



ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ
ΠΑΤΡΩΝ
UNIVERSITY OF PATRAS

ΣΧΟΛΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ
ΠΠΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

[ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ]

[Ιωάννης Ζήλιας]

Μεσολόγγι 2022

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΠΑΤΡΩΝ

ΣΧΟΛΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΣΤΗΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΕΠΙΣΤΗΜΗΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ
ΠΠΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

[ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ]

[Ιωάννης Ζήλιας]

Επιβλέπων καθηγητής
Γεωργιος Θανασας

Μεσολόγγι 2022

UNIVERSITY OF PATRAS

SCHOOL OF ECONOMICS & BUSINESS

DEPARTMENT OF MANAGEMENT SCIENCE AND
TECHNOLOGY

**FORMER DEPARTMENT OF BUSINESS
ADMINISTRATION AT MESSOLONGHI**

THESIS

[TITLE]

[Student Name]

Messolonghi 2022

Η έγκριση της πτυχιακής εργασίας από το Τμήμα Διοικητικής Επιστήμης και Τεχνολογίας του Πανεπιστημίου Πατρών δεν υποδηλώνει απαραίτητως και αποδοχή των απόψεων του συγγραφέα εκ μέρους του Τμήματος.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα εργασία εκπονήθηκε από τον φοιτητή Ιωάννη Ζήλια για την απόκτηση του τίτλου σπουδών Διοίκηση Επιχειρήσεων της Σχολής Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πατρών (Τμήμα Μεσολογίου). Ο σκοπός της εργασίας είναι η Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων. Η ανάλυση βασίζεται στη χρήση αριθμοδεικτών και εξετάζει τόσο η πορεία της τράπεζας στη διάρκεια των χρόνων ,όσο και η πορεία της τα τελευταία χρόνια (COVID-19). Γίνεται αναφορά στις βασικές μεθόδους Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (Διαχρονική, Διαστρωματική ,Στατική ,Δυναμική) και επιχειρείται η ανάγνωση αυτών των στοιχείων μέσω των αποτελεσμάτων Χρήσης αλλά και της Κατάστασης ταμειακών Ροών. Αναλύουμε τη δραστηριότητα της τράπεζας (στοιχεία ,πορεία ,διαδρομή,προσφορά)και μέσω της παρουσίασης της Χρηματοοικονομικής κατάστασης της (κέρδοι ,μετοχές κτλ) κάνουμε έλεγχο βιωσιμότητας αλλά και πιθανόν συνεργασιών στο μέλλον τόσο με εγχώρια τραπεζικά συστήματα όσο και με τράπεζες του εξωτερικού με σκοπό τη δημιουργία κέρδους.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	vi
ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	vii
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	xi
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	xiii
1 Κεφάλαιο 1 ^ο [Τίτλος κεφαλαίου].....	1
1.1 Χρηματοοικονομική Ανάλυση	1
1.2 Λογιστικές Καταστάσεις	3
1.2.1 Σκοπός Αναλυτών, Επενδυτές και Μέτοχοι.....	4
1.2.2 Σκοπός Διοίκησης.....	4
1.2.3 Ελεγκτές Λογιστικών Καταστάσεων.....	5
1.3 Μέθοδοι Ανάλυσης Λογιστικών Καταστάσεων.....	5
1.3.1 Είδη Χρηματοοικονομικής Ανάλυσης	5
1.3.2 Μέθοδοι Ανάλυσης Λογιστικών Καταστάσεων.....	6
1.4 Συγκριτικές Καταστάσεις.....	6
1.5 Ανάλυση κοινού μεγέθους ή κάθετη ανάλυση.....	7
1.6 Ανάλυση τάσης η οριζόντια Ανάλυση	7
1.7 Αριθμοδείκτες.....	8
1.7.1 Χρησιμότητα των Αριθμοδεικτών.....	8
1.7.2 Προβλήματα με τη χρήση Αριθμοδεικτών.....	8
1.8 Τα χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9
1.9 Οικονομικές Καταστάσεις.....	9
1.9.1 Ισολογισμός.....	9
2 Κεφάλαιο.....	12

2.1	Ελληνικό τραπεζικό σύστημα.....	12
2.2	Χρηματοοικονομικό σύστημα.....	12
2.3	Η Λειτουργία των Τραπεζών.....	13
2.4	Διαχείριση Τραπεζικών Κινδύνων.....	14
2.5	Ανάλυση Τραπεζικού συστήματος.....	15
2.5.1	Περίοδοι.....	15
2.5.2	Συνεταιριστικές Τράπεζες και η έννοια του Συνεταιρισμού.....	15
2.5.3	Παρουσίαση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.....	16
2.5.4	Προφίλ Τράπεζας.....	16
2.5.5	Διοίκηση της τράπεζας και γενικές πληροφορίες.....	17
2.5.6	Όμιλος εταιρειών.....	18
2.5.7	Εταιρική διακυβέρνηση.....	18
2.6	Ανθρώπινο Δυναμικό.....	20
2.6.1	Όραμα Αρχές και φιλοσοφία.....	20
2.6.2	Φιλοσοφία.....	20
2.6.3	Στατιστικά στοιχεία Ανθρώπινου Δυναμικού.....	20
2.7	Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	22
2.7.1	Ρευστότητα.....	22
2.7.2	Κρητική Οικονομία.....	22
2.7.3	Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα.....	23
2.7.4	Η συνεταιριστική τράπεζα.....	23
2.8	Αναπτυξιακές Δραστηριότητες.....	24
2.9	Οικονομικά Μεγέθη.....	24
2.10	Δίκτυο Καταστημάτων.....	26
2.11	Κοινωνική Προσφορά.....	27
2.11.1	Άνθρωπος ,Πολιτισμός ,Περιβάλλον.....	28

3.....	28
3.1 Χρηματοοικονομική ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων.....	29
3.2 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.....	29
3.2.1 Ισολογισμός.....	29
3.3 Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων.....	30
3.3.1 Γνωστοποιήσεις στοιχείων εκτός Ισολογισμού.....	31
3.4 Ανάλυση στοιχείων Οικονομικών Καταστάσεων.....	31
3.5 Ίδια Κεφάλαια.....	34
3.5.1 Στοιχεία που αποτελούν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....	35
3.6 Αναλυτική Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	38
3.6.1 Λειτουργικές Δραστηριότητες.....	38
3.6.2 Επενδυτικές Δραστηριότητες.....	39
3.7 Οικονομική Ανάλυση.....	40
3.8 Αριθμοδείκτες.....	43
3.8.1 Ανάλυση με αριθμοδείκτες.....	44
4.....	46
4.1 Συνεταιριστικές Αξίες.....	46
4.2 46	
4.2.1 Κοινωνικός προσδιορισμός Συνεταιριστικών Τραπεζών.....	46
4.2.2 Τάσεις και Παρατηρήσεις.....	47
4.3 Συμπεράσματα και προτάσεις.....	47
5 [Τίτλος κεφαλαίου].....	Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ/ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ/ ΕΠΙΛΟΓΟΣ	Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	50
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.

5.1 [Τίτλος παραρτήματος] **Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.**

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

Εικόνα 1: Σύνολο πληροφοριών με σκοπό την απόφαση-επένδυση.....	1
Εικόνα 2: Πίνακας Οργανογράμματος ²⁰	18
Εικόνα 3: Ανθρώπινο Δυναμικό ²²	21
Εικόνα 4: Πίνακας Κεφαλαιακής επάρκειας ²³	22
Εικόνα 5: Συνόλου Καταθέσεων Συνεταιριστικής τράπεζας τα τελευταία 6 χρόνια ²⁴	24
Εικόνα 6: Απολογισμός ²⁵	25
Εικόνα 7: Βασικά οικονομικά μεγέθη ²⁶	26
Εικόνα 8: Υποκαταστήματα ²⁷	27
Εικόνα 9: Ενδιάμεση κατάσταση Οικονομικής θέσης ³⁶	36
Εικόνα 10: i. Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα Συνεταιριστικής Χανίων Τράπεζας Χανίων ετών (14-15) IFRSreport ³⁸	40
Εικόνα 11: ii. Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα Συνεταιριστικής Χανίων Τράπεζας Χανίων ετών (14-15) IFRSreport ³⁸	40
Εικόνα 12: Βασικά Οικονομικά μεγέθη IFRSreport ⁴⁰	41
Εικόνα 13: Οικονομικά μεγέθη IFRSreport ⁴¹	41
Εικόνα 14: Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ³⁹	42
Εικόνα 15: Ίδια Κεφάλαια ³⁹	43
Εικόνα 16: Ενεργητικό ³⁹	43
Εικόνα 17: Υποχρεώσεις ³⁹	43
Εικόνα 18: Περιουσιακά Στοιχεία Τράπεζας ³⁹	48
Εικόνα 1: Ποιοι κάνουν αγορές μέσω του Διαδικτύου Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.	

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η εργασία αυτή με τίτλο Χρηματοοικονομική Ανάλυση της Συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων ,αναλύει μέσω της Λογιστικής τη χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας καθώς ως αναπόσπαστο κομμάτι της λογιστικής οι οικονομικές καταστάσεις ενημερώνουν τόσο τους επενδυτές όσο και την ίδια την επιχείρηση για τη πορεία της .Η ανάλυση βασίζεται στη χρήση των αριθμοδεικτών και αναδεικνύει τη χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας με σκοπό την ενημέρωση των μελών για τη πορεία της τράπεζας με σκοπό την αύξηση των συνεταιρικών μελών άρα και την επιθυμητή άντληση κεφαλαίου.Στο πρώτο κεφάλαιο θα αναλύσουμε τις λογιστικές καταστάσεις των επιχειρήσεων και πως αυτές επηρεάζουν τα οικονομικά αποτελέσματα καθώς περιλαμβάνουν ευαίσθητες πληροφορίες όπως υποχρεώσεις , περυσιακά στοιχεία ,ταμειακά διαθέσιμα και προβλέψεις.Θα αναλύσουμε τις διαφορετικές μεθόδους ανάλογα με τα στάδια που διενεργείται η ανάλυση αλλά και από ποιον και θα βασιστούμε στους αριθμοδείκτες ως μέσο υλοποίησης της ανάλυσης αυτής.Στο δεύτερο κεφάλαιο θα αναλύσουμε το τραπεζικό κλάδο και θα μιλήσουμε για την ιδέα του συνεταιρισμού που συμβάλει στην ανάπτυξη της περιφέρειας. Θα ξεκινήσουμε την ανάλυση μας με το ρόλο των τραπεζών στο σύγχρονο περιβάλλον και τη συμβολή τους στη μεταφορά του κεφαλαίου από τις υγιής παραγωγικές μονάδες στη μη παραγωγικές μονάδες.Πρωτεύοντα ρόλο σε αυτή τη κατεύθυνση διαδραματίζουν οι συνεταιριστικές τράπεζες καθώς συντελούν στη περαιτέρω ανάπτυξη του τραπεζικού συστήματος αλλά δίνουν και τη δυνατότητα στις περιφερειακές επιχειρήσεις να γίνουν κομμάτι αυτού του συνόλου.Στην ανάλυση μας σημαντικό ρόλο έχει η συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων καθώς με το προφίλ της ,τους στόχους της ,τη συμμετοχή της σε τρίτες εταιρείες συμβάλει προς αυτή τη κατεύθυνση.Στο τρίτο κεφάλαιο θα παρουσιάσουμε τη χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας μέσω ανάλυσης του ενεργητικού της και θα δώσουμε μια ξεκάθαρη εικόνα τόσο των οικονομικών της όσο και της πορείας της βασιζόμενοι σε στοιχεία όπως καταθέσεις ,χρεόγραφα ,δάνεια αλλά και έξοδα μελλοντικής χρήσης,μετοχές και παθητικό.Κλείνοντας την εργασία μας θα αναφερθούμε στο ρόλο των συνεταιριστικών αξιών μέσω του κοινωνικού προσδιορισμού αυτών των ιδρυμάτων ,θα αναλύσουμε τη συμβολή τους στις τοπικές κοινωνίες και θα προσδιορίσουμε την ανάπτυξη τους μέσω συνεργειών με μεγαλύτερα πιστωτικά ιδρύματα .

1 Κεφάλαιο 1^ο[Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων]

1.1 Χρηματοοικονομική Ανάλυση

Η κυκλοφορία πληροφοριών οικονομικού ενδιαφέροντος που μπορούν να αναλυθούν μέσω των διαθέσιμων στοιχείων μπορούν να οδηγήσουν σε αποφάσεις επενδύσεων ή μη καθώς οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες παίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία λήψης αποφάσεων μέσω της κωδικοποίησης των λογιστικών καταστάσεων (1)



Εικόνα 1: Σύνολο πληροφοριών με σκοπό την απόφαση-επένδυση

Η κατηγοριοποίηση των ανθρώπων που έχουν την οικονομική πληροφορία αλλά και τις πηγές της μπορεί να χωριστεί στις παρακάτω μονάδες :

- Συνδικάτα
- Ανταγωνιστές
- Εξουσία
- Ακαδημαϊκοί
- Ερευνητές
- Σύμβουλοι
- Επενδυτές
- Μέτοχοι
- Προσωπικό
- Επενδυτικά Ιδρύματα

Οι πληροφορίες που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων ,προκύπτουν από τις παρακάτω πηγές:

- Ιδρύματα και Τράπεζες
- Προϋπολογισμοί
- Φορολογικοί Κατάλογοι
- Ετήσιες Λογιστικές Καταστάσεις
- Εκθέσεις αναλυτών
- Νόμοι
- Δικαστικές αποφάσεις
- Στατιστικά στοιχεία

Η ανάλυση των πληροφοριών με σκοπό την ορθότερη απόφαση είναι καθοριστική βασιζόμενη στην επεξεργασία πληροφοριών .Σε αυτή τη κατεύθυνση μας οδηγούν οι Λογιστικές Καταστάσεις των επιχειρήσεων καθώς η μετάδοση των στόχων και των αποτελεσμάτων της επιχείρησης μέσω των οικονομικών αποτελεσμάτων πληροφορούν το κοινό αλλά και τις εποπτικές αρχές για τη πορεία της εταιρείας. Οι μέθοδοι πρόβλεψης καθώς και τα αριθμητικά δεδομένα καθώς και η προσωπική απόφαση είναι σημαντικοί παράγοντες που αξιολογούνται αλλά οι λογιστικές καταστάσεις .Τα χαρακτηριστικά των πληροφοριών πρέπει να έχουν τα παρακάτω χαρακτηριστικά (2).

1. Συνάφεια:

Η πρόβλεψη γεγονότων μέσω στατιστικών προηγούμενων περιόδων προσδίδει συνάφεια καθώς η αξία της πρόγνωσης και της ανάδρασης είναι εξαρτώμενες, διότι η γνώση του παρελθόντος αποτελεί τη βάση για την πρόβλεψη του μέλλοντος.

2. Αξιοπιστία:

Στις λογιστικές πληροφορίες δεν πρέπει να υπάρχουν σφάλματα.

3. Συγκρισιμότητα:

Η ποιότητα των πληροφοριών επιτρέπουν την αξιολόγηση της απόδοσης των επιχειρήσεων.

4. Συνοχή:

Τα γεγονότα θα πρέπει να χαρακτηρίζονται από συνοχή χωρίς αλλαγές της πολιτικής της επιχείρησης.

5. Κατανόηση:

Σαφήνεια και κατανόηση πρέπει να παρουσιάζουν τα αποτελέσματα χρήσης των επιχειρήσεων ώστε να κερδίζετε το κύρος των επιχειρήσεων.

1.2 Λογιστικές Καταστάσεις

Οι πληροφορίες που παρέχει το λογιστικό τμήμα μιας επιχείρησης χαρακτηρίζονται Λογιστικές καταστάσεις καθώς περιλαμβάνουν αρχές ,παραδοχές και εκτιμήσεις που μπορούν να μας οδηγήσουν στην απαραίτητη ανάλυση των στοιχείων της εταιρείας καθώς παρουσιάζουν τα εξής πλεονεκτήματα (3):

- Οι λογιστικές καταστάσεις μετά τον απαραίτητο έλεγχο αποτελούν αξιόπιστη πηγή πληροφόρησης.
- Περιλαμβάνουν έγκυρες πληροφορίες κατά την δημοσίευση τους.
- Αποδίδουν την εικόνα της επιχείρησης αλλά δίνουν και επιπλέον λεπτομέρειες.

