | **5.281.330,99** | **2.313.891,25** | **-127.272,75** | **7.467.949,49** | **1.144.402,89** | **321.626,92** | **0,00** | **1.466.029,81** | **6.001.919,68** |

- Δεν σχηματίσθηκαν προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

- Δεν υπήρχαν ληφθέντα δάνεια ή πιστώσεις σε ξένο νόμισμα που να χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για κτήσεις παγίων στοιχείων. Συνεπώς δεν προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές για τέτοια περίπτωση.

- Τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία αναλύονται σε :

| Περιγραφή | Αξία κτήσεως | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2010 |
|---|---|---|---|
| - Έξοδα λογισμικού (software) | 392.865,13 | 361.451,24 | 31.413,89 |
| - Έξοδα αναδιοργανώσεως | 1.731,47 | 1.731,46 | 0.01 |
| **σύνολο** | **394.596,60** | **363.192,70** | **31.403,90** |

## 4. Συμμετοχές

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις.

- Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούν:

α) Τεμάχια 24.405 μετοχών της «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε», συνολικής αξίας κτήσεως € 290.689,08, οι οποίες αποκτήθηκαν σταδιακά ως εξής:

| Χρήση που αποκτήθηκαν | Τεμάχια μετοχών | Ονομαστική αξία σε € | Τιμή εκδόσεως | Αξία κτήσεως |
|---|---|---|---|---|
| - προηγούμενες χρήσεις | 10.076 | 6,00 | 6,00 | 60.456,00 |
| - χρήση 2005 | 2.239 | 6,00 | 15,00 | 33.585,00 |
| - χρήση 2006 | 7.694 | 6,00 | 15,00 | 115.410,00 |
| - χρήση 2007 | 4.396 | 6.00 | 18,48 | 81.238,08 |
| - χρήση 2008 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - χρήση 2009 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | **24.405** | | | **290.689,08** |

β) Τεμάχια 13.582 μετοχών της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 11.740,00.

γ) 660 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» ονομαστικής αξίας € 150 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 99.990,00.

δ) 500 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε ονομαστικής αξίας 73,77 η κάθε μία , συνολικής αξίας κτήσεως € 50.000,00.

- Δεν συντρέχει περίπτωση σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων από εταιρίες που συντάσσονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις οποίες να περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της συνεταιριστικής τράπεζας.

## 5. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

- Δεν υπήρχαν ποσά απαιτήσεων κατά :
  α) συνδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και
  β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων.

- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν στο σύνολό τους εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 3 μήνες και αναλύονται ως κάτωθι :

α) Όψεως:

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | ΑLPHA ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 550.00.2002009287) | € | 268.448,55 |
| - | ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 50801698) | € | 12.840,34 |
| - | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/83704462) | € | 6.988.651,39 |
| - | ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (Κατάστημα Κορίνθου Λ/9800108059-8) | € | 22.262,32 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Αθηνών Λ/ 001011850018) | € | 1.446.887,81 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011850029) | € | 121.267,11 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011853017) | € | 77.195,39 |
| - | E.F.G.EUROBANK ERGASIAS A.E. (Λογ. 0200545506) | € | 275,90 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 00101185008-8) (*) | € | 200.000,00 |
| | | € | 9.137.828,81 |

*Για το παραπάνω ποσό των 200.000,00€ θα ληφθούν ομολογίες ίσης αξίας που θα εκδώσει η Πανελλήνια Τράπεζα και θα καταστούμε ομολογιούχοι.

β) Λοιπές απαιτήσεις:

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | PANELLINIA BANK( Αριθμ. Συμβ. 4408) | € | 4.000.000,00 |
| | ATTICA BANK ( Λογ. 1036500068) | € | 5.000.000,00 |
| | E.F.G.EUROBANK ERGASIAS A.E.(Λογ. 0026 0112 0700295639) | € | 9.082.000,00 |
| | | € | 18.082.000,00 |

## 6. Απαιτήσεις κατά πελατών.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων . Επίσης δεν υπάρχουν μειωμένης εξασφαλίσεως απαιτήσεις.
- Οι απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως κάτωθι :

| | | |
|---|---|---|
| - Μέχρι 3 μήνες | € | 1.890.602.,34 |
| - Πάνω από 3 μήνες μέχρι 1 έτος | € | 3.034.009,71 |
| - Πάνω από 1 έτος μέχρι 10 έτη | € | 20.766.030,57 |
| - Ανοικτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί | € | 58.419.659,66 |
| Σύνολο χορηγήσεων (Λ/20) | € | 84.110.302,28 |

- Πέραν των ανωτέρω απαιτήσεων υφίστανται και απαιτήσεις κατά πελατών ως εξής:

| | | |
|---|---|---|
| - Χορηγήσεις σε καθυστέρηση (Λ/24) | € | 6.509.575,27 |

**<u>Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού</u>:**

**Κατά την παρούσα χρήση οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανέρχονται σε ποσό ευρώ 7.141.000,00. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 7.141.000,00 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 3.519.521,74 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση.**

## 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

- Το κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» συνιστούν :

| | | |
|---|---|---|
| - Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | 352.733,13 |
| - Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | -22.054,98 |
| - Λοιποί συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση | € | 1.416.491,93 |
| - Ελληνικό Δημόσιο προκαταβλημένοι & παρακρατούμενοι φόροι | € | 48.569,86 |
| - Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | € | 188.133,70 |
| Σύνολο | € | 1.983.873,64 |

## 8. Υποχρεώσεις προς πελάτες.

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις ούτε προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις .
- Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αφορούν καταθέσεις άμεσης λήξης, ενώ δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση .

## 9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις:
  (α) προς συνδεμένα πιστωτικά ιδρύματα και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

## 10. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους:
  (α) προς συνδεμένες επιχειρήσεις και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

## 11. Λοιπά στοιχεία παθητικού.

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων που συνιστούν το κονδύλι «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύονται ως κάτωθι:

| | | |
|---|---|---|
| - Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη | € | 202.890,85 |
| - Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | € | 75.540,45 |
| - Μερίσματα πληρωτέα | € | 36.204,00 |
| - Ελληνικό Δημόσιο – Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του | € | 18.607,54 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Ν.Π.Δ.Δ. | € | 60.538,65 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων | € | 241,50 |
| - Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | € | 427,91 |
| - Δικαιούχοι αμοιβών | € | 8.923,46 |
| - Προμηθευτές | € | 149.554,64 |
| - Λοιπές Υποχρεώσεις | € | 2.710,00 |
| Σύνολο | | 555.639,00 |

## 12. Συνεταιριστικό κεφάλαιο.

- Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται κατά την 31/12/2010 σε € 11.951.826,26 αποτελείται δε από 81.449 μερίδες ονομαστικής αξίας 146,74 ευρώ η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς.
- Στη χρήση 2010 το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 4.241.226,22 με έκδοση 28.903 συνεταιριστικών μερίδων, η αξία των οποίων καταβλήθηκε ολοσχερώς μέσα στη χρήση. Από την έκδοση αυτών των νέων μερίδων προέκυψε «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο» ποσού € 5.643.049,88. Πέραν όμως αυτού, στη χρήση 2010 το κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 3.308.546,78 λόγω ρευστοποίησης 22.547 συνεταιριστικών μερίδων με επιστροφή μετρητών στους συνεταίρους που τις ρευστοποίησαν. Από την ρευστοποίηση αυτή επιστράφηκε επιπρόσθετα για τις μερίδες αυτές ποσό € 4.210.462,57 με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο».

## 13. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.

- Δεν υπάρχουν οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις και οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λπ. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως, καθώς επίσης και υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών.
- Δεν υπάρχουν εκτός ισολογισμού διακανονισμοί της συνεταιριστικής τράπεζας.
- Δεν υπάρχουν πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλεισμένης και των προηγουμένων χρήσεων, που δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις. Η συνεταιριστική τράπεζα έκενε δεκτό το «ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΕΡΑΙΩΣΗΣ Ν. 3888/2010) και συνεπώς περαιώθηκαν από άποψης φορολογικού ελέγχου οι διαχειριστικές χρήσεις που έκλεισαν μέχρι και την 31/12/2009 και έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία της άπαντες οι βεβαιωθέντες για τις περαιωμένες χρήσεις φόροι καθώς και τα τυχόν πρόστιμα και προσαυξήσεις.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα σχημάτισε πρόβλεψη για αποχώρηση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, τόσον σε προηγούμενη όσον και στην κλειόμενη χρήση, η οποία ανέρχεται σε ποσό € 111.244,39 και εμφανίζεται στον ισολογισμό σε ξεχωριστό λογαριασμό με τον ιδιαίτερο τίτλο 5.α. «Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις». Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος της κλειόμενης χρήσεως (31/12/2010) κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδοτήσεώς του.

**Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού**:

**Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 167.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 167.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 56.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση.**

**14. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες.**

- Δεν υπάρχουν εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν από την Συνεταιριστική Τράπεζα σε ενσώματες ακινητοποιήσεις της ή εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν υπέρ συνδεμένων επιχειρήσεων. Επίσης, δεν υπήρχε καμία μορφή εγγυήσεως που χορηγήθηκε για οποιαδήποτε άλλη αιτία πέραν της έκδοσης εγγυητικών επιστολών υπέρ των πελατών της.

**15. Πληροφορίες για τα Αποτελέσματα Χρήσεως**

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων των κονδυλίων εσόδων και εξόδων αναλύονται ως κάτωθι :

| | | | |
|---|---|---|---|
| α) | Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα: | | |
| - | Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης | € | 438.642,42 |
| - | Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | € | 7.856.577,86 |
| | | | 8.295.220,28 |
| β) | Έσοδα προμηθειών | € | 930.378,05 |
| γ) | Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους | € | 427.865.21 |
| δ) | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | € | (284.259,08) |
| ε) | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως | € | 158.730,87 |
| στ) | Έκτακτα έσοδα | € | 28.108,65 |

- Ο Μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού κατά τη διάρκεια της χρήσεως ανέρχεται σε :

| | | |
|---|---|---|
| - | Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό άτομα | 56 |
| - | Εργατοτεχνικό προσωπικό άτομα | 2 |
| | Σύνολο | 58 |

- Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν ως εξής :

Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού :

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | Μισθοί | € | 1.043.670,33 |
| - | Εργοδοτικές εισφορές | € | 286.935,82 |
| | | € | 1.330.606,15 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Εργατοτεχνικού προσωπικού : | | |
| - | Ημερομίσθια | € | 15.036,96 |
| - | Εργοδοτικές εισφορές | € | 2.873,51 |
| | | | 17.910,47 |
| - | Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | | 2.532,34 |
| - | Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | | 0,00 |
| | | | 2.532,34 |
| | Γενικό σύνολο | € | 1.351.048,96 |

**16. Πληροφορίες σχετικές με τις αμοιβές, τις προκαταβολές και τις πιστώσεις σε όργανα της διοικήσεως.**

- Δεν υπήρχαν ποσά που βάρυναν τη χρήση για αμοιβές σε μέλη της διοικήσεως, ούτε δόθηκαν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

Κόρινθος 23-9-2013

| Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. | Ο Ταμίας | Ο Οικονομικός Διευθυντής | Ο Προϊστάμενος του Λογιστηρίου |
|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Γεώργιος Βερδές | Παναγιώτης Αποστολόπουλος | Νεκτάριος Μαργέτης |
| Α.Δ.Τ. Υ 116176 | Α.Δ.Τ. ΑΕ 256169 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 53433 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 49878 |

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ**

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και αποτελείται από επτά (7) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην «Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή» που χορήγησα με ημερομηνία 24 Σεπτεμβρίου 2013.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2010 – 31/12/2010

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13 / 09 / 2013.

**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε ή λάθος.

**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας

γνώμης.