Οι οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων που είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο καταρτίζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με το ΔΙΕΘΝΕΣ ΠΡΟΤΥΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ως εξής (4):

- Ισολογισμός (βασική μονάδα περιγραφής της οικονομικής κατάστασης μιας επιχείρησης)
- Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης (ΚΑΧ) είναι μια έκθεση που περιέχει συνοπτικές πληροφορίες για έσοδα, κέρδη, έξοδα και ζημιές που έγιναν σε μια συγκεκριμένη λογιστική χρήση.
- Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων κατά τη περίοδο.
- Κατάσταση ταμειακών ροών κατά τη περίοδο.

Η σύνταξη θέσεως οικονομικών καταστάσεων βάσει του ΔΠΧΑ περιλαμβάνει τις ακόλουθες θέσεις :

- Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.
- Περιουσιακά στοιχεία.
- Αποθέματα.
- Ταμειακά διαθέσιμα.
- Προβλέψεις.
- Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις.
- Υποχρεώσεις, φόρους.

- Επενδύσεις κατά τη χρήση περιόδου.
- Υποχρεώσεις κατά τη πώληση.
- Αποθεματικά.
- Δικαιώματα μειοψηφίας.

Με τη περιγραφή της κατάστασης συνολικών εσόδων παρουσιάζουμε τα εξής στοιχεία :

- Κόστη.
- Κέρδη.
- Ζημιές.
- Φόροι.
- Συνολικά έσοδα.

Κατά τις μεταβολές ιδίων κεφαλαίων παρουσιάζονται οι παρακάτω μεταβολές;

- Συνολικά έσοδα περιόδου.
- Συναλλαγές με τους Ιδιοκτήτες.
- Συμφωνία λογιστικής αξίας (αρχή και τέλος κάθε σεζόν).

Οι πληροφορίες και οι απαιτήσεις που διέπουν την κατάσταση ταμειακών ροών παρέχουν στους χρήστες την απαραίτητη πληροφορία ώστε αξιολογώντας τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα άρα και να προκύπτει η επενδυτική και χρηματοδοτική δραστηριότητα.

1.2.1 Σκοπός Αναλυτών,Επενδυτές και Μέτοχοι

Με τα κεφάλαια των μετόχων οι τράπεζες διασφαλίζουν τα κεφάλαια τους ενώ οι μέτοχοι αποσκοπούν στη διανομή κερδών (μέρισμα) έτσι με τα κεφάλαια του ο μέτοχος (6)

- Επιθυμεί μέρισμα για όλη τη διάρκεια κτήσης της επένδυσης.
- Επιθυμεί δικαιώματα από τη διανομή αποθεματικών της τράπεζας.
- Κέρδη από τη μελλοντική αύξηση της τιμής της μετοχής της τράπεζας.

Ο ρόλος του μετόχου είναι πολυσύνθετος καθώς ενδιαφέρεται τόσο για την κερδοφορία της τράπεζας όσο και για τις δραστηριότητες της παρακολουθώντας την εξέλιξη της τράπεζας μέσα στο κλάδο εκτιμώντας όλους τους παράγοντες κινδύνου.

1.2.2 Σκοπός Διοίκησης

Η ανάλυση της πορείας της τράπεζας καθορίζεται από τις δραστηριότητες της αλλά και από τη πορεία των μεγεθών της. Η ανάλυση με σκοπό την εύρεση τυχόν προβλημάτων και την

ανάλυση τους είναι επιτακτική για την αποδοτικότερη διαχείριση του ενεργητικού της έχοντας πρόσβαση σε όλους τους κρίσιμους τομείς ενδοεταιρικά(6). Η πρόσβαση σε οικονομικά στοιχεία της τράπεζας και η ανάλυση αυτών των στοιχείων μέσω αριθμοδεικτών προσδιορίζουν τη τάση και βοηθούν στη λεπτομερή ανάλυση προβλημάτων με σκοπό την άμεση επίλυση τους.

1.2.3 Ελεγκτές Λογιστικών Καταστάσεων

Η διασφάλιση των ορθών στοιχείων της επιχείρησης ώστε να διασφαλίζει με τα διεθνή πρότυπα και λογιστικές αρχές είναι ο σκοπός των ελεγκτών.

1.3 Μέθοδοι Ανάλυσης Λογιστικών Καταστάσεων

1.3.1 Είδη Χρηματοοικονομικής Ανάλυσης

Η διάκριση της χρηματοοικονομικής ανάλυσης λογιστικών καταστάσεων βασίζεται στα στάδια αλλά και στη θέση κάτω από την οποία διενεργείται αυτή από το άτομο που ανήκει ή όχι στην επιχείρηση. Υπάρχουν 2 στάδια κατά την οποία διενεργείται η ανάλυση αυτή

1. Τυπική Ανάλυση:

Χαρακτηρίζεται από τον τρόπο που γίνεται ο έλεγχος των λογιστικών καταστάσεων αλλά και το πώς παρουσιάζονται οι λογαριασμοί και τα ποσά.

2. Ουσιαστική Ανάλυση:

Χαρακτηρίζεται από την επεξεργασία των δεδομένων μέσω αριθμοδεικτών παρότι «πατάει» στην τυπική ανάλυση.

Η κατηγοριοποίηση της ανάλυσης σε εξωτερική και εσωτερική ορίζεται στα άτομα που τη πραγματοποιούν όπου στη μεν εσωτερική άτομα της ίδιας της επιχείρησης ερευνούν έγγραφα ,στοιχεία και με τις κατάλληλες μεθόδους εμβάθυνσης παρουσιάζουν αποτελέσματα αναλόγως των στόχων ,στη δε εξωτερική ανάλυση άτομα εκτός της επιχείρησης έχοντας τις δημοσιευμένες καταστάσεις προσπαθούν να ορίσουν τη θέση της επιχείρησης. (6)

- Ο προσδιορισμός της θέσης της επιχείρησης βασίζεται
- Στην δυνατότητα της επιχείρησης να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της (μεσοπρόθεσμα, μακροπρόθεσμα).

- Στη δυνατότητα επίτευξης των στόχων της ,βασιζόμενοι στα ίδια κεφάλαια ή σε κεφάλαια από άλλες πηγές.
- Στη δυνατότητα της ανταπόκρισης στους πιστωτές, μετόχους της.

1.3.2 Μέθοδοι Ανάλυσης Λογιστικών Καταστάσεων

Τα μεγέθη των εταιρειών χαρακτηρίζονται από το μέγιστο δυνατό αποτέλεσμα των ποσοτικών σχέσεων και μεγεθών .Μέσω των λογιστικών καταστάσεων μπορούμε να συγκρίνουμε τόσο τη βιωσιμότητα όσο και το περιθώριο ανάπτυξης των εταιρειών με βάση τα μεγέθη τους .Η χρηματοοικονομική ανάλυση βασιζόμενη στη ρευστότητα μιας επιχείρησης ,τη περιουσιακή κατάσταση ,τη δομή αλλά και των δεικτών μπορεί να μας βοηθήσει στην αξιολόγηση της επιχείρησης τόσο σε σχέση με τον ανταγωνισμό όσο σε σχέση και με την οικονομία συνολικά. Η επίτευξη του μέγιστου δυνατού αποτελέσματος επιτυγχάνεται με την ανάλυση μέσω των κατάλληλων μηχανισμών.(7)

Για την διερεύνηση των ευρημάτων της χρηματοοικονομικής ανάλυσης απαιτείται ανάλυση των δεδομένων αλλά και αξιολόγηση τους μέσω ελέγχου αριθμοδεδομένων μιας περιόδου(λογιστική χρήσης) (8)

Κατά την διαχρονική ανάλυση των δεδομένων μιας εταιρείας σε μια περίοδο χρήσης μπορεί να αναλυθεί μια εταιρεία τόσο η ίδια η εταιρεία για μια μόνο περίοδο ή οι επιδόσεις της σε σύγκριση με άλλες επιχειρήσεις του κλάδου (εταιρική ή κλαδική ανάλυση)(9)

Οι κυριότεροι μέθοδοι χρηματοοικονομικής ανάλυσης που μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε είναι οι :

- Αριθμοδείκτες
- Συγκριτικές Καταστάσεις μεγεθών.
- Κοινά μεγέθη.
- Μέθοδος πρόβλεψης χρεοκοπίας κτλ.

1.4 Συγκριτικές Καταστάσεις

Αξιολογώντας την οικονομική μονάδα του κλάδου είτε μεμονωμένα είτε με άλλες ομοειδής επιχειρήσεις μπορούμε να οδηγηθούμε σε συγκρίσεις είτε ανά περίοδο χρήσης είτε μέσω σύγκρισης των μεγεθών .Η Διαχρονική ανάλυση βασίζεται στις συγκριτικές καταστάσεις

μεγεθών που αλλάζουν πρόσημο αν δεν είναι μπορεί να υπολογιστεί η ποσοστιαία μείωση ή αύξηση.

1.5 Ανάλυση κοινού μεγέθους ή κάθετη ανάλυση

Ο εντοπισμός αδύναμων ή όχι σημείων μέσω της κάθετης ανάλυσης ή ανάλυσης κοινού μεγέθους έχει να κάνει με τη σύγκριση μεγεθών της μονάδας ως μονάδα η με άλλες μονάδες. Παραθέτοντας χρονολογικά τα μεγέθη ως μέρος του συνόλου αλλά επί της ουσίας ανεξάρτητο του συνόλου μπορούμε να διαπιστώσουμε(3):

- Τις τάσεις κατά τη πάροδο του χρόνου.
- Μπορούμε να επιτύχουμε την εξέταση διαφορετικών μεγεθών που επηρεάζουν τα συνολικά μεγέθη της επιχείρησης μεμονωμένα.
- Να προσδιορίσουμε τις τάσεις.

Τα στοιχεία που προκύπτουν μπορούν να διαμορφώσουν τις τάσεις για τη μελλοντική πορεία της επιχείρησης. Στην διαχρονική ανάλυση οι μεταβολές των μεγεθών που εμφανίζουν αστάθεια πρέπει να μελετώνται καθώς οι παράγοντες που τα επηρεάζουν καθορίζουν τη φύση του προβλήματος αλλά και τη πορεία της αξιολόγησης. Στη κάθετη ανάλυση μπορούμε να επιτύχουμε ανάπτυξη της μονάδας μεγεθών τόσο μέσα από τις αδυναμίες της όσο και μέσα από τα δυνατά της σημεία. Στη διαχρονική ανάλυση υπάρχει η δυνατότητα εντοπισμού των μεταβολών σε αλληλεξαρτώμενα μεγέθη (υψηλές πωλήσεις ,υπερβολικά έξοδα)που μπορεί να μας οδηγήσει σε περαιτέρω έλεγχο των λαθών της διοίκησης.

Στη ανάλυση κοινού μεγέθους μπορούμε να εξετάσουμε τη δομή της επιχείρησης ακόμα και σε αντιδιαστολή με τον υπόλοιπο κλάδο παρακολουθώντας το ενεργητικό άρα κάνοντας και σχετικές συσχετίσεις. Η σύγκριση ανομοιογενών επιχειρήσεων επιτυγχάνεται χάρη της ευκολίας σύγκρισης τους μέσω της ανάλυσης κοινού μεγέθους (σύγκριση εξόδων με πωλήσεις.).

1.6 Ανάλυση τάσης η οριζόντια Ανάλυση

Χρησιμοποιώντας το έτος ως μονάδα βάσης επιτυγχάνουμε τον αριθμό μεγάλων χρήσεων μα βάση τη μονάδα του έτους. Ταυτόχρονα τα υπόλοιπα μεγέθη των άλλων χρήσεων εκφράζονται πάνω σε αυτή τη βάση και έτσι φαίνεται η μεταβολή για κάθε στοιχείο στη μονάδα του χρόνου. Με την ίδια λογική μπορούμε να ανατρέξουμε σε ιστορικά αρχεία και γεγονότα για να επιτύχουμε τα καλύτερα δυνατά αποτελέσματα.

1.7 Αριθμοδείκτες

Ο συσχετισμός μεγεθών που παράγουν αποτέλεσμα σε συγκεκριμένο κομμάτι των επιχειρήσεων είναι ο αριθμοδείκτης στη λογιστική καταστάσεων όπου είναι 1 κλάσμα 2 μεγεθών με λογική σχέση μεταξύ τους τα οποία μπορούν να συγκριθούν. Ο συνδυασμός τους παράγει αποτέλεσμα μέσω της μελέτης της τιμής στην αγορά κατά μια συγκεκριμένη περίοδο. Για να προβλέψουμε τη πορεία της επιχείρησης θα λάβουμε υπόψιν παρελθοντικά στοιχεία καθώς και την ερμηνεία τους ώστε να καθορίσουμε το μέλλον μη επαναλαμβάνοντας ζημιογόνες καταστάσεις του παρελθόντος.

1.7.1 Χρησιμότητα των Αριθμοδεικτών

Η αποτύπωση της εικόνας της επιχείρησης μέσω της μελέτης των σημείων οδηγεί σε ασφαλή συμπεράσματα για τη συνολική εικόνα της επιχείρησης, ταυτόχρονα η ανάλυση των δεδομένων δημιουργώντας πρότυπα που οδηγούν σε αξιολόγηση μπορεί να οδηγήσει στην αξιολόγηση διαφορετικών μονάδων όπως εγχειρήματα, πορεία χρέους και προσδιορισμού στόχων.

1.7.2 Προβλήματα με τη χρήση Αριθμοδεικτών

Η αντικειμενικότητα των προτύπων διαφορετικών επιχειρήσεων όπως και των τραπεζών διαφέρουν αλλά και μεταβάλλονται με σκοπό την καταγραφή των ισχυόντων κανόνων. Ο σκοπός της ανάλυσης με αριθμοδείκτες είναι η καλύτερη ανάλυση της κατάστασης μια επιχείρησης χωρίς να επηρεάζονται οι παράγοντες αξιοπιστίας. Η αναγκαιότητα των διαθέσιμων στοιχείων ανά συγκεκριμένη χρονική περίοδο του έτους δημιουργεί πρόβλημα καθώς οι διαφορετικές χρήσεις επηρεάζουν τόσο τις ενοποιημένες καταστάσεις όσο και τη δημοσίευσή τους. Κατά τη σύγκριση εταιρειών πρέπει να επιλέγουμε κοινά κριτήρια ή κοινές επιχειρήσεις ώστε τα δεδομένα να αντανακλούν τη πραγματικότητα. Ένας πολύ σημαντικός παράγοντας είναι η ρευστότητα, καθώς μας καθορίζει τη δυνατότητα της τράπεζας να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της χωρίς τη ρευστοποίηση στοιχείων άρα και εξασφαλίζοντας κεφάλαια και ενεργητικό για την ανάπτυξη της. Σε αντίθετη περίπτωση η τράπεζα οδηγείται σε υψηλό δανεισμό δημιουργώντας μια κακή εικόνα στην αγορά με το αποτέλεσμα στις καταθέσεις όσο και στη χρηματοδότηση τρεχουσών αναγκών και ρευστοποιήσεων.

1.8 Τα χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Ο βαθμός ανάπτυξης της οικονομίας βασίζεται στο ρόλο των τραπεζών καθώς μέσω των καταθέσεων των πελατών τους μπορούν να βοηθήσουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες υλοποιώντας το διπλό τους ρόλο ανάπτυξη και δανειοδότηση¹⁰. Το σταθερό τραπεζικό σύστημα έχει σα στόχο τη μέγιστη απόδοση βελτιώνοντας τη ποιότητα των στοιχείων του καθώς η διαχείριση ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος διαφέρει σημαντικά από τις άλλες επιχειρήσεις μέσω των κανόνων και των αξιολογήσεων τους.

1.9 Οικονομικές Καταστάσεις

1.9.1 Ισολογισμός

Οι τέσσερις βασικές κατηγορίες του ενεργητικού μιας τράπεζας έχουν ως εξής :

- Μετρητά Καταθέσεων.
- Χρεόγραφα.
- Δάνεια ,μισθώσεις.
- Υπόλοιπες κατηγορίες επενδύσεων.