**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2011 δημοσιευμένες και αναμορφωμένες

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2011 σε € | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 7.277.272,77 | | 7.277.272,77 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 26.007.215,19 | | 26.007.215,19 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 109.374.277,19 | | 109.374.277,19 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -4.521.478,26 | -5.045.521,74 | -9.567.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 735.483,87 | | 735.483,87 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | | 692.583,87 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 38.942,59 | | 38.942,59 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.156.794,29 | | 7.156.794,29 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 858.058,34 | | 858.058,34 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 14.591,25 | | 14.591,25 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **148.086.160,18** | **-5.045.521,74** | **143.040.638,44** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 226.768,69 | | 226.768,69 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 126.310.308,40 | | 126.310.308,40 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 467.308,02 | | 467.308,02 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 4.332,87 | | 4.332,87 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 112.000,00 | 223.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.720.057,60 | | 9.720.057,60 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 7.011.513,86 | | 7.011.513,86 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.211.481,61 | | 4.211.481,61 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | 21.596,74 | -5.157.521,74 | -5.135.925,00 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **148.086.160,18** | **-5.045.521,74** | **143.040.638,44** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.998.116,88 | | 8.998.116,88 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -5.922.810,27 | | -5.922.810,27 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **3.075.306,61** | **0,00** | **3.075.306,61** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 7.982,77 | | 7.982,77 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 1.207.841,14 | | 1.207.841,14 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -11.068,34 | | -11.068,34 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -400.803,65 | | -400.803,65 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 43.153,72 | | 43.153,72 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.922.412,25** | **0,00** | **3.922.412,25** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.086.168,61 | | -3.086.168,61 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -472.417,89 | | -472.417,89 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -16.601,78 | | -16.601,78 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -900.000,00 | -1.582.000,00 | -2.482.000,00 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-552.776,03** | **-1.582.000,00** | **-2.134.776,03** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 21.077,10 | | 21.077,10 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -57.365,17 | | -57.365,17 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 14.666,52 | | 14.666,52 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-574.397,58** | **-1.582.000,00** | **-2.156.397,58** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 513.099,43 | | 513.099,43 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | | 167.955,13 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 43.884,00 | | 43.884,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -128.944,24 | | -128.944,24 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **21.596,74** | **-1.582.000,00** | **-1.560.403,26** |

*Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2010 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

*Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 5.045.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 1.526.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 112.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 56.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση.*

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις - Μεγέθη ισολογισμού χρήσεως 2011

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2011 σε € | Αναμορφωμένα Στοιχεία 2011 | Αναμορφωμένα Στοιχεία 2010 |
|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 7.277.272,77 | 10.121.078,80 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 26.007.215,19 | 27.219.828,81 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 109.374.277,19 | 91.456.783,41 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -9.567.000,00 | -7.141.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 735.483,87 | 2.044.573,77 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | 899.716,91 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 38.942,59 | 31.403,90 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.156.794,29 | 5.970.515,78 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 858.058,34 | 1.983.873,64 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 14.591,25 | 34.869,70 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **143.040.638,44** | **133.074.063,80** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 226.768,69 | 151.514,58 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 126.310.308,40 | 108.376.581,72 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 467.308,02 | 555.639,00 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 4.332,87 | 53.926,99 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 223.244,39 | 167.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.720.057,60 | 11.951.826,26 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 7.011.513,86 | 10.329.491,01 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.211.481,61 | 4.893.858,46 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -5.135.925,00 | -3.407.566,61 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **143.040.638,44** | **133.074.063,80** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 8.998.116,88 | 8.295.220,28 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -5.922.810,27 | -4.212.231,30 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **3.075.306,61** | **4.082.988,98** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 7.982,77 | 1.750,00 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 1.207.841,14 | 930.378,05 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -11.068,34 | -17.712,77 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -400.803,65 | -284.259,08 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 43.153,72 | 158.730,87 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.922.412,25** | **4.871.876,05** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.086.168,61 | -2.444.704,04 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -472.417,89 | -334.316,57 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -16.601,78 | -24.419,61 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -2.482.000,00 | -4.697.561,13 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-2.134.776,03** | **-2.629.125,30** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 21.077,10 | 28.108,65 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -57.365,17 | -57.971,47 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 14.666,52 | -7.387,22 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-2.156.397,58** | **-2.666.375,34** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 513.099,43 | 284.259,08 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 167.955,13 | 167.955,13 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 43.884,00 | -43.678,03 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -128.944,24 | -113.864,01 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-1.560.403,26** | **-2.371.703,17** |

*Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2011

ΠΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/04 Ε.Κ.

| ΟΜΙΛΟΥ - ΕΤΑΙΡΙΑΣ | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2010 (Δημοσιευμένα)*** | (Α) | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **167.955,13** | **27.344.678,86** |
| ***Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων*** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -3.575.521,74 | -3.575.521,74 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2010 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β) | **11.951.826,26** | **10.329.491,01** | **4.893.858,46** | **1.548,00** | **-3.407.566,61** | **23.769.157,12** |
| ***Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 201*** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | -2.231.768,66 | -3.317.977,15 | | | | **-5.549.745,81** |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | -473.403,89 | | 473.403,89 | **0,00** |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 23.161,75 | | | **23.161,75** |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | 615.645,50 | | | **615.645,50** |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | -847.780,21 | | 39.695,54 | **-808.084,67** |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -574.397,58 | **-574.397,58** |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -85.060,24 | **-85.060,24** |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | **0,00** |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | **0,00** |
| ***Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2011*** | (Γ) | **-2.231.768,66** | **-3.317.977,15** | **-682.376,85** | **0,00** | **-146.358,39** | **-6.378.481,05** |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα)*** | (Α+Γ) | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **21.596,74** | **20.966.197,81** |
| ***Αναμορφώσεις χρήσεως 2011*** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -1.582.000,00 | -1.582.000,00 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β+Γ+Δ) | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΟΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΤΕΡΑΚΕΛΑΚΗΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 14421

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2011

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά Χρήση 2011 | Ποσά Χρήση 2010 |
|---|---|---|---|---|
| **Α** | | **Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες** | | |
| **Α** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα) | 10.205.958,02 | 9.225.598,33 |
| | 102 | Έσοδα από τίτλους | | |
| | 103 | Λοιπά έσοδα | 78.897,34 | 186.839,52 |
| | 104 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 112.295,78 | |
| | 105 | Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 106 | Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 107 | Είσπραξη απαιτήσεων | | |
| | 108 | Αύξηση καταθέσεων | 17.933.726,68 | 15.591.413,39 |
| | 109 | Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα | 20.278,45 | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα | | 27.470,75 |
| | 110 | Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επομ. χρήσεων | | |
| | 111 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | 1.108.551,10 | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | 1.453.321,23 |
| | 112 | Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)* | **29.459.707,37** | **23.523.059,26** |
| **Α** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 5.933.878,61 | 4.229.944,07 |
| | 202 | Γενικά έξοδα Διοικήσεως | 3.086.168,61 | 2.444.704,04 |
| | 203 | Λοιπά έξοδα | 73.966,95 | 82.391,50 |
| | 204 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | |
| | 205 | Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 206 | Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 207 | Χορήγηση Δανείων | 17.917.493,78 | 16.440.689,54 |
| | 208 | Μείωση καταθέσεων | | |
| | 209 | Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων | | |
| | 210 | Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων | 49.594,12 | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων | | 9.115,64 |
| | 211 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 28.551,48 | 177.141,20 |
| | 212 | Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | 213 | Φόροι | 394.353,07 | 85.700,42 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)* | **27.426.903,66** | **23.097.172,73** |
| | | ***Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α*** | **2.032.803,71** | **425.886,53** |
| **Β** | | **Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| **Β** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 6.750.317,72 | 5.173.958,78 |
| | 102 | Πώληση άυλων και ενσωμάτων παγίων | | |
| | 103 | Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους | 7.982,77 | 1.750,00 |
| | 104 | Λοιπά έξοδα | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εισροών (Β100)* | **6.758.300,49** | **5.175.708,78** |
| **Β** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 5.755.986,63 | 8.135.867,08 |
| | 202 | Αγορά άυλων και ενσωμάτων παγίων | 1.621.929,90 | 2.186.618,50 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Β 200)* | **7.377.916,53** | **10.322.485,58** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β 100-Β 200)=Β*** | **-619.616,04** | **-5.146.776,80** |
| **Γ** | | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| **Γ** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Αύξηση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 102 | Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 103 | Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου | 5.049.813,86 | 9.885.800,68 |

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2011

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Χρήση 2011 | Χρήση 2010 |
| | 104 | Πώληση Ιδίων Μετοχών | | |
| | 105 | Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 75.254,11 | 1.524,58 |
| | | *Σύνολο ταμειακών εισροών (Γ 100)* | **5.125.067,97** | **9.887.325,26** |
| **Γ** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 202 | Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 203 | Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου | 10.594.675,29 | 7.519.009,35 |
| | 204 | Αγορά Ιδίων Μετοχών | | |
| | 205 | Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | |
| | 206 | Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα) | | |
| | 207 | Μερίσματα | | |
| | 208 | Διάθεση κερδών στο προσωπικό | | |
| | 209 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Γ 200)* | **10.594.675,29** | **7.519.009,35** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ*** | **-5.469.607,32** | **2.368.315,91** |
| | | ***ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα Α+Β+Γ)*** | **-4.056.419,65** | **-2.352.574,36** |
| | | Πλέον: | | |
| | | **Ταμειακά Διαθέσιμα ενάρξεως χρήσεως:** | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 10.121.078,80 | 6.604.027,82 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 27.219.828,81 | 33.090.978,73 |
| | | Άρα: | | |
| | | ***Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης*** | **33.284.487,96** | **37.342.432,19** |
| | | Ήτοι: | | |
| | | 1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 7.277.272,77 | 10.121.078,80 |
| | | | 26.007.215,19 | 27.219.828,81 |
| | | | 33.284.487,96 | 37.340.907,61 |

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 14421

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**

(Βάσει των διατάξεων του άρθρου 43α παρ. 1 του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και την παρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992)

**(Αναμορφωμένο Βάσει του Κανονισμού 809/2004)**

## 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής την πραγματικής εικόνας.

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετησίων οικονομικών καταστάσεων.
- Δεν έγινε παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2011 όπως και την προηγούμενη, εφαρμόσθηκαν ως προς την σύνταξη και εμφάνιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων τα υποδείγματα αυτών που προβλέπει το Π.Δ. 384/92 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες».
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρησης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση προσαρμογής στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση .
- Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.
- Δεν χρειάστηκε να γίνουν αναμορφώσεις κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως, για να καταστούν ομοειδείς και συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσεως.
- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύθηκαν μόνο σε ευρώ.

## 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.

Οι μέθοδοι που ακολουθήθηκαν για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμό των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους έχουν ως κάτωθι :

α) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και των βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως.

β) Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα, με εξαίρεση τους τίτλους με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως, αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής τους. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε:
- Για τους εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους, ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.
- Για τις μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισαγμένες στο χρηματιστήριο, η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους και ελεγμένο από Ορκωτό Ελεγκτή.

γ) Οι τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως και μη εισαγμένοι στο χρηματιστήριο αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

δ) Οι χορηγήσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, προσαυξημένη με τους δουλεμένους μέχρι 31/12/2011 τόκους.
Ειδικότερα, τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια (χορηγήσεις), αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, χωρίς την προσαύξησή τους με τους δουλευμένους μέχρι 31/12/2011 τόκους, τακτική η οποία εφαρμόζεται παγίως.
Οι επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις παρακολουθούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό. Για τις χορηγήσεις αυτές έχει διακοπεί ο εκτοκισμός.

ε) Δεν υπήρχαν περιουσιακά στοιχεία εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα και ως εκ τούτου δεν υπήρξαν συναλλαγματικές διαφορές.

στ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση παρέκκλισης από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως, ούτε εφαρμογής ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

ζ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση εμφάνισης διαφοράς μεταξύ την αξίας αποτιμήσεως των κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους .

η) Ουδεμία αναπροσαρμογή με βάση ειδικό νόμο, της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων, μέσα στη χρήση έγινε.

## 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως.

- Σχετικά με τις μεταβολές των παγίων στοιχείων και των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως), παρατίθεται κατωτέρω σχετικός πίνακας.

| Λογαριασμοί | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2011 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Κατά την 31/12/2010 | Προσθήκες χρήσεως | Μειώσεις | Κατά την 31/12/2011 | Μέχρι την 31/12/2011 | Χρήσεως | Μειώσεις | Μέχρι την 31/12/2011 | |
| | | | | | | | | | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Εδαφικές – Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,0 |
| - Κτίρια – εγκαταστάσεις κτιρίων | 2.555.105,91 | 4.017.735,27 | 0,00 | 6.572.841,18 | 343.798,90 | 145.404,00 | 0,00 | 489.202,90 | 6.083.638,2 |
| - Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.004.720,24 | 506.946,33 | 35.774,53 | 1.475.872,36 | 759.038,21 | 260.719,13 | 27.040,99 | 992.716,35 | 483.156,0 |
| - Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 2.923.526,74 | 1.080.063,53 | 4.003.590,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,0 |
| | | | | | | | | | |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 394.596,60 | 56.569,25 | 0,00 | 451.165,85 | 363.192,70 | 49.030,56 | 0,00 | 412.223,26 | 38.942,5 |
| | | | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΑ** | **7.467.949,49** | **5.661.314,38** | **4.039.364,80** | **9.089.879,39** | **1.466.029,81** | **455.153,69** | **27.040,99** | **1.894.142,51** | **7.195.736,8** |

- Δεν σχηματίσθηκαν προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

- Δεν υπήρχαν ληφθέντα δάνεια ή πιστώσεις σε ξένο νόμισμα που να χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για κτήσεις παγίων στοιχείων. Συνεπώς δεν προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές για τέτοια περίπτωση.

- Τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία αναλύονται σε :

| | Περιγραφή | Αξία κτήσεως | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2011 |
|---|---|---|---|---|
| - | Έξοδα λογισμικού (software) | 449.434,38 | 410.491,80 | 38.942,58 |
| - | Έξοδα αναδιοργανώσεως | 1.731,47 | 1.731,46 | 0.01 |
| | **σύνολο** | **451.165,85** | **412.223,26** | **38.942,59** |

## 4. Συμμετοχές

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις.

- Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούν:

α) Τεμάχια 24.405 μετοχών χρήσεις «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε», συνολικής αξίας κτήσεως € 290.689,08, οι οποίες αποκτήθηκαν σταδιακά ως εξής:

| Χρήση που αποκτήθηκαν | Τεμάχια μετοχών | Ονομαστική αξία σε € | Τιμή εκδόσεως | Αξία κτήσεως |
|---|---|---|---|---|
| - προηγούμενες χρήσεις | 10.076 | 6,00 | 6,00 | 60.456,00 |
| - χρήση 2005 | 2.239 | 6,00 | 15,00 | 33.585,00 |
| - χρήση 2006 | 7.694 | 6,00 | 15,00 | 115.410,00 |
| - χρήση 2007 | 4.396 | 6.00 | 18,48 | 81.238,08 |
| | **24.405** | | | **290.689,08** |

β) Τεμάχια 13.582 μετοχών της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 11.740,00.

γ) 660 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» ονομαστικής αξίας € 150,00 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 99.990,00.

δ) 500 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε ονομαστικής αξίας 73,77 η κάθε μία , συνολικής αξίας κτήσεως € 50.000,00.

- Δεν συντρέχει περίπτωση σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων από εταιρίες που συντάσσονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις οποίες να περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της συνεταιριστικής τράπεζας.

## 5. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

- Δεν υπήρχαν ποσά απαιτήσεων κατά :
  α) συνδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και
  β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων.

- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν στο σύνολό τους εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 3 μήνες και αναλύονται ως κάτωθι :

α) **Όψεως:**
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (πλην της Τράπεζας Της Ελλάδος)
- ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 550.00.2002009287) € 46.297,05

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 50801698) | € | 8.518,89 |
| - | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/83704462) | € | 7.308.337,19 |
| - | ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (Κατάστημα Κορίνθου Λ/9800108059-8) | € | 17.467,92 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Αθηνών Λ/ 001011850018) | € | 4.475.576,54 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011850029) | € | 49.100,46 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011853017) | € | 95.918,34 |
| - | E.F.G.EUROBANK ERGASIAS A.E. (Λογ. 0200545506) | € | 5.998,80 |
| | | € | **12.007.215,19** |

β) **Λοιπές απαιτήσεις:**

Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (πλην της Τράπεζας Της Ελλάδος)

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΥΒΟΙΑΣ ((Λογ. 2011003449800-4) | € | 1.000.000,00 |
| - | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (Λογ. ΜΜ1201300171 ) | € | 8.000.000,00 |
| - | ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (Λογ. ΜΜ1205100278) | € | 5.000.000,00 |
| | | € | **14.000.000,00** |

## 6. Απαιτήσεις κατά πελατών.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων . Επίσης δεν υπάρχουν μειωμένης εξασφαλίσεως απαιτήσεις.

- Οι απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως κάτωθι :

| | | |
|---|---|---|
| - Μέχρι 1 έτος | € | 56.525.407,29 |
| - Πάνω από 2 έτος μέχρι 5 έτη | € | 30.448.536,96 |
| - Πάνω από 5 έτη και άνω | € | 10.228.393,17 |
| Σύνολο χορηγήσεων (Λ/20) | € | **97.202.337,42** |

- Πέραν των ανωτέρω απαιτήσεων υφίστανται και απαιτήσεις κατά πελατών ως εξής:
  - Χορηγήσεις σε καθυστέρηση (Λ/24) € 10.767.235,99

**Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού**:

**Κατά την παρούσα χρήση οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανέρχονται σε ποσό ευρώ 9.567.000,00. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 9.567.000,00 προβλέψεις ποσού ευρώ 5.045.521,74 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις. Από αυτές ποσό ευρώ 1.526.000,00 βαρύνει την παρούσα χρήση.**

## 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

- Το κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» συνιστούν :

| | | |
|---|---|---|
| - Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | 431.960,57 |
| - Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | -39.319,18 |
| - Λοιποί συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση | € | 152.497,53 |
| - Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο | € | 84.070,93 |
| - Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | € | 211.182,85 |
| Σύνολο | € | **840.392,70** |

## 8. Υποχρεώσεις προς πελάτες.

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις ούτε προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις .
- Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αφορούν καταθέσεις άμεσης λήξης, ενώ δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση .

## 9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις:
  (α) προς συνδεμένα πιστωτικά ιδρύματα και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

## 10. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους:
  (α) προς συνδεμένες επιχειρήσεις και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

## 11. Λοιπά στοιχεία παθητικού.

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων που συνιστούν το κονδύλι «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύονται ως κάτωθι:

| | | |
|---|---|---|
| - Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη | € | 86.037,19 |
| - Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | € | 94.864,15 |
| - Μερίσματα πληρωτέα | € | 00,00 |
| - Ελληνικό Δημόσιο – Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του | € | 26.348,52 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Ν.Π.Δ.Δ. | € | 62.345,29 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων | € | 8.552,67 |
| - Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | € | 96.163,15 |
| - Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | € | 568,59 |
| - Δικαιούχοι αμοιβών | € | 3.071,22 |
| - Προμηθευτές | € | 89.136,04 |
| - Λοιπές Υποχρεώσεις | € | 250,00 |
| Σύνολο | **€** | **467.336,82** |

Διευκρίνιση: Ο ως άνω λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα» αφορά αναφέρεται στην υποχρέωση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου» προς την Πανελλήνια Τράπεζα ποσού € 96.163,15, η οποία αφορά τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών των πελατών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου.

## 12. Συνεταιριστικό κεφάλαιο.

- Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται κατά την 31/12/2011 σε € 9.720.057,60 αποτελείται δε από 66.240 μερίδες ονομαστικής αξίας 146,74 ευρώ η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς.
- Στη χρήση 2011 το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 2.079.892,76 με έκδοση 14.174 συνεταιριστικών μερίδων, η αξία των οποίων καταβλήθηκε ολοσχερώς μέσα στη χρήση. Από την έκδοση αυτών των νέων μερίδων προέκυψε «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο» ποσού € 2.965.036,72. Πέραν όμως αυτού, στη χρήση 2011 το κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 4.311.661,42 λόγω ρευστοποίησης 29.383 συνεταιριστικών μερίδων με επιστροφή μετρητών στους συνεταίρους που τις ρευστοποίησαν. Από την ρευστοποίηση αυτή επιστράφηκε επιπρόσθετα για τις μερίδες αυτές ποσό € 6.283.013,87 με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο».

## 13. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.

- Δεν υπάρχουν οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις και οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λπ. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως, καθώς επίσης και υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών.
- Δεν υπάρχουν εκτός ισολογισμού διακανονισμοί της συνεταιριστικής τράπεζας.
- Δεν υπάρχουν πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλεισμένης και των προηγουμένων χρήσεων, που δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις. Η συνεταιριστική τράπεζα έκανε δεκτό το «ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΕΡΑΙΩΣΗΣ Ν. 3888/2010) και συνεπώς περαιώθηκαν από άποψης φορολογικού ελέγχου οι διαχειριστικές χρήσεις που έκλεισαν μέχρι και την 31/12/2009 και έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία της άπαντες οι βεβαιωθέντες για τις περαιωμένες χρήσεις φόροι καθώς και τα τυχόν πρόστιμα και προσαυξήσεις.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σχηματίσει από προηγούμενες ακόμη χρήσεις, πρόβλεψη για αποχώρηση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, η οποία ανέρχεται σε ποσό € 111.244,39 και εμφανίζεται στον ισολογισμό σε ξεχωριστό λογαριασμό με τον ιδιαίτερο τίτλο 6.α. «Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις». Στην κλειόμενη χρήση ουδεμία μεταβολή στον ως άνω λογαριασμό προέκυψε. Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος της κλειόμενης χρήσεως (31/12/2011) κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδοτήσεώς του.

<u>Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού</u>:

**Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 223.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 223.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 112.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 56.000,00.**

## 14. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες.

- Δεν υπάρχουν εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν από την Συνεταιριστική Τράπεζα σε ενσώματες ακινητοποιήσεις της ή εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν υπέρ συνδεμένων επιχειρήσεων. Επίσης, δεν υπήρχε καμία μορφή εγγυήσεως που χορηγήθηκε για οποιαδήποτε άλλη αιτία πέραν της έκδοσης εγγυητικών επιστολών υπέρ των πελατών της.

## 15. Πληροφορίες για τα Αποτελέσματα Χρήσεως

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων των κονδυλίων εσόδων και εξόδων αναλύονται ως κάτωθι :

| | | | |
|---|---|---|---|
| α) | Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα: | | |
| - | Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης | € | 90.003,88 |
| - | Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | € | 8.908.113,00 |
| | | | 8.998.116,88 |
| β) | Έσοδα προμηθειών | € | 1.207.841,14 |
| γ) | Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους | € | 7.982,77 |
| δ) | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | € | (-400.803,65) |
| ε) | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως | € | 43.153,72 |
| στ) | Έκτακτα έσοδα | € | 14.666,52 |

- Ο Μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού κατά τη διάρκεια της χρήσεως ανέρχεται σε :

| | | |
|---|---|---|
| - | Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό άτομα | 67 |
| - | Εργατοτεχνικό προσωπικό άτομα | 2 |
| | Σύνολο | 69 |

- Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν ως εξής :

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού : | | |
| - | Μισθοί | € | 1.354.150,72 |
| - | Εργοδοτικές εισφορές | € | 377.795,31 |
| | | € | 1.731.946,03 |
| | Εργατοτεχνικού προσωπικού : | | |
| - | Ημερομίσθια | € | 18.465,48 |
| - | Εργοδοτικές εισφορές | € | 2.908,26 |
| | | | 21.373,74 |
| - | Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | | 0,00 |
| - | Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | | 0,00 |
| | | | 0,00 |
| | Γενικό σύνολο | € | 1.753.319,77 |

## 16. Πληροφορίες σχετικές με τις αμοιβές, τις προκαταβολές και τις πιστώσεις σε όργανα της διοικήσεως.

- Δεν υπήρχαν ποσά που βάρυναν τη χρήση για αμοιβές σε μέλη της διοικήσεως, ούτε δόθηκαν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

Κόρινθος 23-9 -2013

| *Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.* | *Ο Ταμίας* | *Ο Οικονομικός* Διευθυντής | *Ο Προϊστάμενος* του Λογιστηρίου |
|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Γεώργιος Βερδές | Παναγιώτης Αποστολόπουλος | Νεκτάριος Μαργέτης |
| Α.Δ.Τ. Υ 116176 | Α.Δ.Τ. ΑΕ 256169 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 53433 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 49878 |

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ**

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και αποτελείται από επτά (8) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην «Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή» που χορήγησα με ημερομηνία 24 Σεπτεμβρίου 2013.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2011 – 31/12/2011

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13 / 09 / 2013.

**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τηνκατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε ή λάθος.

**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας

γνώμης.

**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Οικονομικές καταστάσεις χρήσεως 2012 δημοσιευμένες και αναμορφωμένες

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2012 σε € | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 22.627.672,65 | | 22.627.672,65 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 11.342.534,25 | | 11.342.534,25 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 122.465.269,50 | | 122.465.269,50 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -6.521.478,26 | -7.191.521,74 | -13.713.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | | 200.000,00 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 601.059,76 | | 601.059,76 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 45.738,39 | | 45.738,39 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.525.323,02 | | 7.525.323,02 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 720.351,06 | | 720.351,06 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 2.389,08 | | 2.389,08 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **159.461.278,53** | **-7.191.521,74** | **152.269.756,79** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 310.283,77 | | 310.283,77 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 138.687.054,50 | | 138.687.054,50 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 1.043.897,96 | | 1.043.897,96 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | | 0,00 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 172.000,00 | 283.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.918.236,48 | | 9.918.236,48 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.880.954,88 | | 6.880.954,88 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.163.951,06 | | 4.163.951,06 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -1.655.892,51 | -7.363.521,74 | -9.019.414,25 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **159.461.278,53** | **-7.191.521,74** | **152.269.756,79** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 9.794.669,86 | | 9.794.669,86 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -7.490.918,34 | | -7.490.918,34 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **2.303.751,52** | **0,00** | **2.303.751,52** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 7.085,77 | | 7.085,77 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 1.593.734,13 | | 1.593.734,13 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -6.497,03 | | -6.497,03 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -60.849,90 | | -60.849,90 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 124.749,16 | | 124.749,16 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.961.973,65** | **0,00** | **3.961.973,65** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.149.298,29 | | -3.149.298,29 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -528.300,55 | | -528.300,55 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -13.795,85 | | -13.795,85 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -2.000.000,00 | -2.206.000,00 | -4.206.000,00 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.729.421,04** | **-2.206.000,00** | **-3.935.421,04** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 218.704,48 | | 218.704,48 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -221.431,41 | | -221.431,41 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.732.147,97** | **-2.206.000,00** | **-3.938.147,97** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 60.849,90 | | 60.849,90 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -6.191,18 | | -6.191,18 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-1.655.892,51** | **-2.206.000,00** | **-3.861.892,51** |

*Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

*Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 7.191.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 2.146.000,00€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 172.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 60.000€ επιβαρύνει την παρούσα χρήση.*

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις - Μεγέθη ισολογισμού χρήσεως 2012

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 2012 σε € | Αναμορφωμένα Στοιχεία 2012 | Αναμορφωμένα Στοιχεία 2011 |
|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 22.627.672,65 | 7.277.272,77 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 11.342.534,25 | 26.007.215,19 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 122.465.269,50 | 109.374.277,19 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -13.713.000,00 | -9.567.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | 735.483,87 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 601.059,76 | 692.583,87 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 45.738,39 | 38.942,59 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.525.323,02 | 7.156.794,29 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 720.351,06 | 858.058,34 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 2.389,08 | 14.591,25 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **152.269.756,79** | **143.040.638,44** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 310.283,77 | 226.768,69 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 138.687.054,50 | 126.310.308,40 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 1.043.897,96 | 467.308,02 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | 4.332,87 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 283.244,39 | 223.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 9.918.236,48 | 9.720.057,60 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.880.954,88 | 7.011.513,86 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.163.951,06 | 4.211.481,61 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -9.019.414,25 | -5.135.925,00 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **152.269.756,79** | **143.040.638,44** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 9.794.669,86 | 8.998.116,88 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -7.490.918,34 | -5.922.810,27 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **2.303.751,52** | **3.075.306,61** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 7.085,77 | 7.982,77 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 1.593.734,13 | 1.207.841,14 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -6.497,03 | -11.068,34 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | -60.849,90 | -400.803,65 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 124.749,16 | 43.153,72 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **3.961.973,65** | **3.922.412,25** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -3.149.298,29 | -3.086.168,61 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -528.300,55 | -472.417,89 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -13.795,85 | -16.601,78 |
| 11 | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -4.206.000,00 | -2.482.000,00 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-3.935.421,04** | **-2.134.776,03** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 218.704,48 | 21.077,10 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -221.431,41 | -57.365,17 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | 14.666,52 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-3.938.147,97** | **-2.156.397,58** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 60.849,90 | 513.099,43 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | 167.955,13 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | 43.884,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -6.191,18 | -128.944,24 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-3.861.892,51** | **-1.560.403,26** |

*Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΟΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2012

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/04 Ε.Κ.

| ΟΜΙΛΟΥ - ΕΤΑΙΡΙΑΣ | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα)*** | **(Α)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **21.596,74** | **20.966.197,81** |
| ***Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων*** | | | | | | | **0,00** |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων | | | | | | -5.157.521,74 | -5.157.521,74 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει κανονισμού 809/2004*** | **(Β)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |
| ***Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων χρήσεως 2012*** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 198.178,88 | -130.558,98 | | | | **67.619,90** |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | -60.849,90 | | 60.849,90 | **0,00** |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 13.319,35 | | | **13.319,35** |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.732.147,97 | **-1.732.147,97** |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -6.191,18 | **-6.191,18** |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | **0,00** |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | **0,00** |
| ***Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων χρήσεως 2012*** | **(Γ)** | **198.178,88** | **-130.558,98** | **-47.530,55** | **0,00** | **-1.677.489,25** | **-1.657.399,90** |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2012 (Δημοσιευμένα)*** | **(Α+Γ)** | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-1.655.892,51** | **19.308.797,91** |
| ***Αναμορφώσεις χρήσεως 2012*** | | | | | | | |
| Πρόβλεψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | **(Δ)** | | | | | -2.206.000,00 | -2.206.000,00 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2012 βάσει κανονισμού 809/2004*** | **(Β+Γ+Δ)** | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-9.019.414,25** | **11.945.276,17** |

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ. ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Χρήση 2012 | Χρήση 2011 |
| **Α** | | **Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες** | | |
| **Α** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα) | 11.388.403,99 | 10.205.958,02 |
| | 102 | Έσοδα από τίτλους | | |
| | 103 | Λοιπά έσοδα | 174.428,30 | 78.897,34 |
| | 104 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | 112.295,78 |
| | 105 | Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 106 | Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 107 | Είσπραξη απαιτήσεων | | |
| | 108 | Αύξηση καταθέσεων | 12.376.746,10 | 17.933.726,68 |
| | 109 | Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα | 12.202,17 | 20.278,45 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα | | |
| | 110 | Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επομ. χρήσεων | | |
| | 111 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | 117.056,56 | 1.108.551,10 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | |
| | 112 | Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)* | **24.068.837,12** | **29.459.707,37** |
| **Α** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 7.497.415,37 | 5.933.878,61 |
| | 202 | Γενικά έξοδα Διοικήσεως | 3.149.298,29 | 3.086.168,61 |
| | 203 | Λοιπά έξοδα | 235.227,26 | 73.966,95 |
| | 204 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | |
| | 205 | Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 206 | Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 207 | Χορήγηση Δανείων | 13.090.992,31 | 17.917.493,78 |
| | 208 | Μείωση καταθέσεων | | |
| | 209 | Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων | | |
| | 210 | Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων | 4.332,87 | 49.594,12 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων | | |
| | 211 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | | |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 520.909,20 | 28.551,48 |
| | 212 | Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | 213 | Φόροι | -49.489,56 | 394.353,07 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)* | **23.406.867,34** | **27.426.903,66** |
| | | ***Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α*** | **661.969,78** | **2.032.803,71** |
| **Β** | | **Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| **Β** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 3.208.104,53 | 6.750.317,72 |
| | 102 | Πώληση άυλων και ενσωμάτων παγίων | | |
| | 103 | Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους | 7.085,77 | 7.982,77 |
| | 104 | Λοιπά έξοδα | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εισροών (Β100)* | **3.215.190,30** | **6.758.300,49** |
| **Β** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 2.472.920,21 | 5.755.986,63 |
| | 202 | Αγορά άυλων και ενσωμάτων παγίων | 882.974,36 | 1.621.929,90 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Β 200)* | **3.355.894,57** | **7.377.916,53** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β 100-Β 200)=Β*** | **-140.704,27** | **-619.616,04** |
| **Γ** | | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| **Γ** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Αύξηση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 102 | Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 103 | Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου | 8.942.925,23 | 5.049.813,86 |
| | 104 | Πώληση Ιδίων Μετοχών | | |

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά Χρήση 2012 | Ποσά Χρήση 2011 |
|---|---|---|---|---|
| | 105 | Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 83.515,08 | 75.254,11 |
| | | *Σύνολο ταμειακών εισροών (Γ 100)* | **8.942.925,23** | **5.125.067,97** |
| Γ | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 202 | Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 203 | Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου | | |
| | 204 | Αγορά Ιδίων Μετοχών | 8.778.471,80 | 10.594.675,29 |
| | 205 | Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | |
| | 206 | Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα) | | |
| | 207 | Μερίσματα | | |
| | 208 | Διάθεση κερδών στο προσωπικό | | |
| | 209 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Γ 200)* | **8.778.471,80** | **10.594.675,29** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ*** | **164.453,43** | **-5.469.607,32** |
| | | ***ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα Α+Β+Γ)*** | **685.718,94** | **-4.056.419,65** |
| | | Πλέον: | | |
| | | **Ταμειακά Διαθέσιμα ενάρξεως χρήσεως:** | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 7.277.272,77 | 10.121.078,80 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 26.007.215,19 | 27.219.828,81 |
| | | Άρα: | | |
| | | ***Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης*** | **33.970.206,90** | **33.284.487,96** |
| | | Ήτοι: | | |
| | | 1. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 22.627.672,65 | 7.277.272,77 |
| | | | 11.342.534,25 | 26.007.215,19 |
| | | | 33.970.206,90 | 33.284.487,96 |

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

(Βάσει των διατάξεων του άρθρου 43α παρ. 1 του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και την παρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992)

**(Αναμορφωμένο Βάσει του Κανονισμού 809/2004)**

## 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής την πραγματικής εικόνας.

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετησίων οικονομικών καταστάσεων.
- Δεν έγινε παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2012 όπως και την προηγούμενη, εφαρμόσθηκαν ως προς την σύνταξη και εμφάνιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων τα υποδείγματα αυτών που προβλέπει το Π.Δ. 384/92 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες».
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρησης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση προσαρμογής στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση .
- Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.
- Δεν χρειάστηκε να γίνουν αναμορφώσεις κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως, για να καταστούν ομοειδείς και συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσεως.
- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύθηκαν μόνο σε ευρώ.

## 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.

Οι μέθοδοι που ακολουθήθηκαν για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμό των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους έχουν ως κάτωθι :

α) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και των βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως.

β) Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα, με εξαίρεση τους τίτλους με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως, αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής τους. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε:
- Για τους εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους, ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.
- Για τις μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισαγμένες στο χρηματιστήριο, η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους και ελεγμένο από Ορκωτό Ελεγκτή.

γ) Οι τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως και μη εισαγμένοι στο χρηματιστήριο αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

δ) Οι χορηγήσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, προσαυξημένη με τους δουλεμένους μέχρι 31/12/2012 τόκους.
Ειδικότερα, τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια (χορηγήσεις), αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, χωρίς την προσαύξησή τους με τους δουλευμένους μέχρι 31/12/2012 τόκους, τακτική η οποία εφαρμόζεται παγίως.

Οι επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις παρακολουθούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό. Για τις χορηγήσεις αυτές έχει διακοπεί ο εκτοκισμός.

ε) Δεν υπήρχαν περιουσιακά στοιχεία εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα και ως εκ τούτου δεν υπήρξαν συναλλαγματικές διαφορές.

στ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση παρέκκλισης από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως, ούτε εφαρμογής ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

ζ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση εμφάνισης διαφοράς μεταξύ την αξίας αποτιμήσεως των κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους .

η) Ουδεμία αναπροσαρμογή με βάση ειδικό νόμο, της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων, μέσα στη χρήση έγινε.

## 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως.

- Σχετικά με τις μεταβολές των παγίων στοιχείων και των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως), παρατίθεται κατωτέρω σχετικός πίνακας.

| Λογαριασμοί | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2012 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Κατά την 31/12/2011 | Προσθήκες χρήσεως | Μειώσεις | Κατά την 31/12/2012 | Μέχρι την 31/12/2011 | Χρήσεως | Μειώσεις | Μέχρι την 31/12/2012 | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| - Κτίρια – εγκαταστάσεις κτιρίων | 6.572.841,18 | 819.544,25 | 0,00 | 7.392.385,43 | 489.202,90 | 350.160,54 | 0,00 | 818.712,72 | 6.573.672,71 |
| - Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.475.872,36 | 34.063,86 | 0,00 | 1.509.936,22 | 992.716,35 | 155.569,56 | 0,00 | 1.148.285,91 | 361.650,31 |
| - Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 451.165,85 | 29.366,25 | 0,00 | 480.532,10 | 412.223,26 | 22.570,45 | 0,00 | 434.793,71 | 45.738,39 |
| **ΣΥΝΟΛΑ** | 9.089.879,39 | 882.974,36 | 0,00 | 9.972.853,75 | 1.894.142,51 | 528.300,55 | 0,00 | 2.401.792,34 | 7.571.061,41 |

- Δεν σχηματίσθηκαν προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

- Δεν υπήρχαν ληφθέντα δάνεια ή πιστώσεις σε ξένο νόμισμα που να χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για κτήσεις παγίων στοιχείων. Συνεπώς δεν προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές για τέτοια περίπτωση.

- Τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία αναλύονται σε :

| Περιγραφή | Αξία κτήσεως | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 31/12/2012 |
|---|---|---|---|
| - Έξοδα λογισμικού (software) | 478.800,63 | 433.062,25 | 45.738,38 |
| - Έξοδα αναδιοργανώσεως | 1.731,47 | 1.731,46 | 0.01 |
| **σύνολο** | **480.532,10** | **434.793,71** | **45.738,39** |

## 4. Συμμετοχές

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις.

- Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούν:

α) Τεμάχια 24.405 μετοχών χρήσεις «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε», συνολικής αξίας κτήσεως € 290.689,08, οι οποίες αποκτήθηκαν σταδιακά ως εξής:

| Χρήση που αποκτήθηκαν | Τεμάχια μετοχών | Ονομαστική αξία σε € | Τιμή εκδόσεως | Αξία κτήσεως |
|---|---|---|---|---|
| - προηγούμενες χρήσεις | 10.076 | 6,00 | 6,00 | 60.456,00 |
| - χρήση 2005 | 2.239 | 6,00 | 15,00 | 33.585,00 |
| - χρήση 2006 | 7.694 | 6,00 | 15,00 | 115.410,00 |
| - χρήση 2007 | 4.396 | 6.00 | 18,48 | 81.238,08 |
| | **24.405** | | | **290.689,08** |

β) Τεμάχια 13.582 μετοχών της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 11.740,00.

γ) 660 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» ονομαστικής αξίας € 150,00 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 99.990,00.

δ) 500 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε ονομαστικής αξίας 73,77 η κάθε μία , συνολικής αξίας κτήσεως € 50.000,00.

- Δεν συντρέχει περίπτωση σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων από εταιρίες που συντάσσονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις οποίες να περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της συνεταιριστικής τράπεζας.