Η κατηγοριοποίηση των προϊόντων των τραπεζικών ιδρυμάτων γίνεται ως εξής :

1. Εμπορικά χαρτοφυλάκια.
2. Δια κρατούμενα μέχρι τη λήξη.
3. Υπόλοιπα στοιχεία.¹¹

Ακολουθώντας το ενεργητικό μιας τράπεζας υπάρχουν οι ακόλουθοι λογαριασμοί ¹⁰ :

- Ταμείο κεντρικής Τράπεζας περιλαμβάνει :
 - i. Μετρητά που η τράπεζα διακατέχει.
 - ii. Καταθέσεις στη κεντρική τράπεζα.
 - iii. Ξένο νόμισμα που διακατέχει η τράπεζα στη κεντρική τράπεζα.
 - iv. Τόκους προς είσπραξη.
- Αξιόγραφα δεκτά από τη Κεντρική Τράπεζα για Χρηματοδότηση;
 - i. Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου.
 - ii. Αξιόγραφα δεκτά από τη κεντρική τράπεζα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για επαναχρηματοδότηση.
- Περιουσιακά στοιχεία.

- Ομόλογα, μετοχές.
- Πάγια Στοιχεία.
- Υπόλοιπο Ενεργητικό.
- Συμμετοχή σε επιχειρήσεις(θυγατρικές ή μη).
- Επισφαλείς απαιτήσεις Ιδρυμάτων και πιστωτών.

Η ομαδοποίηση των περιουσιακών στοιχείων των τραπεζών γίνεται με τέτοιο τρόπο που να αντανakλά τη ρευστότητα τους ορίζοντας πρώτα το ενεργητικό τους (περιουσιακά στοιχεία)ακολουθούμενο από τα πάγια την εξυπηρέτηση των αναγκών της και σε δεύτερο χρόνο από το παθητικό τους (καταθέσεις ,υποχρεώσεις πελατών).

Οι ισολογισμοί των τραπεζών θα πρέπει να έχουν τα ακόλουθα στοιχεία ¹²

- Περιουσιακά στοιχεία:
 - i. Κρατικά ομόλογα διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα.
 - ii. Κεφάλαια στη χρηματαγορά.
 - iii. Τίτλους επενδύσεων.
 - iv. Αξιόγραφα.
- Υποχρεώσεις:
 - i. Καταθέσεις άλλων τραπεζών.
 - ii. Δανειζόμενα Κεφάλαια.
 - iii. Οφειλόμενα ποσά καταθετών.
 - iv. Πιστοποιητικά Καταθετών.
- Στοιχεία Ισολογισμού στις οικονομικές Καταστάσεις

Οι τράπεζες κατά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων τους είναι υποχρεωμένες να παρέχουν τις δεσμεύσεις τους αλλά και τις υποχρεώσεις τους προς

- Εγγυήσεις, πιστώσεις σε δάνεια και αξιόγραφα.
- Υποχρεώσεις που σχετίζονται με το εμπόριο.
- Πωλήσεις η επαναγορές εκτός του ισολογισμού.
- Διευκολύνσεις γραμματίων.

Η ρευστότητα της τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί από συναλλαγές εκτός του ισολογισμού της και καλό είναι να αναφέρονται αυτοί οι κίνδυνοι.

2^οΚεφάλαιο

Περιγραφή Τραπεζικού Κλάδου ,Παρουσίαση της Συνεταιριστικής Τράπεζας (ανάλυση,στοιχεία,δραστηριότητα,πορεία,προσφορά)

2.1 Ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

Στο κεφάλαιο που ακολουθεί θα επιχειρήσουμε να αναπτύξουμε το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα μέσω κριτηρίων κάνοντας διάκριση των τραπεζικών ιδρυμάτων αναλόγως του κλάδου τους. Σε αυτή τη προσπάθεια σημαντικό ρόλο θα διαδραματίσει η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η οποία ξεκίνησε τη δραστηριοποίηση της το 1993 ως συνεταιρισμός αλλά μέσα σε 2 χρόνια εξελίχθηκε σε τραπεζικό οργανισμό μέχρι και το 2007 που έλαβε την άδεια της από τη τράπεζα της Ελλάδος. Η βασική ιδέα της λειτουργίας των συνεταιριστικών τραπεζών είναι η εξυπηρέτηση επιχειρήσεων και ατόμων εντός γεωγραφικών ορίων συμβάλοντας με αυτό τον τρόπο στην ανάπτυξη της περιφέρειας. Θα αναφερθούμε στην εξέλιξη της μέσω της ανάπτυξης του συνεταιρισμού των τραπεζών ,θα αναλύσουμε το μέγεθος της μέσω του μεριδίου της στην αγορά και για το τέλος θα αναφερθούμε στη προσφορά της αλλά και τις προοπτικές για το μέλλον.

2.1.1 Χρηματοοικονομικό σύστημα

Το Χρηματοοικονομικό σύστημα (θεσμοί) μπορεί να αναλυθεί στις δύο παρακάτω κατηγορίες

13

➤ Αγορές

Αποτελούν το μοχλό δανεισμού σε όσους το επιθυμούν μέσω των χρηματοοικονομικών θεσμών .Αυτοί που δανείζουν το κεφάλαιο τους θεωρούνται αποταμιευτές και η κίνηση του κεφαλαίου γίνεται με έμμεσο τρόπο μέσω μετοχών και ομολόγων.

➤ Θεσμοί

Μέσω της αγοράς των αμοιβαίων κεφαλαίων οι τράπεζες που αποτελούν τους θεσμούς διοχετεύουν αποτελεσματικότερα το κεφάλαιο στην αγορά με άμεσο τρόπο διαδραματίζοντας το ρόλο του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Η μεταφορά του κεφαλαίου από μη υγιείς μονάδες σε παραγωγικές μονάδες της οικονομίας (παραγωγή πλούτου) με έμμεσο τρόπο απαιτεί τη σύμπραξη μερών που ελέγχει το χρηματοπιστωτικό σύστημα, αυτά τα μέρη είναι¹⁴:

- i. Επιχειρήσεις.
- ii. Οργανισμοί
- iii. Αποταμιευτές

2.2Η Λειτουργία των Τραπεζών

Ο έλεγχος ροής του κεφαλαίου από τις πλεονασματικές μονάδες παραγωγής στις ελλειμματικές με σκοπό την αναδιανομή του κεφαλαίου αλλά και τη μεταφορά του στις παραγωγικές μονάδες απαιτεί την ύπαρξη ενός ρόλου. Ο ρόλος αυτός επιτελείται από τις τράπεζες που είναι ο πυρήνας του χρηματοπιστωτικού συστήματος και απαρτίζεται από τη κεντρική τράπεζα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις συνεταιριστικές τράπεζες που έχουν πιο τοπικό ρόλο. Η διαμεσολάβηση μεταξύ αποταμιευτών και πιστωτών είναι ο ρόλος των τραπεζών και όσο εντείνεται ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών τόσο μεγαλύτερο το όφελος των πιστούχων¹⁴. Η ιδιότητα των τραπεζών να συγκεντρώνουν τα κεφάλαια δημιουργεί μείωση του κόστους συναλλαγών με αποτέλεσμα τη μετρίαση του κινδύνου των αποφάσεων και της ρευστότητας. Η εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος καθορίζεται από τις ακόλουθες προϋποθέσεις :

- Σταθερότητα στις τιμές (έλλειψη πληθωριστικών τάσεων) καθώς σε αντίθετη περίπτωση οδηγούμαστε σε αύξηση κατανάλωσης άρα και μείωση των επενδύσεων.
- Η μείωση της ρευστότητας στην οικονομία οδηγεί σε μείωση των επενδύσεων καθώς σκοπός των νοικοκυριών είναι η διατήρηση των ήδη υπάρχοντων περιουσιακών στοιχείων.
- Διαφάνεια μέσου πλαισίου συναλλαγών για να παίρνονται σωστές επενδυτικές αποφάσεις.
- Ενίσχυση του αισθήματος ασφάλειας μέσω ρυθμιστικού πλαισίου με κανόνες και εποπτικές αρχές.
- Πλαίσιο διαφάνειας για τις τιμές των συναλλαγών.

Οι παραπάνω κανόνες μακροπρόθεσμα εξασφαλίζουν τη δημοσιονομική σταθερότητα και συμβάλουν στην οικονομική ανάπτυξη.

2.3 Διαχείριση Τραπεζικών Κινδύνων

Η διαχείριση των τραπεζικών κινδύνων που αντιμετωπίζει μια τράπεζα μπορεί να κατηγοριοποιηθεί ως εξής¹⁵:

- Πιστωτικοί Κίνδυνοι
 - i. Χαρακτηρίζονται από την αδυναμία των δανειζόμενων στην εξόφληση των υποχρεώσεων τους.
 - ii. Αύξηση δημόσιου χρέους της χώρας
 - iii. Αθέτηση υποχρεώσεων συμβαλλόμενων μερών.

- Κίνδυνοι Αγοράς

Μεταβολές σε περιουσιακά στοιχεία της τράπεζας που προκύπτουν από κινδύνους συναλλαγών και μη εξυπηρέτησης δανείων οδηγούν σε κινδύνους τις τράπεζες με αποτέλεσμα τη μείωση της μεταβλητότητας που καθορίζεται από τους παρακάτω παράγοντες :

- i. Έλλειψη ρευστότητας στην αγορά (προκαλεί πρόβλημα στις τράπεζες)
- ii. Μείωση τιμών δεικτών (ομόλογα ,μετοχές)
- iii. Επιτόκια δανεισμού.
- iv. Τιμές Συναλλάγματος.

- Λειτουργικοί Κίνδυνοι.

Η μη σωστή διαχείριση κινδύνου αλλά και η έλλειψη κανόνων στο εσωτερικό μιας τράπεζας μπορεί να οδηγήσει σε ουσιώδεις λειτουργικούς κινδύνους.

- Παράγοντες Επηρεασμού της Πορείας μιας Τράπεζας

Η δυνατότητα των τραπεζικών ιδρυμάτων να εκμηδενίζουν τον κίνδυνο μέσω της βελτίωσης της απόδοσης (μείωση κινδύνων απόδοσης) τους είναι ο βασικός τους στόχος¹⁶.

- Κίνδυνος συναλλάγματος

Μέτρηση της τιμής της αξίας σε σύγκριση με τη τιμή της ισοτιμίας

- Κίνδυνος αγοράς

Μεταβολή της τιμής ομολόγων και μετοχών.

- Κίνδυνος επιτοκίων

Ποσοστιαία μεταβολή.

- Αποτίμηση Κινδύνων
 - i. Ευαισθησία
 - ii. Μεταβλητότητα
 - iii. Απόκλιση Στόχου.

- Σχέδιο Μέτρησης Κινδύνου

2.4 Ανάλυση Τραπεζικού συστήματος

Η Ίδρυση της τράπεζας Αθηνών το 1833 παίζει σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη του τραπεζικού συστήματος καθώς το σύστημα εξελίσσεται δημιουργώντας σχέσεις αξιόπιστες τόσο με τη βιομηχανία όσο και με τη ναυτιλία .Το 1899 ιδρύεται η τράπεζα Κρήτης μέσω της συνεργασία της Εθνικής τράπεζας και της city (Δανοί τραπεζίτες) με τομείς δραστηριοποίησης τον αγροτικό τομέα και τις κινητές αξίες. Ακολουθούν οι ιδρύσεις των τραπεζών Λαϊκής , Εμπορικής ,Πειραιώς και μέχρι το 1927 στη χώρα υπάρχουν 43 τραπεζικά ιδρύματα εκ των οποίων το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο αλλά και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων. Από το Μάιο του 1928 η ανάγκη του κράτους για επιστροφή στις διεθνείς αγορές οδηγεί στην ίδρυση της κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος.

2.4.1 Περίοδοι

Μετά την οικονομική κρίση του 1929 στην Αμερική και την κατάρρευση πολλών μικρών τραπεζών εισάγεται από το κράτος νόμος για τη διαχείριση του χρυσού και του συναλλάγματος από τη τράπεζα της Ελλάδος με αποτέλεσμα τη συρρίκνωση της κεφαλαιακής επάρκειας πολλών μικρών τραπεζών .Οι βάσεις λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος έχουν οριστεί από την περίοδο της κατοχής και μόνο κατά τη δεκαετία του 1970 αρχίζουν να εμφανίζονται ξένα τραπεζικά ιδρύματα στη χώρα με τα κεφάλαια των οποίων αναπτύσσετε τόσο η βιομηχανία όσο και η ναυτιλία. Με την είσοδο της χώρας το 1999-2000 στο κοινό ευρωπαϊκό νόμισμα ¹⁷ και την αύξηση του ρυθμού ανάπτυξης οι τράπεζες αυξάνουν τα κεφάλαια τους αλλά η κρίση του 2008 και η κατάρρευση της LEHMNAS BROTHERS οδηγεί στη συγχώνευση τραπεζών (ανάμεσα τους και συνεταιριστικές τράπεζες)καθώς τέθηκαν σε καθεστώς εξυγίανσης.

2.4.2 Συνεταιριστικές Τράπεζες και η έννοια του Συνεταιρισμού

Η εμφάνιση των συνεταιριστικών τραπεζών ορίζεται πριν από 150 χρόνια περίπου και η βασική τους δομή βασίζεται στη παροχή υπηρεσιών στα μέλη τους με κριτήριο το μερίδιο

τους. Κυρίαρχο όργανο είναι η γενική τους συνέλευση και στην Ελλάδα απευθύνονται κυρίως σε μικρές επιχειρήσεις με σκοπό την ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών .Η ένωση τους ιδρύεται το 1995 με πρωτοβουλία των συνεταιριστικών τραπεζών Αχαΐας, Λαμίας, Κορινθίας και οι κύριοι τομείς δραστηριοποίησης είναι :

- Ανάπτυξη του θεσμού της συνεταιριστικής πίστης.
- Συνεργασία συνεταιριστικών τραπεζών και αγροτικών συνεταιρισμών.
- Δημιουργία οργάνου εκπροσώπησης στους κοινωνικούς θεσμούς.

2.4.3 Παρουσίαση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

Η έναρξη της δραστηριότητας ξεκινά το 1993 ως Συνεταιρισμός και με τη πάροδο των χρόνων δημιουργείται η Συνεταιριστική τράπεζα το 1995 με αντικείμενο την ανάπτυξη των επιχειρήσεων τοπικού χαρακτήρα .Το κύριο χαρακτηριστικό λειτουργίας της είναι οι υπηρεσίες υψηλής ποιότητας με το όσο πιο δυνατό χαμηλό κόστος ,σημαντικό ρόλο προς αυτή τη κατεύθυνση διαδραματίζουν οι αποδόσεις τόσο προς τους καταναλωτές όσο και προς τους μετόχους. Σημαντικό βήμα της τράπεζας θεωρείται η ανάπτυξη που επιτυγχάνεται για τη τοπική κοινωνία μέσω της εξαγωγής του ελαιόλαδου.¹⁸

2.4.4 Προφίλ Τράπεζας

Το όραμα της κοινωνικής οικονομίας με ιδιαίτερο σκοπό τη πρόσβαση των μικρών επιχειρήσεων στο δανεισμό άρα και στην ανάπτυξη είναι από τις βασικές αρχές της Συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων βασιζόμενη σε 7 Βασικές αρχές¹⁹:

- Εθελοντική και Ελεύθερη συμμετοχή.
- Διοίκηση μέσω των μελών.
- Ενεργή και οικονομική συμμετοχή των μελών.
- Αυτονομία και Ανεξαρτησία.
- Συνεργασία.
- Ενδιαφέρον για τη κοινότητα.
- Εκπαίδευση ,εξάσκηση ,πληροφόρηση.

Οι αξίες της συνεταιριστικής ιδέας γίνεται πιο επίκαιρες από ποτέ σε μια περίοδο έντονου ανταγωνισμού καθώς στοιχεία όπως η τεχνογνωσία ,οι εμπειρίες και οι δραστηριότητες βρίσκουν την απήχηση τους στη παροχή των λύσεων που προσφέρει η ιδέα και η δυναμική

που εκπροσωπεί η τράπεζα Χανίων μέσω της γνώσης και της προσέγγισης του πελάτη με γνώμονα τις εξατομικευμένες του ανάγκες .Η δομή που ακολουθείται στις συνεταιριστικές Τράπεζες άρα και στη τράπεζα Χανίων οδηγεί σε πιο άμεσα αποτελέσματα καθώς τα προϊόντα και οι υπηρεσίες δομούνται πάνω στις ανάγκες τους με ταυτόχρονη ανάπτυξη στόχων.

2.4.5 Διοίκηση της τράπεζας και γενικές πληροφορίες

Διευθύνων Σύμβουλος:

Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ Πρόεδρος Δ.Σ.

Αντιπρόεδρος:

Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους ,Αντιπρόεδρος Δ.Σ

Γραμματέας:

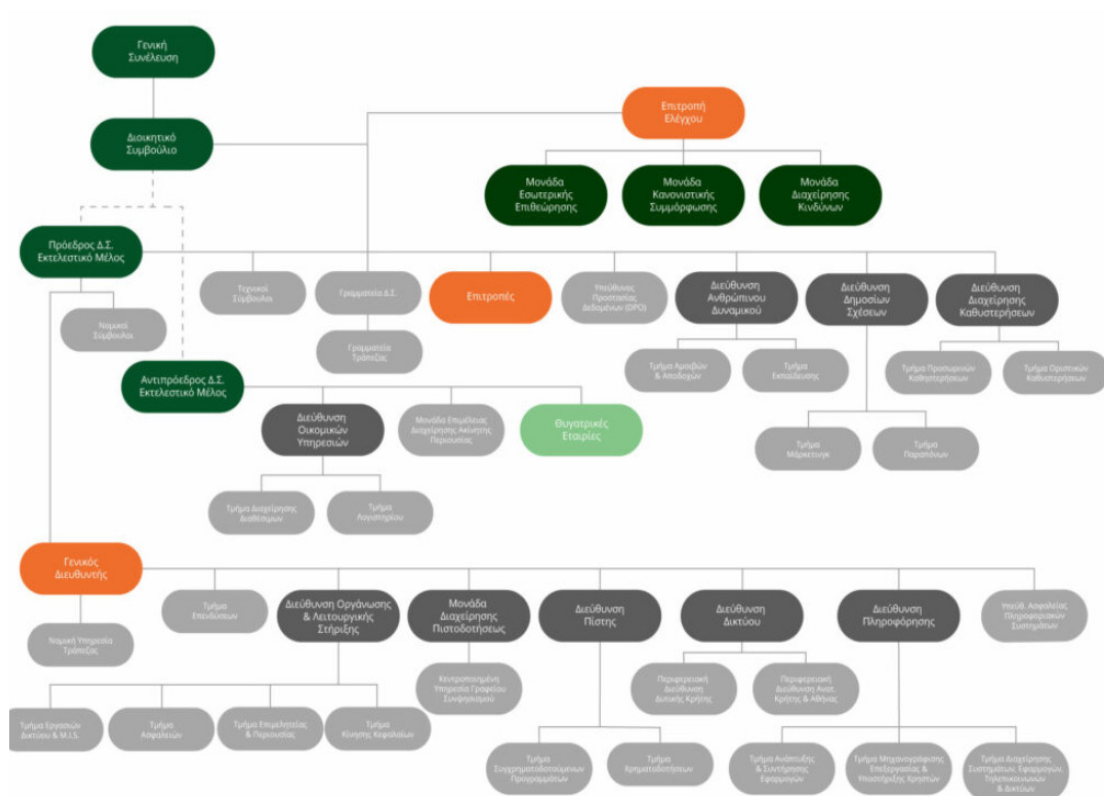
Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου ,Γραμματέας Δ.Σ

Έδρα:

Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 Χανιά

Ίδρυση

Νοέμβριος 1995



Εικόνα 2: Πίνακας Οργανογράμματος²⁰

Ιστορική Αναδρομή

Διαθέτοντας το πλεονέκτημα του τοπικού προσανατολισμού η έναρξη λειτουργίας της τράπεζας το 1995 επιτυγχάνει την εδραίωση της τοπικά και συνεχίζει την αναπτυξιακή της πορεία και με την υπόλοιπη χώρα. Ακολουθώντας τις ιδέες του συνεταιρισμού σε μια κοινωνία με σύγχρονες ανάγκες ,η τράπεζα αλλάζει δίνει προτεραιότητα στον άνθρωπο και δημιουργεί στέρεες βάσεις για την υποστήριξη της ανάπτυξης .Μετά την επιτυχή αύξηση κεφαλαίου το 2015 ,αναπτύσσει το δίκτυο της με καταστήματα στην Αθήνα και το 2021 εγκαινιάζει το κατάστημα της στο κέντρο της Γλυφάδας.

2.4.6 Όμιλος εταιρειών

Η διοίκηση της Συνεταιριστικής τράπεζας Χανίων κατέχει το 75% της εταιρείας Κρητικά Ακίνητα Α.Ε που δραστηριοποιείται σε εκμετάλλευση ακινήτων εμπορικής αξίας .Η συνδρομή της τράπεζας στην αστική ανάπλαση μέσω του έργου Επιχειρηματικό Πάρκου Χανίων ΑΕ χαρακτηρίζει τους στόχους και τις φιλοδοξίες της συμβάλλοντας στη τοπική επιχειρηματικότητα και κοινωνία.

➤ Χανίων Συμμετοχές Α.Ε

Η τράπεζα διαθέτει το 100% της συμμετοχής και περιλαμβάνει τις 2 παρακάτω εταιρείες²¹:

i. «Αφοί Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.»

Εταιρία διακίνησης και προώθησης προϊόντων διατροφικού ενδιαφέροντος Κρητικής παρασκευής .Υλοποιώντας το επενδυτικό της πλάνο η εταιρεία έχει πετύχει υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης μέσω επενδυτικών προγραμμάτων και απασχολεί 120 άτομα προσωπικό.

ii. «Βιομηχανία Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε.»

Εταιρεία παραγωγής γάλακτος και γιαουρτιού κρητικής προέλευσης με δικό της εμπορικό σήμα αλλά και εγκαταστάσεις στο Ηράκλειο της Κρήτης.

Η δραστηριοποίηση της τράπεζας δεν αρκείται μόνο στις παραπάνω εταιρείες καθώς έχει επενδύσει στις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (φωτοβολταϊκά πάρκα).

2.4.7 Εταιρική διακυβέρνηση

Ο στόχος της αύξησης της αξίας της τράπεζας μέσα από ένα σύστημα αρχών και αξιών που θα προασπίζει τα συμφέροντα της ορίζεται ως εταιρική διακυβέρνηση. Το σύστημα αυτό

διέπεται από κανόνες και μεθόδους που εξασφαλίζουν τη διαφάνεια αλλά και αποτρέπουν τους κινδύνους εξασφαλίζοντας διαφάνεια. Η προσπάθεια συμμόρφωσης μέσω παραμέτρων μέσα από ένα σύστημα θεσμικό λαμβάνοντας υπόψιν τις ανάγκες της κοινωνίας ορίζει 1 κώδικα δεοντολογίας όπου η εφαρμογή του μέσω της κατάλληλης εταιρικής δομής δημιουργεί τη κατάλληλη φήμη.

Γενικές Αρχές:

- Ενίσχυση αξίας μέσω πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.
- Διασφάλιση ίσης μεταχείρισης συνεταίρων.
- Έλεγχος ορθής λειτουργίας μηχανισμών διοίκησης.
- Διαδικασίες ελέγχου δραστηριοτήτων στελεχών ώστε να μην είναι ανταγωνιστικές προς τη τράπεζα.
- Ενημέρωση της επιτροπής κεφαλαιαγοράς για τις συναλλαγές επί των αξιών.
- Ενίσχυση συμμετοχής των συνεταίρων στη λειτουργία της τράπεζας.

Συνέταιροι:

Η συμμετοχή ως συνέταιρος στη Τράπεζα μπορεί να συμβεί για οποιοδήποτε Νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού συμφέροντος που δεν τελεί εναντίον οποιαδήποτε πράξη δικαστική.

Δικαιώματα και Υποχρεώσεις Συνεταίρων

Τα δικαιώματα των συνεταίρων που προκύπτουν από το νόμο είναι τα εξής :

- Άσκηση δικαιωμάτων μέσω συμμετοχής στις συνελεύσεις συνεταιρισμού.
- Ψήφιση επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.
- Δικαίωμα στα καθαρά κέρδη.
- Δικαίωμα ορισμού μελών του διοικητικού Συμβουλίου.

Υποχρεώσεις:

- Καταβολή ποσού που αναλογεί στη μερίδα όπως έχει οριστεί από το καταστατικό.
- Υποχρεούται να συμμετάσχει για την εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού.
- Εκπλήρωση εμπρόθεσμα των υποχρεώσεων του.

2.5 Ανθρώπινο Δυναμικό

Η ανάπτυξη μιας τράπεζας βασίζεται στο άρτια εκπαιδευμένο προσωπικό της καθώς η στελέχωση επιτυγχάνεται με αξιοκρατικά κριτήρια και με βάση το πραγματικό επίπεδο γνώσεων.

2.5.1 Όραμα Αρχές και φιλοσοφία

Βασιζόμενη στο όραμα της κοινωνίας και με άνοιγμα στις τοπικές επιχειρήσεις ώστε να επιτευχθεί η ανάπτυξη των κοινωνιών μέσω νέων δραστηριοτήτων η Συνεταιριστική τράπεζα έχει όραμα την υλοποίηση της λειτουργίας της με ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα ενστερνίζονται τις 7 αρχές της διακήρυξης της συνεταιριστικής διεθνούς ένωσης

1. Εθελοντική και Ελεύθερη συμμετοχή.
2. Δημοκρατική Διοίκηση εκ μέρους των μελών.
3. Συμμετοχή των μελών .
4. Εκπαίδευση ,εξάσκηση,πληροφόρηση.
5. Αυτονομία και Ανεξαρτησία.
6. Συνεργασία
7. Ενδιαφέρον για τη κοινότητα.

2.5.2 Φιλοσοφία

Η δυναμική της προσαρμοστικότητας στις ανάγκες μιας κοινωνίας που συνεχώς μεταβάλλεται μέσω της τεχνολογίας αλλά και των πλεονεκτημάτων της φιλικότητας των υπηρεσιών δημιουργούν ένα ισχυρό πλεονέκτημα που οδηγεί σε ανάπτυξη της τράπεζας παρέχοντας εξατομικευμένες υπηρεσίες με ταχύτητα στην εξέρευση λύσεων και στη μέριμνά του πελάτη. Η ταυτόχρονη αύξηση του δικτύου καταστημάτων αποδεικνύει τη δυναμική της τράπεζας καθώς εξασφαλίζει τη παροχή περισσότερων λύσεων εξαλείφοντας τους κινδύνους της διαρκούς μετάλλαξης αλλά δημιουργεί νέες ευκαιρίες για ανάπτυξη μέσω της συμβολής του υψηλού δυναμικού της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Η επένδυση σε υψηλό ανθρώπινο δυναμικό παρέχει ίσες ευκαιρίες και ανάπτυξη των εργαζομένων αλλά και των πελατών οι οποίοι απολαμβάνουν καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες μέσω των νέων στρατηγικών διασφάλισης.

2.5.3 Στατιστικά στοιχεία Ανθρώπινου Δυναμικού

Για τις ανάγκες υλοποίησης έργων , το ανθρώπινο δυναμικό της τράπεζας έχει απασχολήσει εξωτερικούς συνεργάτες ,απόφοιτους τμημάτων Πανεπιστημίων και ΤΕΙ με σκοπό την

αποδοτικότερη απορρόφηση των νέων αλλά και την απόκτηση εμπειρίας στο χρηματοοικονομικό κλάδο.

Ακολουθούν στατιστικά στοιχεία:

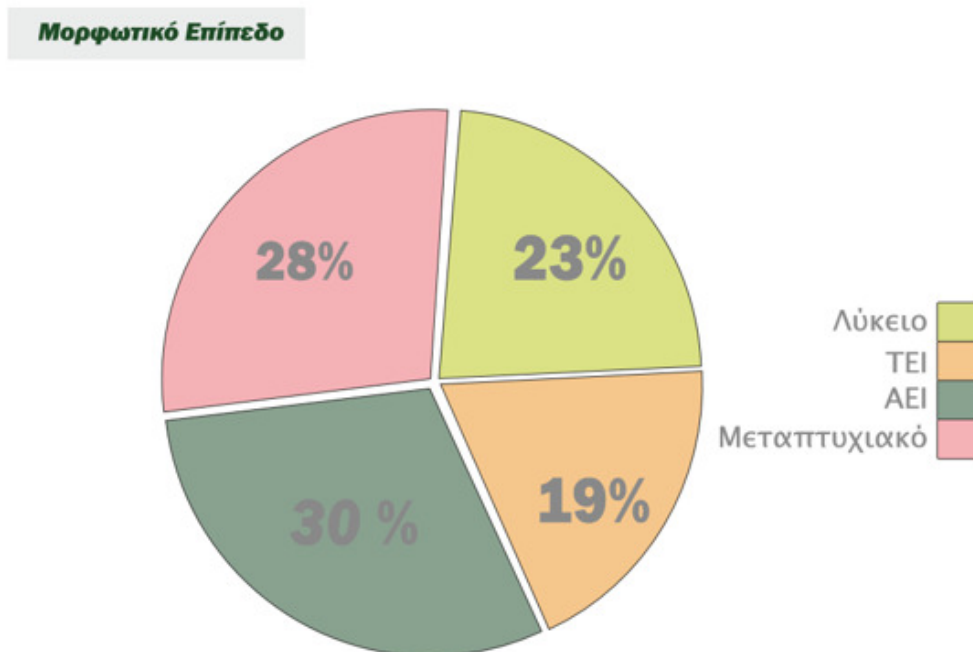
Ακολουθώντας τη πολιτική της στόχευσης και της συνεχούς βελτίωσης με δημιουργικούς ανθρώπους της σύγχρονη κοινωνία η Συνεταιριστική τράπεζα επενδύει στο Ανθρώπινο Δυναμικό με κανόνες και στρατηγικές κατάρτισης αξιοποιώντας ανθρώπινο δυναμικό και πόρους

το 77,36% των εργαζόμενων διαθέτει πτυχίο τριτοβάθμιας εκπαίδευσης

27,36% είναι κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου

52,36% των εργαζομένων είναι γυναίκες και 47,64% άνδρες

39,15% του δυναμικού ανήκει στην ηλικιακή ομάδα 31-40²²



* Στοιχεία 31/12/2020, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Εικόνα 3: Ανθρώπινο Δυναμικό ²²

2.6 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ενίσχυση των εσόδων αποτυπώνεται τόσο από τα κέρδη της περιόδου χρήσης (01.01 έως 30.09) που είναι 3,6 εκατομμύρια ευρώ όσο και από τη κάλυψη του ομολογιακού δανείου ύψους 1,9 εκατομμυρίων. Σε ενοποιημένη βάση ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανέρχεται στο ποσοστό του 13,5%. Στο Πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας μαζί με τα αποθέματα ασφαλείας αλλά και τις πρόσθετες απαιτήσεις που καθορίζουν το Συνολικό Δείκτη Επάρκειας.

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας N.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2017	8,00%	1,250%	1,250%	10,50%
2018	8,00%	1,875%	2,04%	11,92%
2019	8,00%	2,50%	2,60%	13,10%

Εικόνα 4: Πίνακας Κεφαλαιακής επάρκειας ²³

2.6.1 Ρευστότητα

Η ρευστότητα της τράπεζας μετά την απελευθέρωση περιορισμών στη κίνηση κεφαλαίου τη περίοδο του Σεπτεμβρίου του 2019 αυξήθηκε κατά 38% όπως οι καταθέσεις παρουσίασαν αύξηση 147 εκατομμύρια ευρώ ακολουθώντας ανάλογη πορεία. Η τράπεζα κατάφερε να αποπληρώσει ένα ποσό 12 εκατομμυρίων ευρώ προς Έκτακτο Μηχανισμό Σταθερότητας (ELA) συμβάλλοντας στην άντληση ρευστότητας. Κατά τη περίοδο του Σεπτεμβρίου του 2019 ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR (Liquidity Coverage Ratio) ανήλθε σε 203,8% και 203,6% για τον όμιλο και τη Τράπεζα, ενώ ο δείκτης καθαρής Χρηματοδότησης ανήλθε σε 152,8% και 161,2% για τον Όμιλο και τη τράπεζα αντίστοιχα.

2.6.2 Κρητική Οικονομία

Με την πτώση των αφίξεων του τουρισμού για το έτος 2020 άρχισε να επηρεάζεται και η κρητική οικονομία καθώς ένα μεγάλο κομμάτι της είναι εκτεθειμένο στο τουριστικό κλάδο, θεωρώντας όμως ότι οι επιπτώσεις είναι βραχυπρόθεσμες. Η αύξηση των εξαγωγών των κρητικών προϊόντων κατά 13,8% (έφτασαν το ποσό των 463,2 εκ. ευρώ) με το κλάδο ποτών και τροφίμων να έχουν το μερίδιο του λέοντος. Ακολούθησαν οι εξαγωγές ελαιόλαδου, τα πλαστικά αλλά και η κλωστοϋφαντουργία.

2.6.3 Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα

Οι πολιτικές της ΕΚΤ με μέτρα αν χρηματοδότησης της οικονομίας μέσω αποδοχής των ομολόγων αύξησε τη ρευστότητα και σε συνδυασμό με τα μέτρα των κυβερνήσεων βοήθησε να μετριάσουν οι πιέσεις στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις. Με αυτό τον τρόπο αυξήθηκε και η χρηματοδότηση προς τις επιχειρήσεις άρα μειώθηκαν και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά 21 δις ευρώ. Η συνέχιση της πανδημίας το 2021 θα προσθέσει άλλα 8 με 10 δις μη εξυπηρετούμενων δανείων. Καθοριστικοί παράγοντες επηρεασμού των οικονομιών μεγεθών νοικοκυριών και επιχειρήσεων είναι

- Αύξηση εσόδων από μη επαναλαμβανόμενα έξοδα.
- Προβλέψεις υψηλού πιστωτικού κινδύνου.
- Κεφαλαιακή επάρκεια.
- Μείωση μη εξυπηρετούμενων δανείων
- Μειωμένα λειτουργικά έξοδα.

2.6.4 Η συνεταιριστική τράπεζα

Μετά τη δοκιμασία της ελληνικής οικονομίας από τη κρίση των προηγούμενων χρόνων και την αναδιάρθρωση του τραπεζικού συστήματος η συνεταιριστική τράπεζα κατάφερε να ανταπεξέλθει στις προσκλήσεις και να συμβάλλει με το δικό της τρόπο στην ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας. Η παράμετρος COVID-19 αντιμετωπίστηκε σα γεγονός με επιτυχία και παρότι άλλαξε εκ νέου τις συνθήκες οδήγησε πιο γρήγορα στο ψηφιακό μετασχηματισμό παραμένοντας όμως πυλώνας ανάπτυξης της Κρητικής οικονομίας παρέχοντας συνεργασία και εγγύηση στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις.

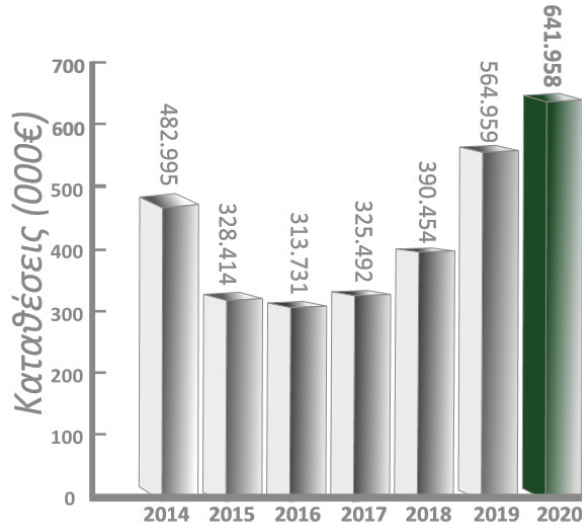
Τα Μεγέθη της Τράπεζας

Καταθέσεις

Παρά τις αντίξοες οικονομικές συνθήκες που επικράτησαν το 2020, οι καταθέσεις της Τράπεζας ενισχύθηκαν για τρίτο συνεχόμενο έτος και διαμορφώθηκαν σε 642,0 εκ. ευρώ από 565,0 εκ. ευρώ την 31/12/2019, σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 13,6% περίπου.

Είναι πραγματικά αξιοσημείωτο ότι εντός της τελευταίας τριετίας η Τράπεζα έχει πετύχει σχεδόν να διπλασιάσει τις καταθέσεις της, υπεραποδίδοντας συστηματικά σε σχέση με τον ρυθμό αύξησης των καταθέσεων στο σύνολο των ελληνικών τραπεζών.

Η ενδυνάμωση της καταθετικής βάσης έχει τροφοδοτηθεί από την βελτίωση των βασικών μεγεθών της Ελληνικής οικονομίας κυρίως κατά τα προηγούμενα χρόνια, όμως κυρίως αντικατοπτρίζει την εμπιστοσύνη που δείχνουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις σε ένα ισχυρό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα όπως είναι η Τράπεζα μας.



Εικόνα 5:Συνόλου Καταθέσεων Συνεταιριστικής τράπεζας τα τελευταία 6 χρόνια ²⁴

2.7 Αναπτυξιακές Δραστηριότητες

Η συμμετοχή της τράπεζας στην αναπτυξιακή τράπεζα και το ευρωπαϊκό ταμείο επενδύσεων εξασφαλίζει τη ρευστότητα στα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις

- Αναπτυξιακή τράπεζα.
- Ευρωπαϊκό ταμείο επενδύσεων.

Συγκεκριμένα για τις επιχειρήσεις που επλήγησαν από τη πανδημία τρέχουν δράσεις επιδότησης των τόκων αλλά και μέτρα ελάφρυνσης δανειοληπτών όπως αναστολή υποχρεώσεων για 3 έως 9 μήνες. Τα προγράμματα Εξοικονομώ και Γέφυρα συμβάλουν στη παροχή κινήτρων για την υλοποίηση σχεδίων εξασφάλισης της κατοικίας των καταναλωτών.

2.8 Οικονομικά Μεγέθη

Συγκρίνοντας τα αποτελέσματα χρήσης των τελευταίων 2 χρόνων παρατηρούμε την αύξηση των διαθεσίμων κατά 25% ,τις χαμηλότερες απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους καθώς και την αύξηση των στοιχείων του ενεργητικού.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		210.466.804	169.555.929	210.223.817	169.394.030
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		8.921.516	7.839.051	8.921.516	7.839.051
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)		355.297.452	333.885.075	390.387.534	371.735.783
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		23.820.235	24.928.645	23.711.023	24.834.026
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		117.715.698	108.892.532	74.699.601	60.826.648
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		716.221.705	645.101.232	707.943.491	634.629.538

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Καταθέσεις		642.736.360	565.767.730	641.958.625	564.959.442
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια		16.627.878	21.629.177	16.627.878	21.629.177
Λοιπά στοιχεία παθητικού		10.315.565	11.928.504	5.328.922	5.502.320
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		669.679.803	599.325.411	663.915.426	592.090.939

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		19.739.325	19.714.140	19.739.325	19.714.140
Υπεραξία υπέρ το άρτιο		84.897.961	84.796.381	84.897.961	84.796.381
Ίδιες Συνεταιριστικές Μεριδες Θυγατρικών		(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά		4.487.109	4.452.885	4.458.953	4.432.519
Αποτελέσματα σε νέο		(65.093.726)	(66.194.759)	(65.068.174)	(66.404.441)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2.815.122	3.311.065	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		46.541.902	45.775.821	44.028.065	42.538.600

Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Έσοδα από τόκους		25.015.742	24.464.756	28.040.356	27.364.407
Καθαρά έσοδα από τόκους		18.047.465	16.184.329	21.411.204	19.415.197
Καθαρά έσοδα από προμήθειες		1.370.280	1.729.761	1.379.368	1.741.900
Λειτουργικά έξοδα		(18.379.999)	(18.143.479)	(14.284.166)	(14.126.738)
Λειτουργικά έσοδα		27.765.003	24.613.174	26.866.826	23.643.950
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο		(8.101.493)	(2.902.024)	(8.100.003)	(2.905.643)
Απομείωση αξίας παγίων / λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(569.954)	336.682	2.430	241.606
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		(67.420)	(184.550)	-	-
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		-	-	(1.728.387)	(2.902.025)
Αποτελέσματα προ φόρων		646.137	3.719.802	2.756.700	3.951.151
Φόρος εισοδήματος		194.461	(1.227.988)	(967.777)	(815.232)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ		840.598	2.491.815	1.788.923	3.135.919

Εικόνα 6: Απολογισμός²⁵

Μελετώντας τα αποτελέσματα του οικονομικού απολογισμού του 2020 παρατηρούμε αύξηση των εσόδων από τόκους ,μείωση εσόδων από προμήθειες ,αυξημένα λειτουργικά έσοδα και μείωση αποτελεσμάτων προ φόρων.

Αν λάβουμε υπόψιν όμως το σύνολο του ενεργητικού της τράπεζας τα τελευταία 5 έτη, παρατηρούμε αύξηση καταθέσεων και ενεργητικού.

	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ(*)	ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΙ	ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ(*)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ*	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ*
2019	634.629	26.434	15,10	42.538		453.173		565.959
2018	461.657	25.863	14,30	39.214	-	449.221	-	390.454
2017	449.969	25.302	14,30	32.902	-	452.416	-	325.492
2016	443.447	25.114	14	37.276	-	458.513	-	313.731
2015(1)	452.114	24.993	35	35.284	-	464.265	-	328.424

Εικόνα 7: Βασικά οικονομικά μεγέθη²⁶

Τα συνολικά έσοδα και έξοδα μιας τράπεζας για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο συσχετίζεται με τον ισολογισμό καθώς τα ενεργητικά στοιχεία είναι υπεύθυνα για τη πλειονότητα των λειτουργικών εσόδων ενώ οι υποχρεώσεις δημιουργούν τα έξοδα. Τα έσοδα προέρχονται κυρίως από τα δάνεια που έχει χορηγήσει, μιας και αυτή είναι μία από τις βασικές δραστηριότητες ενός τραπεζικού ιδρύματος, αλλά και από τις επενδύσεις σε αξιόγραφα στις οποίες έχει προβεί. Τα χρηματοοικονομικά έξοδα συνοψίζονται κυρίως στους τόκους καταθέσεων που η τράπεζα έχει συμφωνήσει να πληρώνει στους πελάτες της. Στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης εμφανίζονται ακόμη και οι μισθοί, οι προμήθειες για διάφορες τραπεζικές εργασίες, οι προβλέψεις για ζημιές από χορηγούμενα δάνεια κ.α. Τόσο ως προς τον ισολογισμό της, όσο και ως προς τα αποτελέσματα χρήσης μια μεγάλη τράπεζα, διαφέρει από μια μικρότερη. τραπεζική, η οποία αφορά την αποδοχή καταθέσεων και τη χορήγηση δανείων σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

2.9 Δίκτυο Καταστημάτων

Το δίκτυο καταστημάτων της Συνεταιριστικής Τράπεζας αποτελείται από 33 καταστήματα

Ακολουθεί αναλυτικός Πίνακας

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	T.K.	ΠΟΛΗ
001	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32	73132	Χανιά
003	Γεωργιούπολης	Γεωργιούπολη	73007	Γεωργιούπολη Αποκορών
004	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο "Ολέα", Πλατανιάς	73014	Χανιά
006	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα	73001	Παλαιόχωρα
007	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76	73400	Καστέλι Κισάμου
008	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι	73006	Κολυμβάρι
009	Οδού Κισάμου, Χανιά	Οδός Κισάμου 112	73131	Χανιά
010	Ρέθυμνο	Λεωφόρος Κουντουριώτου 75	74100	Ρέθυμνο
012	Λεωφόρου Συγγρού	Λεωφόρος Συγγρού 68	11742	Αθήνα
013	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21	71202	Ηράκλειο
015	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38	73200	Χανιά
016	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33	72200	Ιεράπετρα
019	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112	70400	Μοίρες
020	Λεωφόρου Κνωσσού	Λεωφόρος Κνωσσού 212	71409	Ηράκλειο
021	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105	71304	Ηράκλειο
023	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58	72100	Άγιος Νικόλαος
028	Κ.Μ. Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου 66 & Κύπρου 2	12132	Περιστερί
029	Κ.Μ. Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6Α	15343	Αγία Παρασκευή
030	Δραγατσανίου	Δραγατσανίου 4, Πλ. Κλαυθμώνος	10559	Αθήνα
031	Καλλιθέας	Χαροκόπου 74	17671	Καλλιθέα
032	Παγκρατίου	Ευτυχίδου 35-37	11634	Αθήνα
033	Αμαρουσίου	Ερμού 34	15124	Μαρούσι

Εικόνα 8:Υποκαταστήματα²⁷

Με το δίκτυο καταστημάτων να αυξάνεται μαζί με τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας η Συνεταιριστική εγκαινίασε το τελευταίο της κατάστημα στη Γλυφάδα.

2.10 Κοινωνική Προσφορά

Ακολουθώντας τα βήματα των Ιδρυτών της και βάζοντας πάνω από όλα τον άνθρωπο η Συνεταιριστική τράπεζα αναπτύσσει δράσεις με γνώμονα τον άνθρωπο , τη κοινωνία της

Κρήτης ακολουθώντας δράσεις όπου καλλιεργεί τη τοπική ανάπτυξη συμμετέχοντας με ποσόστωση τόσο σε τοπικές επιχειρήσεις όσο και με δάνεια για την ανάπτυξη τους.

2.10.1 Άνθρωπος ,Πολιτισμός ,Περιβάλλον

Το έτος 2020 η Συνεταιριστική Τράπεζα συνέφερε στη τοπική κοινωνία των Χανίων με δωρεές το ποσό των 54 χιλιάδων ευρώ εκτός των χορηγιών προς τα αθλητικά σωματεία της πόλης .Ανάλογη δράση ακολουθεί και στο πολιτιστικό κομμάτι με χορηγίες προς λαογραφικούς και πολιτιστικούς συλλόγους.Στο κομμάτι του περιβαλλοντικού η μείωση του αποτυπώματος είναι καίριο μέλημα τόσο με αναβαθμίσεις πράσινης ενέργειας των κτιρίων όσο και με τεχνικές μείωσης κατανάλωσης ενέργειας των καταστημάτων.

3.0 Κεφάλαιο 3^ο

Παρουσίαση Χρηματοοικονομικής Κατάστασης Τράπεζας (ίδια κεφάλαια ,μόχλευση,μετοχές,κέρδοι)

Στο τρίτο κεφάλαιο θα αξιολογήσουμε τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων βασιζόμενοι σε στοιχεία της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών (ΕΣΤΕ), λαμβάνοντας δείγμα τόσο από τους ετήσιους ισολογισμούς όσο και από τα αποτελέσματα χρήσης ,παραθέτουμε αναλυτικά τα στοιχεία αυτά :

- Καθαρά κέρδη από το πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων.
- Καθαρά κέρδη προ φόρων από τη κατάσταση λογαριασμού χρήσης.
- Σύνολο Ενεργητικού από τον ισολογισμό.
- Εισόδημα από τόκους των αποτελεσμάτων Χρήσης.
- Προβλέψεις που προκύπτουν από τον ισολογισμό.
- Καταθέσεις από το παθητικό του ισολογισμού.
- Έσοδα από κέρδη που εγγράφονται στο Λογαριασμό αποτελεσμάτων Χρήσης.

3.1 Χρηματοοικονομική ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων

Για την ερμηνεία των οικονομικών καταστάσεων και αναλύσεων είναι απαραίτητη η ανάγνωση των βασικών μεθόδων της χρηματοοικονομικής κατά συνέπεια δίνουμε έμφαση σε στοιχεία όπως (κέρδη ,μετοχές ,ανθρώπινο δυναμικό).Οι βραχυχρόνιοι πιστωτές ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος αξιολογούν μέσω προγραμμάτων επιστροφής τόκων και κεφαλαίων τη δυνατότητα μιας τράπεζας να ανταποκρίνεται στις ανάγκες της²⁸.Κινούμενοι σε αντίθετη κατεύθυνση οι μέτοχοι και οι ομολογιούχοι ενδιαφέρονται για τους μακροχρόνιους στόχους των τραπεζικών ιδρυμάτων ,διασφαλίζοντας με αυτό τον τρόπο το κέρδος τους (μετοχές ,μερίσματα).Οι δυναμικές της κερδοφορίας προκύπτουν από την ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων καθώς έτσι εξασφαλίζεται η αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της διοίκησης αλλά και της σταθερότητας που είναι απαραίτητη για τους υπαλλήλους τόσο στο κομμάτι της απασχόλησης όσο και στο κομμάτι της αμοιβής²⁹.

3.1.1 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

3.1.2 Ισολογισμός

Η ομαδοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού μιας τράπεζας γίνεται με της εξής ομαδοποίηση:

- i. Μετρητά καταθέσεων.
- ii. Χρεόγραφα.
- iii. Δάνεια ,μισθώσεις.
- iv. Υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού.

Ο διαχωρισμός των προϊόντων μιας τράπεζας γίνεται ως εξής ³⁰:

- Εμπορικά χαρτοφυλάκια.
- Διακρατούμενα έως τη λήξη.
- Διαθέσιμα έως τη λήξη.
- Δάνεια.

Στο κομμάτι του ενεργητικού μιας τράπεζας εμπεριέχονται οι παρακάτω ακόλουθοι λογαριασμοί³¹:

Διαθέσιμα Κεντρικής τράπεζας

Σε αυτά περιλαμβάνονται τα μετρητά που διαθέτει η τράπεζα (ξένο ,εθνικό νόμισμα).

- Καταθέσεις της τράπεζας στη Κεντρική Τράπεζα.
- Τρεχούμενος λογαριασμός στη Κεντρική Τράπεζα.
- Ξένο νόμισμα που διακατέχει στη Κεντρική Τράπεζα.
- Τοκομερίδια προς είσπραξη.
- Επιταγές.
- Αξιόγραφα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τη τράπεζα για επαναχρηματοδότηση
 - i. Έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου.
 - ii. Αξιόγραφα για επαναχρηματοδότηση.
 - iii. Επισφαλείς απαιτήσεις Πιστωτικών ιδρυμάτων.
 - iv. Επισφαλείς Απαιτήσεις πελατών.
 - v. Ομόλογα ελληνικού δημοσίου.
 - vi. Συμμετοχές σε επιχειρήσεις.
 - vii. Άυλα περουσιακά στοιχεία.
 - viii. Πάγια στοιχεία

Η διάκριση των χορηγήσεων θα πρέπει να γίνεται ανάλογα με το είδος εξάρτησης ή μη των επιχειρήσεων. Στο ενεργητικό της τράπεζας πρέπει να παρουσιάζονται τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία για την εξυπηρέτηση των λειτουργιών της. Η διάκριση των υποχρεώσεων γίνεται ως διάκριση υποχρεώσεων προς πελάτες και διάκριση υποχρεώσεων προς άλλες τράπεζες αφού θεωρούνται κομμάτι του παθητικού όπως και οι καταθέσεις.

Στους ισολογισμούς των τραπεζών θα πρέπει να γνωστοποιούνται τα ακόλουθα στοιχεία³²:

Υποχρεώσεις:

- Καταθέσεις αγοράς.
- Οφειλόμενα ποσά καταθετών.
- Πιστοποιητικά Καταθέσεων.
- Δανειζόμενα Κεφάλαια.
- Υποχρεώσεις.

3.2 Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Η ομαδοποίηση σε είδος των εσόδων και των εξόδων μιας τράπεζας αποτυπώνεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων παράλληλα με τη γνωστοποίηση τους³²:

Κύριες πηγές εσόδων μιας τράπεζας είναι :

- Χρηματοοικονομικές πράξεις.
- Αγοραπωλησία συναλλάγματος.
- Προμήθειες.
- Αμοιβές για παρεχόμενες υπηρεσίες.
- Τόκοι (μετοχές ,τίτλοι μεταβλητής απόδοσης από επιχειρήσεις).

Λειτουργικά έξοδα:

- Έξοδα διοίκησης.
- Τόκοι.
- Προμήθειες.
- Ζημιές από δάνεια.
- Μείωση λογιστικής αξίας επενδύσεων.

Στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης περιλαμβάνονται επίσης έκτακτα έσοδα ,έξοδα, αποσβέσεις ,προβλέψεις ,φόροι.

3.2.1 Γνωστοποιήσεις στοιχείων εκτός Ισολογισμού

Κατά την ανάλυση των στοιχείων του ισολογισμού θα πρέπει οι τράπεζες να αναφέρουν τις υποχρεώσεις και τις δεσμεύσεις που δεν μπορούν να ακυρωθούν 'όπως :

- Γραμμάτια και διευκολύνσεις.
- Στοιχεία ξένου συναλλάγματος.
- Πωλήσεις και επαναγορές εκτός ισολογισμού.
- Υποχρεώσεις εμπορίου.
- Εγγυήσεις πιστώσεων και εγγυήσεις δανείων.

3.3 Ανάλυση στοιχείων Οικονομικών Καταστάσεων

Ενεργητικό:

1. Ταμείο και Διαθέσιμα σε κεντρικές Τράπεζες

Οι εμπορικές τράπεζες είναι υποχρεωμένες να δια κρατούν ένα ποσοστό των καταθέσεων τους στη Κεντρική Τράπεζα.

2. Απαιτήσεις Χρηματιστηριακών Ιδρυμάτων

Είναι απαιτήσεις όψεως και που προκύπτουν από υπηρεσίες και ιδρύματα προς τους καταναλωτές.

3. Περιουσιακά στοιχεία

Η αποτίμηση της αξίας περιουσιακών στοιχείων που αγοράστηκαν με σκοπό να πωληθούν ή να επαναγοραστούν , περνάει στα αποτελέσματα χρήσης.

4. Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα

Σε αυτή τη κατηγορία περιλαμβάνονται :

- Μερίδια Οργανισμών.
- Μέσα Χρηματαγοράς.
- Κινητές αξίες.
- Παράγωγα Μέσα.
- Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης.

Περιλαμβάνουν προθεσμιακές καταθέσεις ,συμβάσεις μελλοντικής εκπλήρωσης ,κινητές αξίες που ανήκουν στα ρευστά διαθέσιμα. Στη κατηγορία των δικαιωμάτων προαίρεσης ανήκουν οι συμβάσεις επιτοκίου τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και ανταλλαγής (swaps) καθώς και προθεσμιακές συμβάσεις (forwards).

5. Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Σε αυτή τη κατηγορία περιλαμβάνονται μη παραγωγικά στοιχεία.

6. Περιουσιακά στοιχεία δια κρατούμενα μέχρι τη λήξη

Στοιχεία που αποφασίζει η τράπεζα να δια κρατήσει μέχρι τη λήξη τους.

7. Δάνεια πελάτων

Ορίζονται τα ποσά που αναμένει να κερδίσει η τράπεζα μέχρι τη πλήρη αποπληρωμή των δανείων των πελατών της.

8. Ακίνητα επενδύσεων

Σε αυτή τη κατηγορία περιλαμβάνονται ακίνητα που διακατέχει η τράπεζα τόσο για εμπορικούς σκοπούς (ενοίκια)είτε για ίδια χρήση.

9. Συμμετοχές σε θυγατρικές

Η συμμετοχή σε εταιρεία με ποσοστό μεγαλύτερο του 51% χαρακτηρίζεται θυγατρική καθώς συμμετέχει στα κέρδη αλλά και στις υποχρεώσεις της.

10. Επενδύσεις σε χαρτοφυλάκια

Οι τράπεζες εκδίδουν τοκομερίδια με σκοπό τη κάλυψη του κενού των δανείων καθώς η αποπληρωμή των δανείων είναι χρονοβόρα και κοστοβόρα για την ίδια.

11. Καθαρή θέση ως συμμετοχή.

Η αποτίμηση της συμμετοχής μια επιχείρησης σε μια άλλη είναι η καθαρή της θέση.

12. Περιουσιακά στοιχεία ,λογισμικό και υπεραξία.

Υπεραξία λογίζεται ως η διαφορά κόστους και εσωτερικής αξίας.

13. Αναβαλλόμενοι φόροι.

Η διαφορά που προκύπτει από μελλοντικές αποπληρωμές φόρων.

14. Πάγια στοιχεία.

Η απόκτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό το κέρδος σε μελλοντικές χρήσεις.

15. Ασφαλιστικός κλάδος.

Τα τελευταία χρόνια οι τράπεζες ασχολούνται με τη πώληση ασφαλιστικών συμβολαίων με σκοπό τη μεγαλύτερη κάλυψη της πελατειακής τους βάσης με επιπλέον προϊόντα αλλά και καλύψεις.

16. Ενεργητικά στοιχεία.

Έξοδα μελλοντικών χρήσεων.

17. Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση.

- Πάγιο ενεργητικό.
- Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις.
- Κεφαλαιοποιημένα Έξοδα.
- Μακροπρόθεσμες επενδύσεις.

Παθητικό:

1. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
 - Προθεσμιακές καταθέσεις
 - Καταθέσεις όψεως
 - Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα
 - Καταθέσεις με τη μορφή repos
 - Καταθέσεις Διατραπεζικής αγοράς

- Λοιπές καταθέσεις
- 2. Παράγωγα χρηματοπιστωτικών μέσων

Μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε

- Εμπορικά.
 - Εύλογης Αξίας.
 - Αντιστάθμισης ταμειακών ροών.
3. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Περιλαμβάνουν τις:

- Καταθέσεις ιδιωτών.
 - Καταθέσεις επιχειρήσεων.
 - Υποχρεώσεις πελατών.
 - Δημοσίου.
4. Υπόλοιπες Δανειακές Υποχρεώσεις

Σε αυτή τη κατηγορία περιλαμβάνονται

- Δάνεια σταθερού επιτοκίου.
 - Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.
 - Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου.
5. Ασφαλιστικά.
- Αποθέματα ζημιών.
 - Αποθέματα ζωής.
 - Ασφαλιστικές Δραστηριότητες.
6. Αναβαλλόμενοι φόροι.
- Φόρος εισοδήματος.
 - Υποχρεώσεις προς προσωπικό.
 - Πάγια περιουσιακά στοιχεία.
 - Παράγωγα.
 - Αξιόγραφα

3.4 Ίδια Κεφάλαια

I. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το κεφάλαιο για το οποίο η τράπεζα έχει εκδώσει μετοχές προς το κοινό ,το οποίο μπορεί να είναι ίσο ή μικρότερο του ονομαστικού (εγγράφεται στον ισολογισμό)

(Ονομαστική αξία μετοχής)*(αριθμού μετοχών)

II. Διαφορά υπέρ των άρτιο από την έκδοση νέων μετοχών

Κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με νέες μετοχές ,γίνεται εξίσωση δικαιωμάτων για την επιχείρηση μέσω των νέων μετοχών καθώς η διαφορά της τιμής είναι εξίσωση κατά το άρτιο (εγγράφεται στον ισολογισμό).Εκδίδονται νέες μετοχές με τιμές όπου η διαφορά καρπώνεται σαν αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για τη τράπεζα³⁴

III. Ίδιες Μετοχές

Είναι η ποσόστωση των μετοχών που διακατέχει μια τράπεζα και για την οποία πρέπει να καταβάλει μέρισμα.

IV. Αποθεματικά και Ρευστά Διαθέσιμα

Ένα μέρος των κερδών η τράπεζα τα διατηρεί με σκοπό να κάνει νέες επενδύσεις ή να απομειώσει το χρέος της ενώ τα αποθεματικά μπορούν να θεωρηθούν ένα μέρος ου κέρδους καθώς μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε έκτακτες ανάγκες.

V. Δικαιώματα Μειοψηφίας

Το συμφέρον μειοψηφίας ορίζεται το ποσοστό των μετόχων που δε λαμβάνει μέρος στη λήψη των αποφάσεων.

VI. Προνομιακοί Τίτλοι

Είναι ο τύπος της μετοχής που λαμβάνει τακτικά μέρισμα και αποπληρώνεται πρώτος σε περίπτωση χρεοκοπίας της τράπεζας.

3.4.1 Στοιχεία που αποτελούν την Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Τα έσοδα και τα έξοδα μιας περιόδου καταγράφονται στον ισολογισμό σαν ενεργητικά στοιχεία³⁵καθώς στη περίπτωση των εσόδων ,προέρχονται από δάνεια ,επενδύσεις ενώ τα έξοδα θεωρούνται οι τόκοι καταθέσεων των πελατών

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2019

Ποσά σε €	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		115.102.885	17.684.234	115.008.674	17.609.228
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων		32.527.137	9.736.867	32.527.137	9.736.867
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	660.953	860.950	660.953	860.950
Χρημ/ικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	12	1.049.899	1.000.000	1.049.899	1.000.000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	11	331.294.011	316.602.595	368.638.572	350.570.169
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	23	-	-	5.163.575	6.183.584
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		686.500	35.000	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	13	4.889.312	4.871.491	3.031.540	3.993.087
Ενώματα πάγια στοιχεία		24.215.121	22.998.161	12.246.248	10.985.361
Ακίνητα επενδύσεων	17	24.393.471	18.029.471	7.855.300	1.690.300
Ασώματα περιουσιακά στοιχεία		984.919	845.887	812.910	656.726
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	15	24.536.528	26.144.638	24.028.071	25.636.604
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16	53.449.414	54.521.328	32.829.384	32.734.385
Σύνολο Ενεργητικού	-	613.790.149	473.330.622	603.852.263	461.657.261
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	18	-	12.002.000	-	12.002.000
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	18	29.249.228	10.121.521	28.442.803	9.327.357
Υποχρεώσεις προς πελάτες	18	508.407.020	379.850.803	508.905.305	381.127.235
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	21	17.837.738	15.692.312	17.837.738	15.692.312
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	15	2.092.567	2.137.157	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19	9.318.696	10.372.251	5.042.391	4.294.304
Σύνολο Παθητικού		566.905.248	430.176.044	560.228.237	422.443.208
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	22	19.709.076	19.622.016	19.709.076	19.622.016
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	22	84.775.957	84.668.896	84.775.957	84.668.896
Μείον: Τόδες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	22	(303.718)	(303.718)	-	-
Λοιπά αποθεματικά		4.486.069	4.486.085	4.463.500	4.463.500
Αποτελέσματα εις νέον		(65.162.778)	(69.347.057)	(65.324.506)	(69.540.359)
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		43.504.606	39.126.221	43.624.026	39.214.053
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		3.380.295	4.028.357	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		46.884.901	43.154.578	43.624.026	39.214.053
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		613.790.149	473.330.622	603.852.263	461.657.261

Εικόνα 9: Ενδιάμεση κατάσταση Οικονομικής θέσης³⁶

Η κατάσταση συνολικών εξόδων περιλαμβάνει:

- Τόκους εσόδων.

Έσοδα από τόκους χορηγήσεων.

- Τόκοι εξόδων.

Τόκοι που πληρώνει η τράπεζα.

- Καθαρά έσοδα από τόκους.

Αποτελεί τη διαφορά του ποσού που προκύπτει από τους τόκους που πληρώνει η τράπεζα και από τους τόκους που κερδίζει μέσω των στοιχείων της.

- Έσοδα προμηθειών

Βασικές κατηγορίες είναι :

- i. Προμήθειες Λειτουργιών.
- ii. Προμήθειες επενδύσεων.
- iii. Προμήθειες αμοιβαίων κεφαλαίων.
- iv. Λοιπές Τραπεζικές Προμήθειες

➤ Έξοδα προμηθειών

Οι τράπεζες εισπράττουν προμήθεια για τις υπηρεσίες που παρέχουν και με τον ίδιο τρόπο πληρώνουν στη Τράπεζα της Ελλάδος για τη διαμεσολάβηση της.

➤ Έσοδα και έξοδα από ασφαλιστικές Δραστηριότητες

Η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ,οι ασφάλειες καθώς και οι επενδύσεις έχουν αυξησει τα έσοδα των τραπεζών.

➤ Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η κατηγοριοποίηση τους έχει ως εξής:

- i. Πράξεις αγοραπωλησιών από μετοχές.
- ii. Χρεόγραφα και πράξεις αντιστάθμισης.
- iii. Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα.

➤ Λοιπά έσοδα, έξοδα.

Τα λοιπά έσοδα έξοδα αποτελούν κέρδη από ενοίκια και γενικότερες επενδύσεις της τράπεζας (χαρτοφυλάκιο).

➤ Καθαρά λειτουργικά έσοδα.

Χωρίζονται σε 2 κατηγορίες :

- i. Έσοδα από τόκους
- ii. Έσοδα από πηγές χωρίς επιτόκιο

➤ Δαπάνες προσωπικού

Στις δαπάνες αυτές περιλαμβάνονται οι μισθοί, τα ημερομίσθια ,επιβαρύνσεις κοινωνικής ασφάλισης ,εργοδοτικές εισφορές και λοιπά έξοδα προσωπικού.

- Λειτουργικά έξοδα διοίκησης
 - i. Ενοίκια, ασφάλιστρα ,έξοδα τηλεπικοινωνιών κτλ.
 - ii. Έξοδα προβολής και διαφήμισης,έντυπα,διαφήμιση
 - iii. Παροχές τρίτων (φωτισμός,ύδρευση,πετρέλαιο)

- Αποσβέσεις επενδύσεων πάγιων και λοιπών στοιχείων

Περιλαμβάνουν τις αποσβέσεις κτιρίων ,μηχανημάτων ,μεταφορικών μέσων ,επίπλων και υ/κού υπλογιστών.

- Κόστος διακαιωμάτων προαίρεσης μετοχών
- Προβλέψεις απομείωσης για τη κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν γενικές στατιστικές που χρησιμοποιούνται ως βάση για τις επισφάλειες των δανείων και αποτελούν τα έξοδα ως αποθέματα έναντι απωλειών δανείων.

- Κέρδη προ φόρων

Προκύπτουν μετά την αφαίρεση των λειτουργικών εξόδων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις από τα λειτουργικά έξοδα.

- Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος προκύπτει από τα αποτελέσματα χρήσης και επηρεάζεται από μια σειρά από παράγοντες όπως η μεταβολή του ονομαστικού φορολογικού συντελεστή.

- Κέρδη ανά μετοχή.

Διάρθρωση του κέρδους της τράπεζας με το όριο των κοινών μετοχών.

3.5 Αναλυτική Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Το διεθνές λογιστικό πρότυπο 7³⁷ μας παρέχει πληροφορίες τόσο για τα ταμειακά διαθέσιμα όσο και για τις οικονομικές δραστηριότητες.

3.5.1 Λειτουργικές Δραστηριότητες

Η συγκέντρωση του ποσού των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων (παροχή υπηρεσιών ,πώληση αγαθών),μας καθορίζει την εικόνα των ταμειακών ροών καθώς μας δίνει μια πρώτη εικόνα των οικονομικών της τράπεζας .Η λεπτομερής καταγραφεί τους απεικονίζεται στις ταμειακές ροές (δημιουργία ροών μετρητών) και περιλαμβάνει το καθαρό εισόδημα λογιστικής βάσης των μετρητών. Η ύπαρξη ταμειακών διαθέσιμων ,δίνει τη δυνατότητα σε μια

τράπεζα να πληρώνει μέρος ,να ενισχύει την εικόνα της και να μειώνει το χρέος της αυξάνοντας με αυτό τον τρόπο το δυναμικό κερδοφορίας της.

3.5.2 Επενδυτικές Δραστηριότητες

Μέσω των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες υπάρχουν μετρητά στη τράπεζα για αγορά νέων περιουσιακών στοιχείων που θα αποφέρουν κέρδος στο μέλλον. Προσφέρουν πνοή στον ισολογισμό καθώς κεφάλαιο που επενδύεται μέσω του τμήματος επενδύσεων. Ένα άλλο κριτήριο είναι οι κεφαλαιουχικές δαπάνες (Capex) καθώς χρησιμοποιείται για την αποτίμηση των αποθεμάτων .Αύξηση των δαπανών αποδεικνύουν την ανάπτυξη της τράπεζα (παραδείγματα χρήσης ταμειακών ροών):

- Αγορά παγίων περιουσιακών στοιχείων.
- Αγορά επενδύσεων όπως μετοχές ή κινητές αξίες .
- Δανεισμός χρημάτων
- Πώληση παγίων στοιχείων θέσεων.
- Πώληση τίτλων επενδύσεων.
- Συλλογή δανείων και ασφαλιστικών προϊόντων.

I. Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες

Περιλαμβάνουν δραστηριότητες τρεχουσών υποχρεώσεων με ίδια κεφάλαια:

- i. ποσό του μακροπρόθεσμου χρέους.
- ii. πωλήσεις και επαναγορές μετοχών.
- iii. πληρωμές μερισμάτων

II. Μη ταμειακές συναλλαγές

Συναλλαγές που δεν απαιτούν τη χρήση ταμειακών διαθέσιμων .

III. Ταμειακές ροές σε ξένο νόμισμα

Ταμειακές ροές που προκύπτουν από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα καταχωρούνται στο νόμισμα της συναλλαγματικής ισοτιμίας που ισοδυναμούσε μεταξύ του νομίσματος λειτουργίας και του ξένου νομίσματος .

IV. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Η σύνθεση των ταμειακών διαθέσιμων και των ταμειακών ισοδύναμων παρουσιάζει μια συμφωνία των ποσών της κατάστασης των ταμειακών ροών με τα αντίστοιχα στοιχεία που αναφέρονται στην οικονομική θέση

3.6 Οικονομική Ανάλυση

Η σύγκριση μεταβολών των οικονομικών στοιχείων μιας επιχείρησης επιτυγχάνεται όταν αντιπαραθέτουμε τη διακύμανση μιας μονάδας σε βάθος συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος ,παράγοντας συμπεράσματα τόσο για τη ρευστότητα όσο και τη όσο και για την αποδοτικότητα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

Ποσά σε €	Τράπεζα		Όμιλος	
	2015	2014	2015	2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	16.292.525	15.380.882	14.002.134	14.136.609
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.159.033	1.331.397	1.159.033	1.331.397
Λοιπά Έσοδα	415.624	508.642	1.690.874	1.283.080
Λειτουργικά έξοδα	(11.623.744)	(10.791.984)	(13.331.021)	(12.975.847)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(6.636.558)	(4.393.952)	(6.636.558)	(4.393.952)
Ζημιές από απομείωση τίτλων	(1.532.987)	(424.067)	(290.183)	(424.067)
Κέρδη/(ζημιές) πριν από φόρους	(1.926.108)	1.610.918	(3.405.721)	(1.042.780)
Φόρος εισοδήματος	4.427.829	180.443	3.921.744	198.534
Κέρδη/(ζημιές) μετά από από φόρους	2.501.721	1.791.361	516.023	(844.246)

Εικόνα 10:i. Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα Συνεταιριστικής Χανίων Τράπεζας Χανίων ετών (14-15) IFRSreport³⁸

Η κατάταξη των στοιχείων αυτών ανά κατηγορίες συγκρίνονται με τα αντίστοιχα στοιχεία παλαιότερων ετών.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2020	2019	2020	2019
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
Έσοδα από τόκους	25.015.742	24.464.756	28.040.356	27.364.407
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.047.465	16.184.329	21.411.204	19.415.197
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.370.280	1.729.761	1.379.368	1.741.900
Λειτουργικά έξοδα	(18.379.999)	(18.143.479)	(14.284.166)	(14.126.738)
Λειτουργικά έσοδα	27.765.003	24.613.174	26.866.826	23.643.950
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	(8.101.493)	(2.902.024)	(8.100.003)	(2.905.643)
Απομείωσης αξίας παγίων /λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(569.954)	336.682	2.430	241.606
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	(67.420)	(184.550)	-	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-	(1.728.387)	(2.902.025)
Αποτελέσματα προ φόρων	646.137	3.719.802	2.756.700	3.951.151
Φόρος Εισοδήματος	194.461	(1.227.988)	(967.777)	(815.232)
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ	840.598	2.491.815	1.788.923	3.135.919

Εικόνα 11:ii. Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα Συνεταιριστικής Χανίων Τράπεζας Χανίων ετών (14-15) IFRSreport³⁸

Παρατηρούμε από τα οικονομικά αποτελέσματα την αύξηση των εσόδων από τόκους από το έτος 2019 στο έτος 2020 ,τόσο για τον όμιλο όσο και για τη τράπεζα , με ταυτόχρονη αύξηση των λειτουργικών εσόδων .Σε σύγκριση με τα έτη 2014 και 2015 τα έσοδα από τόκους παρουσιάζουν αύξηση της τάξης του 45% αντανακλώντας την αύξηση του κύκλου εργασιών της τράπεζας .Τα λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν αύξηση αλλά με πού μικρότερες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο ³⁹.

	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ(*)	ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΙ	ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ(*)	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ*	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ*
2019	634.629	26.434	15,10	42.538		453.173		565.959
2018	461.657	25.863	14,30	39.214	-	449.221	-	390.454
2017	449.969	25.302	14,30	32.902	-	452.416	-	325.492
2016	443.447	25.114	14	37.276	-	458.513	-	313.731
2015(!)	452.114	24.993	35	35.284	-	464.265	-	328.424

Εικόνα 12:Βασικά Οικονομικά μεγέθη IFRSreport⁴⁰

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<i>Έσοδα τόκων από:</i>				
Έσοδα από ομόλογα	67.577	85.436	67.577	85.436
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	746.738	828.114	746.738	828.114
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	24.201.427	23.551.206	27.226.041	26.450.857
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	25.015.742	24.464.756	28.040.356	27.364.407
<i>Έξοδα τόκων από:</i>				
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες (ELA)	-	17.333	-	17.333
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	213.444	504.015	213.444	504.015
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.216.073	989.450	1.216.073	989.449
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.538.759	6.769.629	5.199.634	6.438.413
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6.968.276	8.280.427	6.629.151	7.949.210
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.047.465	16.184.329	21.411.204	19.415.197

Εικόνα 13:Οικονομικά μεγέθη IFRSreport⁴¹

3.6.1.1 Σύγκριση οικονομικών αποτελεσμάτων 2019 με 2020

Παρατηρούμε ότι στα έσοδα από τόκους έχουμε μια αύξηση της τάξης 6,3% ανάμεσα στα έτη 2019 με 2020 και εάν συγκρίνουμε τα αποτελέσματα στο βάθος του χρόνου πίνακας 1 φαίνεται αυτή η τάση να είναι αύξουσα. Το ίδιο συμβαίνει και στα έσοδα από προμήθειες ,ενώ στο έτος 2015 υπάρχει μια μικρή κάμψη στα επόμενα έτη η αύξηση είναι συνεχής. Μια ακόμα σημαντική παρατήρηση είναι η αύξηση του ενεργητικού που παρατηρείται κατά τη διάρκεια των τελευταίων χρόνων με αποκορύφωμα το 2020 ,συγκεκριμένα ενώ το έτος 2014 ο όμιλος καταγράφει ζημιές τα επόμενα έτη η αύξηση του ενεργητικού είναι συνεχής.

3.6.1.2 Ρευστότητα Τράπεζας

Η συνεταιριστική τράπεζα Χανίων το 2020 παρουσίασε αύξηση καταθέσεων κατά 13,6% (77 εκ.ευρώ)σε σύγκριση με το 2019 (44 εκ.ευρώ),αυξάνοντας το δείκτη ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)σε 224% και 228% για τον όμιλο και τη τράπεζα αντίστοιχα ,ενώ ο δείκτης Καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio),ανήλθε σε 136% και 142% για τον όμιλο και τη τράπεζα αντίστοιχα. Η ρευστότητα καθορίζεται από το πηλίκιο των χορηγήσεων/καταθέσεων και δείχνει τη δυνατότητα της τράπεζας να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της.

3.6.1.3 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Έτος	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Απόθεμα Ασφαλείας N.4261/2014	Πρόσθετες Απαιτήσεις από ΕΔΕΑ	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
2019	8,00%	2,50%	2,60%	13,10%
2020	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%
2021	8,00%	2,50%	2,68%	13,18%

Εικόνα 14:Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας³⁹

Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο του ενεργητικού και υψηλή τιμή του δείκτη δείχνει χαμηλή ανάγκη για χρηματοδότηση. Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας για το 2021 είναι 13,18% ,παρατηρώντας το δείκτη παρατηρούμε ότι το έτος 2019 ,παρουσίασε μια πτώση αλλά για τα έτη 2020 και 2021 ,παρέμεινε σταθερός. Το Απόθεμα Ασφαλείας εκφράζει το ποσοστό του συνολικού ανοίγματος κεφαλαίου σε κίνδυνο.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ)παρουσίασε βελτίωση για το έτος 2020 σε ποσοστό 43,9% έναντι 44,5% για το έτος 2020, ενώ ο δείκτης κάλυψης των ΝΡΕs ,παρουσίασε αύξηση σε 38,2% έναντι 37,2 το 2019.

3.6.1.4 Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών της τράπεζας το 2020 ανέρχεται σε 26.809 έναντι 26.434 το 2019 ,ενώ τα ίδια κεφάλαια ανέρχονται σε 44εκ.ευρώ έναντι 42,5 εκ.ευρώ το 2019 ,παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,5%.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2020	2019	2020	2019
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	19.739.325	19.714.140	19.739.325	19.714.140
Υπεραξία υπέρ το άρτιο	84.897.961	84.796.381	84.897.961	84.796.381
Ίδιες συνεταιριστικές μερίδες θυγατρικών	(303.890)	(303.890)	-	-
Αποθεματικά	4.487.109	4.452.885	4.458.953	4.432.519
Αποτελέσματα σε νέο	(65.093.726)	(66.194.759)	(65.068.174)	(66.404.441)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	2.815.122	3.311.065	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	46.541.902	45.775.821	44.028.065	42.538.600
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,6%	14,0%	14,5%	13,8%

Εικόνα 15: Ίδια Κεφάλαια ³⁹

3.6.1.5 Ενεργητικό

Το ενεργητικό της τράπεζας αυξήθηκε κατά 73 εκατ.ευρώ στο τέλος του 2020 ,αύξηση λόγω της βελτιωμένης ρευστότητας κατά 42 εκατ.ευρώ αλλά και των αυξημένων δανείων 19 εκατ.ευρώ. Η αύξηση της περιουσίας της τράπεζας έπαιξε και αυτή το ρόλο της.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2020	2019	2020	2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	210.466.804	169.555.929	210.223.817	169.394.030
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	8.921.516	7.839.051	8.921.516	7.839.051
Δάνεια (υπόλοιπο μετά από προβλέψεις)	355.297.452	333.885.075	390.387.534	371.735.783
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23.820.235	24.928.645	23.711.023	24.834.026
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	117.715.698	108.892.532	74.699.601	60.826.648
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	716.221.705	645.101.232	707.943.491	634.629.538

Εικόνα 16: Ενεργητικό ³⁹

3.6.1.6 Υποχρεώσεις

Η αύξηση των καταθέσεων κατά 77 εκατ.ευρώ (αύξηση 13,6%),ενώ τα ομολογιακά δάνεια σε 16,6 εκατομ.ευρώ.

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2020	2019	2020	2019
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Καταθέσεις	642.736.360	565.767.730	641.958.625	564.959.442
Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά δάνεια	16.627.878	21.629.177	16.627.878	21.629.177
Λοιπά στοιχεία παθητικού	10.315.565	11.928.504	5.328.922	5.502.320
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	669.679.803	599.325.411	663.915.426	592.090.939

Εικόνα 17: Υποχρεώσεις ³⁹

3.7 Αριθμοδείκτες

Η λειτουργία μιας σύγχρονης επιχείρησης μπορεί να μετρηθεί με τη βοήθεια σύγχρονων μεθόδων μέσω αριθμοδεικτών παρέχοντας πληροφορίες τόσο για τη πορεία τόσο στη ίδια την εταιρεία όσο και στους αναλυτές .Χρησιμοποιούνται για το προσδιορισμό της θέσης ή της αποδοτικότητας μιας ολόκληρης μονάδας αποδίδοντας τη πραγματική κατάσταση της σε

σύγκριση με το κλάδο που ανήκει αυτή .Είναι σημαντικό εργαλείο μέσω του οποίου μπορούμε να καθορίσουμε τις πραγματικές ανάγκες χρηματοδότησης μιας επιχείρησης λαμβάνοντας υπόψιν τα σωστά πρότυπα σύγκρισης :

- Αριθμοδείκτες πρότυπων μελλοντικής χρήσης.
- Αριθμοδείκτες οικονομικών καταστάσεων σε σύγκριση με την οικονομική μονάδα.
- Αριθμοδείκτες προηγούμενων χρήσεων.
- Αριθμοδείκτες οικονομικών καταστάσεων ανταγωνιστικών επιχειρήσεων.

Οι αριθμοδείκτες μπορούν να κατηγοριοποιηθούν σε ως εξής :

- Αριθμοδείκτες ρευστότητας (Liquidity Ratios).
- Αριθμοδείκτες Δραστηριότητας (Activity Ratios).
- Αριθμοδείκτες Αποδοτικότητας (Profitability Ratios).
- Αριθμοδείκτες Κεφαλαίων και Βιωσιμότητας (Financial Structure).
- Αριθμοδείκτες Επενδύσεων (Investment Ratios).
- Αριθμοδείκτες Δαπανών (Operating expensesratios).

Κατά την εισαγωγή προτύπων για τη καταγραφή των επιδόσεων των επιχειρήσεων χρειάζεται συνεχής αναπροσαρμογή για να υπάρχει στατιστική ακρίβεια. Για τη καλύτερή αποτύπωση των επιδόσεων μιας επιχείρησης είναι απαραίτητη η συσχέτιση κοινών μεγεθών καθώς τυχόν μεταβολή τους θα πρέπει να υπάρχει η κατάλληλη αναπροσαρμογή.

3.7.1 Ανάλυση με αριθμοδείκτες

Η πρακτική αξία των αριθμοδεικτών μας παρέχει τη δυνατότητα της σύγκρισης με μαθηματική μορφή. Ωστόσο τα συμπεράσματα παράγονται μέσω της σύγκρισης κοινών προτύπων μιας επιχείρησης :

Οι Βασικές κατηγορίες Αριθμοδεικτών είναι :

- Αριθμοδείκτες ρευστότητας (Liquidity ratios).

Μας περιγράφουν τη δυνατότητα μιας επιχείρησης να εξυπηρετεί τις βραχυχρόνιες υποχρεώσεις της.

Κυκλοφορών Ενεργητικό

Έμμεση Γενική ρευστότητα =-----

Βραχυχρόνιες Υποχρεώσεις

Current Assets

Current (General Ratio)=-----

Short term liabilities

- Αριθμοδείκτες Δανειακής επιβάρυνσης (Borrowing Capacity leverage Ratios)

Χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της προστασίας των μακροχρόνιων πιστωτών της επενδυτών και πιστωτών της επιχείρησης (long term debt paying ability).

- Αριθμοδείκτες Αποδοτικότητας (Profitability Ratios) Χαρακτηρίζεται ως η ικανότητα μιας επιχείρησης να παράγει κέρδη (λαμβάνοντας υπόψιν τα περιουσιακά στοιχεία).

Καθαρά κέρδη

Αποδοτικότητα Συνολικού Κεφαλαίου=-----

Μέσος όρος Ενεργητικού

- Αριθμοδείκτες Αναλυτών (Analysis for the investors)

Είναι αριθμοδείκτες που χρησιμοποιούνται από τους αναλυτές ,ώστε να εξετάσουν το επενδυμένο τους κεφάλαιο.

- Αριθμοδείκτες ταμειακής ροής (cash flow ratio)

Οι Αριθμοδείκτες ταμειακής ροής παρέχουν τη δυνατότητα ανάλυσης τόσο της ρευστότητας όσο και της αποδοτικότητας.

Διαθέσιμα + Χρεόγραφα

Ταμειακή Ρευστότητα=-----

Υποχρεώσεις

Διαχρονική Ανάλυση Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Στο κεφάλαιο αυτό θα ασχοληθούμε με τους αριθμοδείκτες ρευστότητας

Κυκλοφορούν Ενεργητικό

- Δείκτης Έμμεσης Ρευστότητας =-----

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Κεφάλαιο 4^ο

Συμπεράσματα και Προτάσεις

4.1 Συνεταιριστικές Αξίες

Η αξία του συνεταιρισμού ορίζει ότι όλα τα μέλη του συνεταιρισμού έχουν τις ίδιες αξίες αλλά και την ίδια βάση παρέχοντας τη δυνατότητα της σωστής σταδιοποίησης που οδηγεί στην εκπλήρωση των στόχων της κοινότητας. Τα βασικά στοιχεία του συνεταιρισμού είναι :

- Απόκτηση δικαιωμάτων ιδιοκτησίας (μέλη),η τράπεζα κινείται στη λογική της εξυπηρέτησης των συνεργατών της.
- Τα μέλη έχουν τη δυνατότητα να κατέχουν θέση στη τράπεζα εάν έχουν τα απαραίτητα προσόντα.
- Με το δικαίωμα ψήφου που κατέχουν τα μέλη ,έχουν τη δυνατότητα επιλογής των κατάλληλων υποψηφίων στελέχωσης της τράπεζας ώστε να επιτυγχάνονται οι στόχοι.
- Με την έκδοση νέων μετοχών ,άρα και περισσότερων μελών οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν τη δυνατότητα να αυξάνουν το κεφάλαιο τους.
- Με την ισότητα των μελών επιτυγχάνεται η διαφάνεια καθώς τα μέλη έχουν όλα τα ίδια δικαιώματα.
- Συνεταιριστική ευθύνη των μελών σε περίπτωση αποτυχίας των στόχων.
- Ένα κομμάτι των κερδών της τράπεζας διανέμεται ισότιμα στα μέλη.
- Μεταβίβαση δικαιώματος μέλους στο τρίτο ή συγγενικό πρόσωπο.
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων από τοπικούς οργανισμούς.
- Αύξηση αξίας επενδύσεων καθώς όσο μεγαλώνει η τράπεζα μεγαλώνει η αξία των καταθέσεων των μελών.

4.2 Κοινωνικός Προσδιορισμός Συνεταιριστικών Τραπεζών.

4.2.1 Κοινωνικός προσδιορισμός Συνεταιριστικών Τραπεζών

Ο ανταγωνισμός των συνεταιριστικών τραπεζών με τις συστημικές τράπεζες δίνει περισσότερες επιλογές στις τοπικές κοινωνίες και προσφέρει :

- Στη υγιή εκμετάλλευση της τοπικής αποταμίευσης βοηθώντας στην ανάπτυξη της τοπικής κοινωνίας.

- Αναπτύσσει τους υγιείς κλάδους των τοπικών κοινωνιών.
- Βελτιώνει τις συνθήκες δανεισμού καθώς με τη συμμετοχή των μελών υπάρχει καλύτερη εικόνα της τοπικής οικονομίας και προωθούνται οι κατάλληλες μεταρρυθμίσεις.
- Επιτυγχάνεται ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και προωθείται η ενασχόληση νέων ανθρώπων με δραστηριότητες που προσθέτουν γνώση.
- Επιτυγχάνεται ενασχόληση ιδιωτικού και δημόσιου φορέα με αποτέλεσμα την μεγαλύτερη ανάπτυξη των τοπικών επιχειρήσεων.

Η σταθερότητα που επιτυγχάνεται στις τοπικές κοινωνίες και οικονομίες μέσω του ανταγωνισμού του χρηματοπιστωτικού συστήματος προσφέρει καλύτερη εμπειρία

4.2.2 Τάσεις και Παρατηρήσεις

Οι ρυθμιστικοί κανόνες και τα πλαίσια που εφαρμόστηκαν από την ευρωπαϊκή ένωση για τις συστημικές τράπεζες, έπληξαν και την αποτελεσματικότητα των συνεταιριστικών τράπεζων

41

- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.
- Αξιολόγηση περιουσιακών στοιχείων.
- Φορολόγηση κερδοφορίας.
- Μείωση παραγώγων.
- Εκτεταμένος έλεγχος συναλλαγών.

Η δυνατότητα των Συνεταιριστικών Τραπεζών να λειτουργούν με τα υπάρχοντα ταμεία τους (αποταμίευση) τις καθιστά άκρως ανταγωνιστικές απέναντι στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

4.3 Συμπεράσματα και προτάσεις

Μέσω της ανάλυσης και της αξιολόγησης που ακολουθήσαμε στα προηγούμενα κεφάλαια, αποδείχτηκε η αύξηση του μεγέθους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων χρόνο με το χρόνο. Η αύξηση αυτή μεταφράζεται τόσο από την αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας όσο και από το μεγαλύτερο όγκο συναλλαγών (αύξηση δανείων). Ταυτόχρονα η επιλογή της τράπεζας να επενδύει στην ανάπτυξη της μέσω των νέων Καταστημάτων που ανοίγει στο σύνολο της περιφέρειας επισφραγίζει τη πολιτική της εξυπηρέτησης των πελατών της αλλά και της ανάπτυξης της. Η αύξηση των συνολικών κεφαλαίων που υπόκεινται σε κίνδυνο αποδεικνύουν την ανάπτυξη της και σε αυτό το κομμάτι θα πρέπει να προσθέσουμε και τα δάνεια 14,5 εκ. ευρώ της τράπεζας από το ταμείο εγγύησης καταθέσεων, που

χρησιμοποιήθηκαν για εγγύηση των πληγέντων επιχειρήσεων από τον COVID-19. Για το έτος 2020 παρατηρήθηκε η αύξηση της ενσωμάτωσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων γεγονός που αποδुकνύει την τάση της ανάπτυξης της τράπεζας.

Ποσά σε €	Όμιλος	
	Γήπεδα - οικόπεδα & Κτίρια	Τράπεζα
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	18.029.471	1.690.300
Προσθήκες	1.000.121	990.288
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.162.209	3.069.386
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	2.295.715	2.106.794
Διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	24.487.516	7.856.768
Αξία κτήσης		
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	24.487.516	7.856.768
Προσθήκες	114.789	73.675
Μεταφορές από Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	-	-
Μεταφορές από Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	7.369.690	7.369.690
Διαφορές Αποτίμησης στην εύλογη αξία	2.629.911	2.931.867
Διαγραφές/Πωλήσεις	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	34.601.906	18.232.000

Εικόνα 18:Περιουσιακά Στοιχεία Τράπεζας³⁹

Ο σκοπός των συνεταιριστικών τραπεζών ήταν η εξυπηρέτηση πολιτών και επιχειρήσεων με γεωγραφικό προσδιορισμό αλλά θα μπορούσαν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους και σε επιχειρηματικά δάνεια καθώς λόγω ελλιπούς κεφαλαιοποίησης των συστημικών τραπεζών δεν υπάρχει αυτή η δυνατότητα. Με αυτό τον τρόπο θα μπορούσαν οι συνεταιριστικές τράπεζες να συντελούν και στην ανάπτυξη των τοπικών κοινωνιών(χωρίς την απαραίτητη συμμετοχή των μετόχων τους) αλλά όντας 1 κομμάτι του συνολικού τραπεζικού κλάδου .Οι συνεταιριστικές τράπεζες βασίζονται σε μικρότερο βαθμό στις προσδοκίες των μετόχων τους και με αυτό τον τρόπο μπορούν να αποφύγουν τα λάθη των μεγάλων πιστωτικών ιδρυμάτων και παρότι δεν έχουν την ασφάλεια των μεγάλων πιστωτικών ιδρυμάτων ,καλύπτουν τις ανάγκες των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων(40 Laura kodres and ditya Narain Redesigning the future of Financial system).Σε επόμενες μελέτες θα μπορούσαμε να ασχοληθούμε με την έλλειψη κινήτρου κέρδους των συνεταιριστικών τραπεζών και το πως θα επηρεάζονταν η λειτουργία τους, σε περίπτωση συγχωνεύσεων καθώς στον ελληνικό χώρο τα προηγούμενα χρόνια η έλλειψη διαφάνειας οδήγησε σε κακοδιαχείριση. Η αύξηση του κεφαλαίου τους που παρατηρήθηκε τα τελευταία χρόνια (ανά περιπτώσεις ακόμα και 18,6%)θα μπορούσε να οδηγήσει σε συνέργειές ακόμα και με μεγάλα ξένα τραπεζικά ιδρύματα.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Κάντζος Κ.(2002)Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων
2. Tinkelman, 2015 Introducing Accounting
3. Κάντζος Κ.(2002)Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων)
4. Διεθνές λογιστικό Πρότυπο 1, Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων, Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, ανάκτηση από <https://www.taxheaven.gr/circulars/17691/dieones-logistiko-protypo-1>
5. Βασιλείου Δ. – Αλεξιάκης Χ. (2008), Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων, ανάκτηση από http://annxyd.files.wordpress.com/2009/04/xrhματοοικονομικη_analysi_pdf.pdf
6. Διεθνές λογιστικό Πρότυπο 1, Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων, Διεθνή ΛογιστικάΠρότυπα,ανάκτηση από <https://www.taxheaven.gr/circulars/17691/dieones-logistiko-protypo-1>)
7. Συριόπουλος Κ. (2008), Χρηματοοικονομική Διοίκηση, Πανεπιστήμιο Πατρών, ανάκτηση από <http://siripoulos.webs.com/XRHMDIOIK.pdf>.
8. Βασιλείου Δ. – Αλεξιάκης Χ. (2009), Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων, ανάκτηση από http://annxyd.files.wordpress.com/2009/04/xrhματοοικονομικη_analysi_pdf.pdf)
9. Φίλιος Β.(1996), Χρηματοοικονομική Ανάλυση, Τόμος Α΄, Β΄ Έκδοση, Σύγχρονη Εκδοτική, Κάντζος Κ.(2002), Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων)
10. Κοσμίδου Κ.(2006)(Χρηματοοικονομική ανάλυση Τραπεζικών Ιδρυμάτων)
11. Τσάμης Α.(2002),Εισαγωγή των Διεθνών Λογιστικών προτύπων στα πλαίσια του τραπεζικού συστήματος.
12. Διεθνή Λογιστικά πρότυπα 30 <https://www.fle.gr/index.php/egkykliai-pol/142-diethni-logistika-protypa/3620--sp-1477808572>)
13. Ε.Σ Σαρτζετάκης Εισαγωγή στη Μακροοικονομική <https://docplayer.gr/2974642-Eisagogi-sti-makrooikonomiki.html>)
14. Εισαγωγή στις αγορές Χρήματος και Κεφαλαίου Ζαχούρης .Π.Δρ 2008)
15. Συριόπουλος Κ(Διαχείριση Τραπεζικού κινδύνου) 2008
16. Ξανθόπουλος Σ. Θέματα στη Διαχείριση Τραπεζικού κλάδου (2008)
17. <https://www.ecb.europa.eu/ecb/history/emu/html/index.el.html>)
18. <https://www.chaniabank.gr/omilos/the-bank/our-history/>

19. <https://www.chaniabank.gr/omilos/anthropino-dynamiko/orama-arches-filosofia/>
20. www.chaniabank.gr/omilos/the-bank/organogramma-2/
21. www.chaniabank.gr/omilos/omilos-eterion/
22. www.chaniabank.gr/omilos/anthropino-dynamiko/to-dynamiko-mas/
23. chaniabankgr.blob.core.windows.net/wp-uploadsproduction/2020/06/2019_ifrs_report.pdf
24. chaniabank-gr-storage.azureedge.net/wp-uploads-production/2021/06/Apologismos-2020.pdf
25. chaniabank-gr-storage.azureedge.net/wp-uploadsproduction/2021/06/Apologismos-2020.pdf
26. chaniabank.gr/omilos/enimerosi-ependyton/vasika-oikonomika-megethi/
27. www.chaniabank.gr/branches/
28. Η Διεθνής Χρηματοπιστωτική κρίση Χρ.Β.Μερτζάνης
29. Paul D.Kimmel ,Jerry J Weygant ,Donald E.Kieso Tools for Decision Making
30. Τσάμης Α. Εισαγωγή των διεθνών λογιστικών προτύπων στα πλαίσια του ελληνικού τραπεζικού συστήματος
31. Κοσμίδου Κ. (2006) Μια χρηματοοικονομική ανάλυση των τραπεζικών ιδρυμάτων σήμερα
32. Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Γνωστοποιήσεις Οικονομικών Αποτελεσμάτων Τραπεζών
33. Οικονομικές καταστάσεις τραπεζών και όμοιων πιστωτικών ιδρυμάτων
34. <https://m.naftemporiki.gr/story/1414398>
35. <http://iobe.gr/>
36. https://chaniabank-gr-storage.azureedge.net/wp-uploads-production/2021/06/2020_12_31_ifrs-reportGR.pdf
37. <https://www.taxheaven.gr/circulars/17693/dieones-logistiko-protypo-7>
38. chaniabankgr.blob.core.windows.net/wp-uploads-production/2020/06/2015_ifrs_report.pdf
39. chaniabank-gr-storage.azureedge.net/wp-uploads-production/2021/06/2020_12_31_ifrs-reportGR.pdf
40. www.chaniabank.gr/omilos/enimerosi-ependyton/vasika-oikonomika-megethi/
41. Co-operative Banking in Greece De Serres ,Jaeger and Ory
- 42.

Πνευματικά δικαιώματα

Copyright©Πανεπιστήμιο Πατρών. Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Allrightsreserved.

Δηλώνω ρητά ότι, σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 1599/1988 και τα άρθρα 2,4,6 παρ. 3 του Ν. 1256/1982, η παρούσα εργασία αποτελεί αποκλειστικά προϊόν προσωπικής εργασίας και δεν προσβάλλει κάθε μορφής πνευματικά δικαιώματα τρίτων και δεν είναι προϊόν μερικής ή ολικής αντιγραφής, οι πηγές δε που χρησιμοποιήθηκαν περιορίζονται στις βιβλιογραφικές αναφορές και μόνον.

Ιωάννης Ζήλιας, [Δεκέμβριος 2021]