## 5. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

- Δεν υπήρχαν ποσά απαιτήσεων κατά :
  α) συνδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και
  β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων.

- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν στο σύνολό τους εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 3 μήνες και αναλύονται ως κάτωθι :

α) **Όψεως:**
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (πλην της Τράπεζας Της Ελλάδος)

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | ΑLPHA ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 550.00.2002009287) | € | 1.081.087,08 |
| - | ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 50801698) | € | 26.687,78 |
| - | ATTICA BANK (Κατάστημα Κορίνθου Λ/83704462) | € | 9.281.759,03 |
| - | GENIKI BANK (Κατάστημα Κορίνθου Λ/9800108059-8) | € | 32.297,92 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Αθηνών Λ/ 001011850018) | € | 726.328,55 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011850029) | € | 64.958,72 |
| - | ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011853017) | € | 93.305,78 |
| - | E.F.G.EUROBANK ERGASIAS A.E. (Λογ. 0200545506) | € | 27.109,39 |
| - | PRO BANK (Λογ. GR65 0540 0430 0003 4524 6012 013) | € | 9.000,00 |
| | | € | **11.342.534,25** |

β) **Λοιπές απαιτήσεις:**
Κατάθεση σε τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | (Λογ. GR1501000420000000000610060) | € | 18.476.422,61 |
| | | € | **18.476.422,61** |

## 6. Απαιτήσεις κατά πελατών.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων . Επίσης δεν υπάρχουν μειωμένης εξασφαλίσεως απαιτήσεις.

- Οι απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως κάτωθι :

| | | |
|---|---|---|
| -Ανοικτά Δάνεια | € | 67.050.503,13 |
| -Έως 3μήνες | € | 1.125.770,70 |
| -Μέχρι 1 έτος | € | 3.021.986,25 |
| -Πάνω από 1 έτος έως 5 έτη | € | 15.686.631,97 |
| -Άνω των 5 ετών | € | 20.319.101,87 |
| Σύνολο Χορηγήσεων | € | 107.203.993,92 |

- Πέραν των ανωτέρω απαιτήσεων υφίστανται και απαιτήσεις κατά πελατών ως εξής:
  - Χορηγήσεις σε καθυστέρηση (Λ/24) € 13.370.169,08

**Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού**:

**Κατά την παρούσα χρήση οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανέρχονται σε ποσό ευρώ 13.713.000,00. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 13.713.000,00 προβλέψεις ποσού ευρώ 7.191.521,74 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις. Από αυτές ποσό ευρώ 2.146.000 βαρύνει την παρούσα χρήση.**

## 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

- Το κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» συνιστούν :

| | | |
|---|---|---|
| - Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | 471.279,75 |
| - Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | -59.969,90 |
| - Λοιποί συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση | € | 20.287,57 |
| - Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο | € | 83.822,29 |
| - Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | € | 204.931,35 |
| Σύνολο | € | **720.351,06** |

## 8. Υποχρεώσεις προς πελάτες.

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις ούτε προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις .
- Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αφορούν καταθέσεις άμεσης λήξης, ενώ δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση .

## 9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις:
  (α) προς συνδεμένα πιστωτικά ιδρύματα και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

## 10. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους:
  (α) προς συνδεμένες επιχειρήσεις και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

## 11. Λοιπά στοιχεία παθητικού.

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων που συνιστούν το κονδύλι «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύονται ως κάτωθι:

| | | |
|---|---|---|
| - Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη | € | 141.717,93 |
| - Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | € | 93.269,93 |
| - Μερίσματα πληρωτέα | € | 00,00 |
| - Ελληνικό Δημόσιο – Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του | € | 462.006,27 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Ν.Π.Δ.Δ. | € | 96.740,27 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων | € | -126.283,25 |
| - Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | € | 94.786,73 |
| - Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | € | 1855,83 |
| - Δικαιούχοι αμοιβών | € | 28.146,11 |
| - Προμηθευτές | € | 251.408,14 |
| - Λοιπές Υποχρεώσεις | € | 250,00 |
| Σύνολο | € | **1.043.897,96** |

Διευκρίνιση: Ο ως άνω λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα» αφορά αναφέρεται στην υποχρέωση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου» προς την Πανελλήνια Τράπεζα ποσού € 94.786,63, η οποία αφορά τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών των πελατών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου.

## 12. Συνεταιριστικό κεφάλαιο.

- Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται κατά την 31/12/2012 σε € 9.918.236,48 αποτελείται δε από 202.744 μερίδες ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς.
- Στη χρήση 2012 το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε μέχρι την 07/06/2012 κατά € 715.210,76 με την έκδοση 4.874 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 146,74 €, η αξία των οποίων καταβλήθηκε ολοσχερώς. Από την έκδοση αυτών των νέων μερίδων προέκυψε «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο» ποσού € 896.717,72 €. Επίσης από 8/6/2012 μέχρι και την 31/12/2012 το συνεταιριστικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 3.233.416,32 € με την έκδοση 66.096 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 48,90 €, η αξία των οποίων καταβλήθηκε ολοσχερώς. Από την έκδοση αυτών των νέων μερίδων προέκυψε «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο» ποσού € 4.000.746,00 €. Πέραν όμως αυτού, στη χρήση 2012 το κεφάλαιο μειώθηκε έως τις 7/6/2012 κατά 1.707.026,42 € λόγω ρευστοποίησης 11.633 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 146,74 € με επιστροφή μετρητών στους συνεταίρους που τις ρευστοποίησαν. Από την ρευστοποίηση αυτή επιστράφηκε επιπρόσθετα για τις μερίδες αυτές ποσό € 2.427.980,47 € με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο». Επίσης το κεφάλαιο μειώθηκε από τις 8/6/2012 κατά 2.044.611,40 € λόγω ρευστοποίησης 41.795 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 48,92 € με επιστροφή μετρητών στους συνεταίρους που τις ρευστοποίησαν. Από την ρευστοποίηση αυτή επιστράφηκε επιπρόσθετα για τις μερίδες αυτές ποσό € 2.598.852,61 € με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο».

## 13. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.

- Δεν υπάρχουν οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις και οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λπ. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως, καθώς επίσης και υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών.
- Δεν υπάρχουν εκτός ισολογισμού διακανονισμοί της συνεταιριστικής τράπεζας.
- Δεν υπάρχουν πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλεισμένης και των προηγουμένων χρήσεων, που δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις

ή στις προβλέψεις. Η συνεταιριστική τράπεζα έκανε δεκτό το «ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΕΡΑΙΩΣΗΣ Ν. 3888/2010) και συνεπώς περαιώθηκαν από άποψης φορολογικού ελέγχου οι διαχειριστικές χρήσεις που έκλεισαν μέχρι και την 31/12/2009 και έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία της άπαντες οι βεβαιωθέντες για τις περαιωμένες χρήσεις φόροι καθώς και τα τυχόν πρόστιμα και προσαυξήσεις.

- Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σχηματίσει από προηγούμενες ακόμη χρήσεις, πρόβλεψη για αποχώρηση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, η οποία ανέρχεται σε ποσό € 111.244,39 και εμφανίζεται στον ισολογισμό σε ξεχωριστό λογαριασμό με τον ιδιαίτερο τίτλο 6.α. «Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις». Στην κλειόμενη χρήση ουδεμία μεταβολή στον ως άνω λογαριασμό προέκυψε. Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος της κλειόμενης χρήσεως (31/12/2012) κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδοτήσεώς του.

**Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού**:

**Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 283.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 283.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 172.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 60.000,00.**

## 14. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες.

- Δεν υπάρχουν εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν από την Συνεταιριστική Τράπεζα σε ενσώματες ακινητοποιήσεις της ή εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν υπέρ συνδεμένων επιχειρήσεων. Επίσης, δεν υπήρχε καμία μορφή εγγυήσεως που χορηγήθηκε για οποιαδήποτε άλλη αιτία πέραν της έκδοσης εγγυητικών επιστολών υπέρ των πελατών της.

## 15. Πληροφορίες για τα Αποτελέσματα Χρήσεως

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων των κονδυλίων εσόδων και εξόδων αναλύονται ως κάτωθι :

| | | | |
|---|---|---|---|
| α) | Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα: | | |
| - | Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης | € | 76.992,55 |
| - | Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | € | 9.717.677,31 |
| | | | 9.794.669,86 |
| β) | Έσοδα προμηθειών | € | 1.593.734,13 |
| γ) | Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους | € | 7.085,77 |
| δ) | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | € | (-60.849,90) |
| ε) | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως | € | 124.749,16 |
| στ) | Έκτακτα έσοδα | € | 00,00 |

- Ο Μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού κατά τη διάρκεια της χρήσεως ανέρχεται σε :

| | | |
|---|---|---|
| - | Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό άτομα | 65 |
| - | Εργατοτεχνικό προσωπικό άτομα | 3 |
| | Σύνολο | 68 |

| | | |
|---|---|---|
| - Εργατοτεχνικό προσωπικό άτομα | | 3 |
| | Σύνολο | 68 |

- Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν ως εξής :

| | | |
|---|---|---|
| Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού : | | |
| - Μισθοί | € | 1.446.043,34 |
| - Εργοδοτικές εισφορές | € | 400.783,89 |
| | € | 1.846.827,23 |
| Εργατοτεχνικού προσωπικού : | | |
| - Ημερομίσθια | € | 24.463,65 |
| - Εργοδοτικές εισφορές | € | 1.278,86 |
| | | 25.742,51 |
| - Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | | 37.162,56 |
| - Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | | 900,00 |
| | | 38.062,56 |
| Γενικό σύνολο | € | 1.910.632,30 |

**16. Πληροφορίες σχετικές με τις αμοιβές, τις προκαταβολές και τις πιστώσεις σε όργανα της διοικήσεως.**

- Δεν υπήρχαν ποσά που βάρυναν τη χρήση για αμοιβές σε μέλη της διοικήσεως, ούτε δόθηκαν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

Κόρινθος 28 -3 -2013

| *Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.* | *Ο Ταμίας* | *Ο Οικονομικός* Διευθυντής | *Ο Προϊστάμενος* του Λογιστηρίου |
|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Γεώργιος Βερδές | Παναγιώτης Αποστολόπουλος | Νεκτάριος Μαργέτης |
| Α.Δ.Τ. Υ 116176 | Α.Δ.Τ. ΑΕ 256169 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 53433 | Α.Μ. Άδειας Α΄Τάξης 49878 |

***ΒΕΒΑΙΩΣΗ***

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και αποτελείται από επτά (7) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην «Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή» που χορήγησα με ημερομηνία 24 Σεπτεμβρίου 2013.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 01/01/2012 – 31/12/2012

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. της χρήσεως 2010 οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα.

Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13 / 09 / 2013.

**Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, (στη συγκεκριμένη περίπτωση το ΕΓΛΣ και την ΥΑ 18964/26.10.1988), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε ή λάθος.

**Ευθύνη Ελεγκτή:** Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας

γνώμης.

**Γνώμη:** Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**

**Οικονομικές καταστάσεις περιόδου 01/01/2012 - 30/06/12 δημοσιευμένες και αναμορφωμένες**

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 01/01/2012-30/06/2012 σε € | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.923.743,77 | | 8.923.743,77 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 8.882.946,58 | | 8.882.946,58 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 115.454.578,15 | | 115.454.578,15 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -5.521.478,26 | -10.119.521,74 | -15.641.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 2.179.888,05 | | 2.179.888,05 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 692.583,87 | | 692.583,87 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 57.023,61 | | 57.023,61 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.346.902,33 | | 7.346.902,33 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 834.208,15 | | 834.208,15 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 4.054,55 | | 4.054,55 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **139.306.869,88** | **-10.119.521,74** | **129.187.348,14** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 153.567,66 | | 153.567,66 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 120.833.120,10 | | 120.833.120,10 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 413.485,91 | | 413.485,91 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | 0,00 | | 0,00 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 137.706,58 | 248.950,97 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 8.943.163,04 | | 8.943.163,04 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 5.848.099,63 | | 5.848.099,63 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.216.695,96 | | 4.216.695,96 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -1.214.054,81 | -10.257.228,32 | -11.471.283,13 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **139.306.869,88** | **-10.119.521,74** | **129.187.348,14** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 4.433.072,04 | | 4.433.072,04 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -3.651.806,73 | | -3.651.806,73 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **781.265,31** | **0,00** | **781.265,31** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 0,00 | | 0,00 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 708.245,12 | | 708.245,12 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -5.967,92 | | -5.967,92 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 29.807,08 | | 29.807,08 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **1.513.349,59** | **0,00** | **1.513.349,59** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -1.449.490,87 | | -1.449.490,87 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -264.099,66 | | -264.099,66 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -7.157,01 | | -7.157,01 |
| | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.000.000,00 | -5.099.706,58 | -6.099.706,58 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.207.397,95** | **-5.099.706,58** | **-6.307.104,53** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 32.927,86 | | 32.927,86 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -54.990,28 | | -54.990,28 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.229.460,37** | **-5.099.706,58** | **-6.329.166,95** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 0,00 | | 0,00 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -6.191,18 | | -6.191,18 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-1.214.054,81** | **-5.099.706,58** | **-6.313.761,39** |

*Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

*Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 10.119.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.074.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 137.706,58€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 25.706,58€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2012-30/06/2012.*

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2012-30/06/2012

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/04 Ε.Κ.

| ΟΜΙΛΟΥ - ΕΤΑΙΡΙΑΣ | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών / ζημιών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 (Δημοσιευμένα)*** | **(Α)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **21.596,74** | **20.966.197,81** |
| ***Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων*** | | | | | | | **0,00** |
| Προβλέψεις για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των ιδίων κεφαλαίων) | | | | | | -5.157.521,74 | -5.157.521,74 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2011 βάσει κανονισμού 809/2004*** | **(Β)** | **9.720.057,60** | **7.011.513,86** | **4.211.481,61** | **1.548,00** | **-5.135.925,00** | **15.808.676,07** |
| ***Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων περιόδου 01/01-30/06/2012*** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | -776.894,56 | -1.163.414,23 | | | | **-1.940.308,79** |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | | | | **0,00** |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 5.214,35 | | | **5.214,35** |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.229.460,37 | **-1.229.460,37** |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -6.191,18 | **-6.191,18** |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | **0,00** |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | **0,00** |
| ***Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων περιόδου 01/01-30/06/2012*** | **(Γ)** | **-776.894,56** | **-1.163.414,23** | **5.214,35** | **0,00** | **-1.235.651,55** | **-3.170.745,99** |
| ***Υπόλοιπα 30/06/2012 (Δημοσιευμένα)*** | **(Α+Γ)** | **8.943.163,04** | **5.848.099,63** | **4.216.695,96** | **1.548,00** | **-1.214.054,81** | **17.795.451,82** |
| ***Αναμορφώσεις περιόδου 01/01-30/06/2012*** | | | | | | | |
| Προβλέψεις για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | **(Δ)** | | | | | -5.099.706,58 | -5.099.706,58 |
| ***Υπόλοιπα 30/06/2012 βάσει κανονισμού 809/2004*** | **(Β+Γ+Δ)** | **8.943.163,04** | **5.848.099,63** | **4.216.695,96** | **1.548,00** | **-11.471.283,13** | **7.538.223,50** |

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Οικονομικές καταστάσεις περιόδου 01/01/2013-30/06/2013 δημοσιευμένες και αναμορφωμένες

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 01/01/2013-30/06/2013 σε € | Δημοσιευμένα Στοιχεία | Αναμορφώσεις | Αναμορφωμένα Στοιχεία |
|---|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.435.422,82 | | 8.435.422,82 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 21.073.680,50 | | 21.073.680,50 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 123.922.803,86 | | 123.922.803,86 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -7.521.478,26 | -12.888.521,74 | -20.410.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | | 200.000,00 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 866.466,76 | | 866.466,76 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 22.306,76 | | 22.306,76 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.341.957,92 | | 7.341.957,92 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 878.760,13 | | 878.760,13 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 0,00 | | 0,00 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **155.672.339,57** | **-12.888.521,74** | **142.783.817,83** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 222.655,46 | | 222.655,46 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 137.208.187,06 | | 137.208.187,06 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 344.025,16 | | 344.025,16 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | -44.895,22 | | -44.895,22 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 111.244,39 | 200.000,00 | 311.244,39 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 10.069.301,44 | | 10.069.301,44 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.426.116,16 | | 6.426.116,16 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.165.976,06 | | 4.165.976,06 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -2.831.818,94 | -13.088.521,74 | -15.920.340,68 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **155.672.339,57** | **-12.888.521,74** | **142.783.817,83** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 4.846.237,46 | | 4.846.237,46 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -3.773.309,45 | | -3.773.309,45 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **1.072.928,01** | **0,00** | **1.072.928,01** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 244,42 | | 244,42 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 729.925,97 | | 729.925,97 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | -249,54 | | |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 4.403,64 | | 4.403,64 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **1.807.252,50** | **0,00** | **1.807.252,50** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -1.701.108,83 | | -1.701.108,83 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -243.938,88 | | -243.938,88 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -33.117,57 | | -33.117,57 |
| | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -1.000.000,00 | -5.725.000,00 | -6.725.000,00 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-1.170.912,78** | **-5.725.000,00** | **-6.895.912,78** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 2.771,67 | | 2.771,67 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -67,45 | | -67,45 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | | 0,00 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-1.168.208,56** | **-5.725.000,00** | **-6.893.208,56** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 0,00 | | 0,00 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | | 21.596,74 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | | 0,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -7.717,87 | | -7.717,87 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-1.154.329,69** | **-5.725.000,00** | **-6.879.329,69** |

*Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2011 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε. (ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

*Παρατηρήσεις: Οι αναμορφώσεις αφορούν σε α) προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ύψους 12.888.521,74€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 5.697.000,00€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/06/2013 β) προβλέψεις φορολογικών υποχρεώσεων ύψους 200.000,00€ σωρευτικά, εκ των οποίων ποσό 28.000€ επιβαρύνει την περίοδο 01/01/2013-30/06/2013.*

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## Οικονομικές καταστάσεις αναμορφωμένες - Μεγέθη Ισολογισμού περιόδου 01/01-30/06/2013

| | ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 01/01/2013-30/06/2013 σε € | Αναμορφωμένα Στοιχεία 01/01-30/06/13 | Αναμορφωμένα Στοιχεία 01/01-30/06/12 |
|---|---|---|---|
| | **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Ταμείο και διαθέσιμα στη Κ.Τ. | 8.435.422,82 | 8.923.743,77 |
| 3 | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων | 21.073.680,50 | 8.882.946,58 |
| 4 | Απαιτήσεις κατά πελατών | 123.922.803,86 | 115.454.578,15 |
| | **Μείον:** Προβλέψεις για επισφάλειες | -20.410.000,00 | -15.641.000,00 |
| 5 | Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης | 200.000,00 | 2.179.888,05 |
| 6 | Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης | 866.466,76 | 692.583,87 |
| 7 | Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις | 452.419,08 | 452.419,08 |
| 9 | Άϋλα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 22.306,76 | 57.023,61 |
| 10 | Ενσώματα πάγια στοιχεία (μείον Αποσβέσεις) | 7.341.957,92 | 7.346.902,33 |
| 13 | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 878.760,13 | 834.208,15 |
| 15 | Προπληρωθέντα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα | 0,00 | 4.054,55 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | **142.783.817,83** | **129.187.348,14** |
| | **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | |
| 1 | Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα | 222.655,46 | 153.567,66 |
| 2 | Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις - άλλες υποχρεώσεις) | 137.208.187,06 | 120.833.120,10 |
| 4 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | 344.025,16 | 413.485,91 |
| 5 | Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα | -44.895,22 | 0,00 |
| 6 | Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη | 311.244,39 | 248.950,97 |
| 9 | Συνεταιριστικό κεφάλαιο | 10.069.301,44 | 8.943.163,04 |
| 10 | Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο | 6.426.116,16 | 5.848.099,63 |
| 11 | Αποθεματικά | 4.165.976,06 | 4.216.695,86 |
| 12 | Διαφορές αναπροσαρμογής αξίας περιουσιακών στοιχείων | 1.548,00 | 1.548,00 |
| 13 | Αποτελέσματα "εις νέον" | -15.920.340,68 | -11.471.283,13 |
| | **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** | **142.783.817,83** | **129.187.348,04** |
| | **ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ** | | |
| 1 | Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα | 4.846.237,46 | 4.433.072,04 |
| 2 | Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα Έξοδα | -3.773.309,45 | -3.651.806,73 |
| | **Καθαρά έσοδα τόκων** | **1.072.928,01** | **781.265,31** |
| 3 | Έσοδα από τίτλους | 244,42 | 0,00 |
| 4 | Έσοδα προμηθειών | 729.925,97 | 708.245,12 |
| 5 | Έξοδα προμηθειών | | -5.967,92 |
| 6 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης | 4.403,64 | 29.807,08 |
| | **Μικτά οργανικά κέρδη (Λειτουργικά)** | **1.807.252,50** | **1.513.349,59** |
| 8 | Γενικά έξοδα διοικήσεως | -1.701.108,83 | -1.449.490,87 |
| 9 | Αποσβέσεις παγίων στοιχείων | -243.938,88 | -264.099,66 |
| 10 | Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | -33.117,57 | -7.157,01 |
| | Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις | -6.725.000,00 | -6.099.706,58 |
| | **Ολικά Κέρδη Εκμετάλλευσης** | **-6.895.912,78** | **-6.307.104,53** |
| 15 | Έκτακτα έσοδα | 2.771,67 | 32.927,86 |
| 16 | Εκτακτα έξοδα | -67,45 | -54.990,28 |
| 17 | Έκτακτα αποτελέσματα | 0,00 | 0,00 |
| | **Καθαρά Κέρδη Χρήσεων προ Φόρων** | **-6.893.208,56** | **-6.329.166,95** |
| | Υπόλοιπο ακάλυπτων ζημιών από αποτίμηση χρεογράφων | 0,00 | 0,00 |
| | Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγουμένων χρήσεων | 21.596,74 | 21.596,74 |
| | Μείον: Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου | 0,00 | 0,00 |
| | Μείον: Φόρος Εισοδήματος και Λοιποί Φόροι | -7.717,87 | -6.191,18 |
| | **Κέρδη μετά από φόρους** | **-6.879.329,69** | **-6.313.761,39** |

*Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις περιόδου 01/01-30/06/2013 βάσει του κανονισμού 809/04 Ε.Ε.*
*(ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή)*

ΔΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ. ΒΕΡΔΕΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01/01/2013-30/06/2013

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/04 Ε.Κ.

| ΟΜΙΛΟΥ - ΕΤΑΙΡΙΑΣ | | Συνεταιριστικό Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση συνετ. μερίδων υπέρ το άρτιο | Αποθεματικά Κεφάλαια | Διαφορές αναπρ/ρμογής αξίας περιουσ. στοιχείων | Υπόλοιπο κερδών εις νέο | Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2012 (Δημοσιευμένα)*** | (Α) | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-1.655.892,51** | **19.308.797,91** |
| ***Αναμορφώσεις προηγουμένων χρήσεων*** | | | | | | | **0,00** |
| Προβλέψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Ιδίων Κεφαλαίων) | | | | | | -7.363.521,74 | -7.363.521,74 |
| ***Υπόλοιπα 31/12/2012 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β) | **9.918.236,48** | **6.880.954,88** | **4.163.951,06** | **1.548,00** | **-9.019.414,25** | **11.945.276,17** |
| ***Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων περιόδου 01/01-30/06/2013*** | | | | | | | |
| Αυξήσεις / Μειώσεις συνεταιριστικού κεφαλαίου | | 151.064,96 | -454.838,72 | | | | **-303.773,76** |
| Τακτικό Αποθεματικό | | | | | | | **0,00** |
| Αποθεματικά Καταστατικού | | | | 2.025,00 | | | **2.025,00** |
| Ειδικά Αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | | | | | | | **0,00** |
| Αποτέλεσμα χρήσης | | | | | | -1.168.208,56 | **-1.168.208,56** |
| Φόρος εισοδήματος και διαφορές φορολογικού ελέγχου | | | | | | -7.717,87 | **-7.717,87** |
| Φόρος φορολογηθέντων αποθεματικών - Ζημίες χρηματοοικονομικών πράξεων | | | | | | | **0,00** |
| Προτεινόμενα μερίσματα και αμοιβές Διοικ. Συμβουλίου | | | | | | | **0,00** |
| ***Σύνολο μεταβολών ιδίων κεφαλαίων περιόδου 01/01-30/06/2013*** | (Γ) | **151.064,96** | **-454.838,72** | **2.025,00** | **0,00** | **-1.175.926,43** | **-1.477.675,19** |
| ***Υπόλοιπα 30/06/2013 (Δημοσιευμένα)*** | (Α+Γ) | **10.069.301,44** | **6.426.116,16** | **4.165.976,06** | **1.548,00** | **-2.831.818,94** | **17.831.122,72** |
| ***Αναμορφώσεις περιόδου 01/01-30/06/2013*** | | | | | | | |
| Προβλέψη για επισφάλειες χορηγήσεων (Αναμόρφωση με επιβάρυνση των Αποτελεσμάτων Χρήσης) | (Δ) | | | | | -5.725.000,00 | -5.725.000,00 |
| ***Υπόλοιπα 30/06/2013 βάσει κανονισμού 809/2004*** | (Β+Γ+Δ) | **10.069.301,44** | **6.426.116,16** | **4.165.976,06** | **1.548,00** | **-15.920.340,68** | **4.742.600,98** |

| | |
|---|---|
| Αναμορφωμένα Ίδια κεφάλαια 30/06/13 | **4.742.600,98** |
| Προσαρμοσμένες εγγυήσεις που έχουν ληφθεί για την εξασφάλιση προβληματικών πιστοδοτήσεων (7.050.000,00*0,80) | **5.640.000,00** |
| Προσαρμοσμένη Καθαρή Θέση της Τράπεζας κατά την 30/06/2013 | **10.382.600,98** |
| Αριθμός συνεταιριστικών μερίδων την 30/06/13 | 205.832 |
| Προσαρμοσμένη αξία συνεταιριστικής μερίδας την 30/06/13 | **50,44** |

ΧΑΛΑΜΑΡΙΝΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ

Γ. ΒΕΡΟΕΣ

ΠΛΑΤΙΟΤΗΣ

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ

ΑΡΙΘ. ΑΔΕΙΑΣ 12421

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01.2013 - 30.06.2013

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Περίοδος 01/01/13-30/06/13 | Περίοδος 01/01/12-30/06/12 |
| **Α** | | **Ταμειακές Ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες** | | |
| **Α** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα) | 5.576.163,43 | 5.141.317,16 |
| | 102 | Έσοδα από τίτλους | | |
| | 103 | Λοιπά έσοδα | 7.175,31 | 62.734,94 |
| | 104 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | |
| | 105 | Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 106 | Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 107 | Είσπραξη απαιτήσεων | | |
| | 108 | Αύξηση καταθέσεων | | |
| | 109 | Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα | 2.389,08 | 10.536,70 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα | | |
| | 110 | Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επομ. χρήσεων | | |
| | 111 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού | | 13.524,83 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | 190.320,20 | |
| | 112 | Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)* | **5.395.407,62** | **5.228.113,63** |
| **Α** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Τόκοι και προμήθειες (έξοδα) | 3.773.558,99 | 3.657.774,65 |
| | 202 | Γενικά έξοδα Διοικήσεως | 1.701.108,83 | 1.449.490,87 |
| | 203 | Λοιπά έξοδα | 33.185,02 | 62.147,29 |
| | 204 | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | | |
| | 205 | Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων | | |
| | 206 | Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων | | |
| | 207 | Χορήγηση Δανείων | 1.457.534,36 | 6.080.300,96 |
| | 208 | Μείωση καταθέσεων | 1.478.867,44 | 5.477.188,30 |
| | 209 | Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων | | |
| | | Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων | | |
| | 210 | Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων | 44.895,22 | 4.332,87 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων | | |
| | 211 | Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | 687.832,98 | 53.822,11 |
| | | Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία παθητικού | | |
| | 212 | Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού | | |
| | 213 | Φόροι | 19.757,69 | 6.191,18 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)* | **9.196.740,53** | **16.791.248,23** |
| | | ***Ταμειακές ροές από συνήθεις (λειτουργικές) δραστηριότητες (Α100-Α200)=Α*** | **-3.801.332,91** | **-11.563.134,60** |
| **Β** | | **Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες** | | |
| **Β** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | | 1.028.516,03 |
| | 102 | Πώληση άυλων και ενσωμάτων παγίων | | |
| | 103 | Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους | 244,42 | |
| | 104 | Λοιπά έξοδα | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εισροών (Β100)* | **244,42** | **1.028.516,03** |
| **Β** | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων | 265.407,00 | 2.472.920,21 |
| | 202 | Αγορά άυλων και ενσωμάτων παγίων | 5.231,03 | 461.963,36 |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Β 200)* | **270.638,03** | **2.934.883,57** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (Β 100-Β 200)=Β*** | **-270.393,61** | **-1.906.367,54** |
| **Γ** | | **Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | |
| **Γ** | 100 | *Ταμειακές εισροές* | | |
| | 101 | Αύξηση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 102 | Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 103 | Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου | 4.888.785,00 | 2.499.132,83 |
| | 104 | Πώληση Ιδίων Μετοχών | | |

## ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

### ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01.2013 - 30.06.2013

Για τους σκοπούς του ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον κανονισμό 809/04 Ε.Κ.

| Α/Α | | Ανάλυση | Ποσά | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Περίοδος 01/01/13-30/06/13 | Περίοδος 01/01/12-30/06/12 |
| | 105 | Αύξηση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | | |
| | | | | |
| | | *Σύνολο ταμειακών εισροών (Γ 100)* | **4.888.785,00** | **2.499.132,83** |
| Γ | 200 | *Ταμειακές εκροές* | | |
| | 201 | Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους | | |
| | 202 | Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης | | |
| | 203 | Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου | | |
| | 204 | Αγορά Ιδίων Μετοχών | 5.190.533,75 | 4.434.227,27 |
| | 205 | Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα | 87.628,31 | 73.201,03 |
| | 206 | Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα) | | |
| | 207 | Μερίσματα | | |
| | 208 | Διάθεση κερδών στο προσωπικό | | |
| | 209 | Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως | | |
| | | | | |
| | | *Σύνολο Ταμειακών εκροών (Γ 200)* | **5.278.162,06** | **4.507.428,30** |
| | | ***Ταμειακές Ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ100-Γ200)=Γ*** | **-389.377,06** | **-2.008.295,47** |
| | | ***ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (αλγεβρικό άθροισμα Α+Β+Γ)*** | **-4.461.103,58** | **-15.477.797,61** |
| | | Πλέον: | | |
| | | **Ταμειακά Διαθέσιμα ενάρξεως χρήσεως:** | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 22.627.672,65 | 7.277.272,77 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 11.342.534,25 | 26.007.215,19 |
| | | | | |
| | | Άρα: | | |
| | | ***Ταμειακά διαθέσιμα στη λήξη της χρήσης*** | **29.509.103,32** | **17.806.690,35** |
| | | Ήτοι: | | |
| | | Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα | 8.435.422,82 | 8.923.743,77 |
| | | Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων | 21.073.680,50 | 8.882.946,58 |
| | | | 29.509.103,32 | 17.806.690,35 |

ΜΑΡΓΕΤΗΣ ΝΕΚΤΑΡΙΟΣ

Γ.ΒΕΡΔΕΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΤΕΡΟΗΛΕΛΑΚΗΣ
ΟΡΚΩΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
Α.Μ. ΣΟΕΛ 14421

# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2013**

(Βάσει των διατάξεων του άρθρου 43α παρ. 1 του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως ισχύει και την παρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992)

**(Αναμορφωμένο Βάσει του Κανονισμού 809/2004)**

## 1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής την πραγματικής εικόνας.

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετησίων οικονομικών καταστάσεων.
- Δεν έγινε παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση Α΄Εξάμηνο 2013 όπως και την προηγούμενη, εφαρμόσθηκαν ως προς την σύνταξη και εμφάνιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων τα υποδείγματα αυτών που προβλέπει το Π.Δ. 384/92 «περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τις Τράπεζες».
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρησης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς .
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση προσαρμογής στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση .
- Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.
- Δεν χρειάστηκε να γίνουν αναμορφώσεις κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως, για να καταστούν ομοειδείς και συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσεως.
- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύθηκαν μόνο σε ευρώ.

## 2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.

Οι μέθοδοι που ακολουθήθηκαν για την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμό των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους έχουν ως κάτωθι :

α) Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και των βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις.

Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως.

β) Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα, με εξαίρεση τους τίτλους με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως, αποτιμήθηκαν στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή, μεταξύ της τιμής κτήσεως και της τρέχουσας τιμής τους. Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε:
- Για τους εισαγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους, ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.
- Για τις μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισαγμένες στο χρηματιστήριο, η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους και ελεγμένο από Ορκωτό Ελεγκτή.

γ) Οι τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως και μη εισαγμένοι στο χρηματιστήριο αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.

δ) Οι χορηγήσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, προσαυξημένη με τους δουλεμένους μέχρι 30/06/2013 τόκους.
Ειδικότερα, τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια (χορηγήσεις), αποτιμήθηκαν στην ονομαστική αξία αυτών, χωρίς την προσαύξησή τους με τους δουλευμένους μέχρι 30/06/2013 τόκους, τακτική η οποία εφαρμόζεται παγίως.
Οι επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις παρακολουθούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό. Για τις χορηγήσεις αυτές έχει διακοπεί ο εκτοκισμός.

ε) Δεν υπήρχαν περιουσιακά στοιχεία εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα και ως εκ τούτου δεν υπήρξαν συναλλαγματικές διαφορές.

στ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση παρέκκλισης από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως, ούτε εφαρμογής ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως.

ζ) Δεν συνέτρεξε περίπτωση εμφάνισης διαφοράς μεταξύ την αξίας αποτιμήσεως των κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους .

η) Ουδεμία αναπροσαρμογή με βάση ειδικό νόμο, της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων, μέσα στη χρήση έγινε.

## 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως.

- Σχετικά με τις μεταβολές των παγίων στοιχείων και των εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως), παρατίθεται κατωτέρω σχετικός πίνακας.

| Λογαριασμοί | Αξία κτήσεως | | | | Αποσβέσεις | | | | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 30/06/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Κατά την 31/12/2012 | Προσθήκες χρήσεως | Μειώσεις | Κατά την 30/06/2013 | Μέχρι την 31/12/2012 | Χρήσεως | Μειώσεις | Μέχρι την 30/06/2013 | |
| **Α. Ενσώματα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Εδαφικές - Εκτάσεις | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 590.000,00 |
| - Κτίρια – εγκαταστάσεις κτιρίων | 7.392.385,43 | 0,00 | 0,00 | 7.392.385,43 | 818.712,72 | 179.758,84 | 0,00 | 998.471,56 | 6.393.913,87 |
| - Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός | 1.509.936,22 | 3.784,55 | 0,00 | 1.513.720,77 | 1.148.285,91 | 39.301,94 | 0,00 | 1.187.587,85 | 326.312,92 |
| - Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση και προκαταβολές | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Β. Άυλα πάγια στοιχεία** | | | | | | | | | |
| - Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία | 480.532,10 | 1.446,48 | 0,00 | 481.978,58 | 434.793,71 | 24.878,10 | 0,00 | 459.671,81 | 22.306,77 |
| **ΣΥΝΟΛΑ** | **9.972.853,75** | **5.231,03** | **0,00** | **9.978.084,78** | **2.401.792,34** | **243.938,88** | **0,00** | **2.645.731,22** | **7.332.533,56** |

- Δεν σχηματίσθηκαν προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

- Δεν υπήρχαν ληφθέντα δάνεια ή πιστώσεις σε ξένο νόμισμα που να χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για κτήσεις παγίων στοιχείων. Συνεπώς δεν προέκυψαν συναλλαγματικές διαφορές για τέτοια περίπτωση.

- Τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία αναλύονται σε :

| Περιγραφή | Αξία κτήσεως | Αποσβέσεις | Αναπόσβεστο υπόλοιπο κατά την 30/06/2013 |
|---|---|---|---|
| - Έξοδα λογισμικού (software) | 480.247,11 | 457.940,35 | 22.306,76 |
| - Έξοδα αναδιοργανώσεως | 1.731,47 | 1.731,46 | 0.01 |
| **σύνολο** | **481.978,58** | **459.671,81** | **22.306,77** |

## 4. Συμμετοχές

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

- Δεν υπάρχουν συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις.

- Οι συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις αφορούν:

α) Τεμάχια 24.405 μετοχών χρήσεις «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε», συνολικής αξίας κτήσεως € 290.689,08, οι οποίες αποκτήθηκαν σταδιακά ως εξής:

| Χρήση που αποκτήθηκαν | Τεμάχια μετοχών | Ονομαστική αξία σε € | Τιμή εκδόσεως | Αξία κτήσεως |
|---|---|---|---|---|
| - προηγούμενες χρήσεις | 10.076 | 6,00 | 6,00 | 60.456,00 |
| - χρήση 2005 | 2.239 | 6,00 | 15,00 | 33.585,00 |
| - χρήση 2006 | 7.694 | 6,00 | 15,00 | 115.410,00 |
| - χρήση 2007 | 4.396 | 6.00 | 18,48 | 81.238,08 |
| | **24.405** | | | **290.689,08** |

β) Τεμάχια 13.582 μετοχών της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ» ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 11.740,00.

γ) 660 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» ονομαστικής αξίας € 150,00 η κάθε μία, συνολικής αξίας κτήσεως € 99.990,00.

δ) 500 συνεταιριστικά μερίδια της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ – ΛΗΜΝΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε ονομαστικής αξίας 73,77 η κάθε μία , συνολικής αξίας κτήσεως € 50.000,00.

- Δεν συντρέχει περίπτωση σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων από εταιρίες που συντάσσονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στις οποίες να περιλαμβάνονται ή πρόκειται να περιληφθούν και οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της συνεταιριστικής τράπεζας.

## 5. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

- Δεν υπήρχαν ποσά απαιτήσεων κατά :
  α) συνδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και
  β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων.

- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν στο σύνολό τους εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 3 μήνες και αναλύονται ως κάτωθι :

α) **Όψεως:**

Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (πλην της Τράπεζας Της Ελλάδος)

| | | |
|---|---|---|
| - ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 550.00.2002009287) | € | 3.079.392,80 |
| - ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Κορίνθου Λ/ 50801698) | € | 12.715,60 |
| - ATTICA BANK (Κατάστημα Κορίνθου Λ/83704462) | € | 6.104.834,12 |
| - GENIKI BANK (Κατάστημα Κορίνθου Λ/9800108059-8) | € | 32.217,92 |
| - ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Κατάστημα Αθηνών Λ/ 001011850018) | € | 217.995,61 |
| - ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011850029) | € | 75.915,93 |
| - ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Λογ. 001011853017) | € | 86.117,90 |
| - E.F.G.EUROBANK ERGASIAS A.E. (Λογ. 0200545506) | € | 46.920,76 |
| - PRO BANK (Λογ. GR65 0540 0430 0003 4524 6012 013) | € | 17.569,86 |
| | € | **9.673.680,50** |

β) **Λοιπές απαιτήσεις:**
Κατάθεση σε τρεχούμενο λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος

| | | |
|---|---|---|
| - (Λογ. GR1501000420000000000610060) | € | 4.785.670,27 |
| | € | **4.785.670,27** |

Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού (πλην της Τραπέζας της Ελλάδος)
- Τράπεζα Αττικής €11.400.00,00

## 6. Απαιτήσεις κατά πελατών.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων . Επίσης δεν υπάρχουν μειωμένης εξασφαλίσεως απαιτήσεις.

- Οι απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως κάτωθι :

| | | |
|---|---|---|
| -Ανοικτά Δάνεια | € | 34.170.847,60 |
| -Έως 3μήνες | € | 3.178.567,24 |
| -Μέχρι 1 έτος | € | 4.431.876,39 |
| -Πάνω από 1 έτος έως 5 έτη | € | 15.686.631,97 |
| -Άνω των 5 ετών | € | 44.049.777,74 |
| Σύνολο Χορηγήσεων | € | 101.517.700,94 |

- Πέραν των ανωτέρω απαιτήσεων υφίστανται και απαιτήσεις κατά πελατών ως εξής:
  - Χορηγήσεις σε καθυστέρηση (Λ/24) € 20.223.722,19

**Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού**:

**Κατά την παρούσα χρήση οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ανέρχονται σε ποσό ευρώ 20.410.000,00. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 20.410.000,00 προβλέψεις ποσού ευρώ 12.888.521,74 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις. Από αυτές ποσό ευρώ 5.697.000,00 βαρύνει την παρούσα χρήση.**

## 7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

- Το κονδύλι «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» συνιστούν :

| | | |
|---|---|---|
| - Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | 797.778,26 |
| - Αποσβεσμένα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό | € | -91.881,02 |
| - Λοιποί συνεργάτες τρίτοι λογαριασμοί προς απόδοση | € | 7.333,06 |
| - Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο | € | -98,80 |
| - Λοιποί χρεωστικοί λογαριασμοί | € | 165.628,63 |
| Σύνολο | € | **878.760,13** |

## 8. Υποχρεώσεις προς πελάτες.

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις ούτε προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις .
- Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αφορούν καταθέσεις άμεσης λήξης, ενώ δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση .

## 9. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις:
  (α) προς συνδεμένα πιστωτικά ιδρύματα και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

## 10. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους:
  (α) προς συνδεμένες επιχειρήσεις και
  (β) προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

## 11. Λοιπά στοιχεία παθητικού.

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων που συνιστούν το κονδύλι «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύονται ως κάτωθι:

| | | |
|---|---|---|
| - Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη | € | 129.776,91 |
| - Ασφαλιστικοί Οργανισμοί | € | 46.627,76 |
| - Μερίσματα πληρωτέα | € | 00,00 |
| - Ελληνικό Δημόσιο – Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό του | € | 00,00 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Ν.Π.Δ.Δ. | € | 00,00 |
| - Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό λοιπών τρίτων | € | 2.066,80 |
| - Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | € | 94.545,52 |
| - Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες | € | 1.777,45 |
| - Δικαιούχοι αμοιβών | € | -236,28 |
| - Προμηθευτές | € | 70.518,58 |
| - Λοιπές Υποχρεώσεις | € | -1.051,58 |
| Σύνολο | € | **344.025,16** |

Διευκρίνιση: Ο ως άνω λογαριασμός «Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα» αφορά αναφέρεται στην υποχρέωση της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου» προς την Πανελλήνια Τράπεζα ποσού € 94.545,52 , η οποία αφορά τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών των πελατών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Πελοποννήσου.

## 12. Συνεταιριστικό κεφάλαιο.

- Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο ανέρχεται κατά την 30/06/2013 σε € 10.069.301,44 αποτελείται δε από 205.832 μερίδες ονομαστικής αξίας 48,92 ευρώ η κάθε μία και είναι καταβλημένο ολοσχερώς.
- Στο Α εξάμηνο του 2013 το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε μέχρι την 30/06/2012 κατά € 2.299.240,00 με την έκδοση 47.000 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 48,92 €, η αξία των οποίων καταβλήθηκε ολοσχερώς. Από την έκδοση αυτών των νέων μερίδων προέκυψε «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο» ποσού € 2.587.520,00 €. Πέραν όμως αυτού, στο Α' Εξάμηνο το Α' εξάμηνο του 2013 το κεφάλαιο μειώθηκε κατά 2.148.175,04 € λόγω ρευστοποίησης 43.912 συνεταιριστικών μερίδων ονομαστικής αξίας 48,92 € με επιστροφή μετρητών στους συνεταίρους που τις ρευστοποίησαν. Από την ρευστοποίηση αυτή επιστράφηκε επιπρόσθετα για τις μερίδες αυτές ποσό € 3.042.358,72 € με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο». ποσό € 2.598.852,61 € με μετρητά, από το λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση συνεταιριστικών μερίδων υπέρ το άρτιο».

## 13. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.

- Δεν υπάρχουν οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις και οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λπ. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως, καθώς επίσης και υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών.
- Δεν υπάρχουν εκτός ισολογισμού διακανονισμοί της συνεταιριστικής τράπεζας.
- Δεν υπάρχουν πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλεισμένης και των προηγουμένων χρήσεων, που δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις. Η συνεταιριστική τράπεζα έκανε δεκτό το «ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΕΡΑΙΩΣΗΣ Ν. 3888/2010) και συνεπώς περαιώθηκαν από άποψης φορολογικού ελέγχου οι διαχειριστικές χρήσεις που έκλεισαν μέχρι και την 31/12/2009 και έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία της άπαντες οι βεβαιωθέντες για τις περαιωμένες χρήσεις φόροι καθώς και τα τυχόν πρόστιμα και προσαυξήσεις.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σχηματίσει από προηγούμενες ακόμη χρήσεις, πρόβλεψη για αποχώρηση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση, η οποία ανέρχεται σε ποσό € 111.244,39 και εμφανίζεται στον ισολογισμό σε ξεχωριστό λογαριασμό με τον ιδιαίτερο τίτλο 6.α. «Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις». Στην κλειόμενη χρήση ουδεμία μεταβολή στον ως άνω λογαριασμό προέκυψε. Διευκρινίζεται ότι μέχρι το τέλος της κλειόμενης χρήσεως (30/06/2013) κανένας από το προσωπικό δεν είχε συμπληρώσει τις προϋποθέσεις συνταξιοδοτήσεώς του.

**<u>Σημείωση Αναμορφωμένου Ισολογισμού</u>:**

**Το σύνολο των προβλέψεων για κινδύνους και βάρη ανέρχεται σε ποσό ευρώ 311.244,39. Από το ανωτέρω ποσό των ευρώ 311.244,39 συνολικά, προβλέψεις ποσού ευρώ 200.000,00 αφορούν αναμορφωμένες προβλέψεις για τον φορολογικό έλεγχο. Οι αναμορφωμένες προβλέψεις οι οποίες βαρύνουν την παρούσα χρήση ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 28.000,00.**

## 14. Χορηγηθείσες εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες.

- Δεν υπάρχουν εγγυήσεις και εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν από την Συνεταιριστική Τράπεζα σε ενσώματες ακινητοποιήσεις της ή εμπράγματες ασφάλειες που χορηγήθηκαν υπέρ συνδεμένων επιχειρήσεων. Επίσης, δεν υπήρχε καμία μορφή εγγυήσεως που χορηγήθηκε για οποιαδήποτε άλλη αιτία πέραν της έκδοσης εγγυητικών επιστολών υπέρ των πελατών της.

## 15. Πληροφορίες για τα Αποτελέσματα Χρήσεως

- Το ύψος και η φύση των στοιχείων των κονδυλίων εσόδων και εξόδων αναλύονται ως κάτωθι :

| | | | |
|---|---|---|---|
| α) | Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα: | | |
| - | Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης | € | 8.569,86 |
| - | Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα | € | 4.837.667,60 |
| | | | 4.846.237,46 |
| β) | Έσοδα προμηθειών | € | 729.925,97 |
| γ) | Έσοδα από μετοχές & άλλους τίτλους | € | 244,42 |
| δ) | Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων | € | 0,00 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ε) | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως | € | 4.403,64 |
| στ) | Έκτακτα έσοδα | € | 2.704,22 |

- Ο Μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού κατά τη διάρκεια της χρήσεως ανέρχεται σε :

| | |
|---|---|
| - Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό άτομα | 66 |
| - Εργατοτεχνικό προσωπικό άτομα | 1 |
| Σύνολο | 67 |

- Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν ως εξής :

| | | |
|---|---|---|
| Διοικητικού (υπαλληλικού) προσωπικού : | | |
| - Μισθοί | € | 698.263,79 |
| - Εργοδοτικές εισφορές | € | 189.906,59 |
| | € | 888.170,38 |
| Εργατοτεχνικού προσωπικού : | | |
| - Ημερομίσθια | € | 9.890,11 |
| - Εργοδοτικές εισφορές | € | 159,38 |
| | | 10.049,49 |
| - Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | | 10.500,75 |
| - Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | | 00,00 |
| | | 10.500,75 |
| Γενικό σύνολο | € | 908.720,62 |

**16. Πληροφορίες σχετικές με τις αμοιβές, τις προκαταβολές και τις πιστώσεις σε όργανα της διοικήσεως.**

- Δεν υπήρχαν ποσά που βάρυναν τη χρήση για αμοιβές σε μέλη της διοικήσεως, ούτε δόθηκαν ποσά προκαταβολών και πιστώσεων σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

Κόρινθος, 23 - 9 - 2013

| Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. | Ο Ταμίας | Ο Οικονομικός Διευθυντής | Προϊστάμενος του Λογιστηρίου |
|---|---|---|---|
| Γεώργιος Δαλαμαρίνης | Βερδές Γεώργιος | Αποστολόπουλος Παναγιώτης | Μαργέτης Νεκτάριος |
| Α.Δ.Τ Υ 117176 | Α.Δ.Τ ΑΕ 256169 | Α.Μ Αδείας Α' Τάξης 53433 | Α. Μ. Αδείας Α΄ Τάξης 49878 |

**ΒΕΒΑΙΩΣΗ**

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και αποτελείται από επτά (7) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην «Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή» που χορήγησα με ημερομηνία 24 Σεπτεμβρίου 2013.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ ΣΟΕΛ 125

## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟΣ 01/01/2013 – 30/06/2013

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004 ΟΠΩΣ ΣΥΝΤΑΧΘΗΚΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.»

**Εισαγωγή:** Επισκοπήσαμε τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.» (η Συνεταιριστική Τράπεζα) της 30ης Ιουνίου 2013 (περίοδος 1/1 – 30/6/2013), οι οποίες σύμφωνα με την παρ. 20.1 του Κανονισμού (Ε.Κ.) αριθ. 809/29.4.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελούνται από τον Ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, τον πίνακα μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων, την κατάσταση Ταμειακών ροών, καθώς και το αναμορφωμένο προσάρτημα. Οι χρηματοοικονομικές αυτές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 809/2004 με σκοπό να συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας την 13/09/2013.

Η Διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζικών Επιχειρήσεων (Π.Δ. 384/1992). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

**Εύρος της εργασίας επισκόπησης:** Διενεργήσαμε την επισκόπηση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Οικονομικής Πληροφόρησης που Διενεργείται από Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οικονομικής Μονάδας», για τους σκοπούς κατάρτισης Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, στο οποίο παραπέμπουν τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Η επισκόπηση συνίσταται στη διενέργεια διαδικασιών για την αναζήτηση πληροφοριών, κυρίως από άτομα που είναι υπεύθυνα για οικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή κριτικής ανάλυσης και λοιπών διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος μίας εργασίας επισκόπησης είναι ουσιωδώς μικρότερο από έναν έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και επομένως, δεν μας δίδει την δυνατότητα να αποκτήσουμε την διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα είχαν επισημανθεί σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, η παρούσα δεν αποτελεί έκθεση ελέγχου.

**Συμπέρασμα:** Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι οι συνημμένες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές πληροφορίες δεν παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την

οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 30η Ιουνίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για την εξάμηνη περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Αθήνα, 24 Σεπτεμβρίου 2013

**Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ**

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΕΜΜ. ΠΑΤΕΡΟΜΙΧΕΛΑΚΗΣ**
**Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14421**
**Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.**
**μέλος της Crowe Horwath International**
**Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα**
**Αρ Μ ΣΟΕΛ 125**

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath.