

Αριθμός 476

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ
ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 3 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

Οδηγία 2006/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, για την τροποποίηση της οδηγίας 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου περί των ετήσιων λογαριασμών εταιρειών ορισμένων μορφών, της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου σχετικά με τους ενοποιημένους λογαριασμούς, της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και της οδηγίας 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τους ετήσιους και τους ενοποιημένους λογαριασμούς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, και την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων,

η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει :

(α) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου βάσει της οποίας δύναται να καθορίζει με απόφαση της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τους λογαριασμούς, τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που περιοδικά ή κατά περίπτωση, τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας πρέπει να υποβάλλουν όπως και την μορφή, τον τύπο και τα χρονοδιαγράμματα εντός των οποίων αυτά πρέπει να υποβάλλονται, και

(β) του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου βάσει του οποίου δύναται με απόφαση της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας να καθορίζει τους όρους, προϋποθέσεις και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού αναφορικά με την άσκηση εργασιών από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα,

εκδίδει τη παρούσα Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με την ετοιμασία και διάθεση στο κοινό των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών και της ετήσιας έκθεσης διαχείρισης των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων (ΣΠΙ) που κατέχουν άδεια λειτουργίας με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο.

2. ΚΑΤΑΡΤΙΣΗ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

2.1 Με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση και μέσα στα πλαίσια του Κανονισμού 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002, καθορίζεται ότι οι ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί των ΣΠΙ καταρτίζονται από την Επιτροπεία κάθε ΣΠΙ με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης "Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα" σημαίνει η εκάστοτε σε ισχύ Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (International Accounting Standards (IASs)), Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (International Financial Reporting Standards (IFRSs)) και τις ερμηνείες τους (SIC-IFRIC

interpretations), τις τροποποιήσεις των προτύπων αυτών και των ερμηνειών τους και τα μελλοντικά πρότυπα και τις ερμηνείες τους που εκδίδονται ή εγκρίνονται από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board (IASB)) όπως αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμός 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19^{ης} Ιουλίου 2002 για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

- 2.2 Ανεξάρτητα από τις πρόνοιες της παραγράφου 2.1 πιο πάνω, τα ΣΠΙ έχουν υποχρέωση να παρουσιάζουν στους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς τους ξεχωριστά τις συνολικές αμοιβές που επιβλήθηκαν από τους ελεγκτές κατά το οικονομικό έτος για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών, τις συνολικές αμοιβές για άλλες υπηρεσίες εξακρίβωσης, τις συνολικές αμοιβές για υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών και τις συνολικές αμοιβές που επιβλήθηκαν για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες.
- 2.3 Με βάση το άρθρο 19(11)(γ) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, οι λογαριασμοί πρέπει να είναι έτοιμοι από το ΣΠΙ προς έλεγχο από τους ελεγκτές μέσα σε ένα μήνα από τη λήξη του οικονομικού έτους.

3. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

- 3.1 (α) Η ετήσια έκθεση διαχείρισης καταρτίζεται από την Επιτροπεία του ΣΠΙ και περιλαμβάνει στοιχεία που κατ' ελάχιστο απεικονίζουν την πραγματική εικόνα της εξέλιξης και των επιδόσεων των δραστηριοτήτων του ΣΠΙ και της θέσης του, καθώς και περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει. Η εικόνα αυτή πρέπει να δίνει μια ισορροπημένη και περιεκτική ανάλυση της εξέλιξης και των επιδόσεων των δραστηριοτήτων του ΣΠΙ και της θέσης του, η οποία να αντιστοιχεί προς το μέγεθός και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του.
 - (β) Για την κατανόηση της εξέλιξης των δραστηριοτήτων, των επιδόσεων ή της θέσης του ΣΠΙ, η ανάλυση περιλαμβάνει τόσο χρηματοοικονομικούς όσο και, όπου ενδείκνυται, μη χρηματοοικονομικούς βασικούς δείκτες επιδόσεων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με εργασιακά και περιβαλλοντικά θέματα.
 - (γ) Στα πλαίσια της ανάλυσης αυτής, η ετήσια έκθεση διαχείρισης περιλαμβάνει, όπου ενδείκνυται, αναφορές και πρόσθετες επεξηγήσεις για τα ποσά που αναγράφονται στους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς.

3.2 Η έκθεση πρέπει να παρέχει επίσης ενδείξεις για:

- (α) κάθε σημαντικό γεγονός που συνέβη μετά τη λήξη του οικονομικού έτους.
- (β) την προβλεπόμενη εξέλιξη στις εργασίες του ΣΠΙ.
- (γ) τις δραστηριότητες στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης.
- (δ) την ύπαρξη υποκαταστημάτων του ΣΠΙ.
- (ε) τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το ΣΠΙ και τρόπους αντιμετώπισης και διαχείρισής τους.

Χωρίς επηρεασμό των προνοιών της παραγράφου (ε) πιο πάνω, ειδικότερα σε σχέση με τη χρήση χρηματοπιστωτικών μέσων από το ΣΠΙ και στο βαθμό που απαιτείται για την ορθή εκτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, της οικονομικής κατάστασης και του λογαριασμού αποτελεσμάτων, η έκθεση πρέπει να περιέχει ενδείξεις για:

- (i) τους στόχους και τις πολιτικές του ΣΠΙ όσον αφορά τη διαχείριση του κινδύνου χρηματοοικονομικής φύσης, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής του για την αντιστάθμιση κάθε σημαντικού τύπου προβλεπόμενης συναλλαγής για την οποία εφαρμόζονται πρακτικές, διαδικασίες και λογιστική αντιστάθμισης, και
- (ii) το ότι το ΣΠΙ είναι εκτεθειμένο στον κίνδυνο μεταβολής των τιμών, στον πιστωτικό κίνδυνο, στον κίνδυνο ρευστότητας και στον κίνδυνο ταμειακών ροών.

- 3.3 Οι ελεγκτές εκφράζουν τη γνώμη τους για το κατά πόσο η ετήσια έκθεση διαχείρισης συνάδει με τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς του ίδιου οικονομικού έτους.
- 3.4 Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ δύναται, κατά περίπτωση, για καθορισμένο διάστημα ή επ' αόριστο, να εξαιρεί εν όλω ή εν μέρει από την υποχρέωση κατάρτισης έκθεσης διαχείρισης, ΣΠΙ τα οποία κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού δεν ξεπερνούν τα όρια τουλάχιστον δύο εκ των ακόλουθων τριών κριτηρίων:
- (i) σύνολο ενεργητικού: 4.400.000 ευρώ,
 - (ii) σύνολο τόκων εισπρακτέων και εσόδων από δικαιώματα και προμήθειες: 8.800.000 ευρώ,
 - (iii) μέσος όρος απασχοληθέντων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους: 50 άτομα.
- 3.5 Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ δύναται, κατά περίπτωση, για καθορισμένο διάστημα ή επ' αόριστο, να εξαιρεί εν όλω ή εν μέρει από την υποχρέωση που προβλέπεται στην παράγραφο 3.1(β) όσον αφορά τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, ΣΠΙ τα οποία κατά το κλείσιμο του ισολογισμού δεν ξεπερνούν τα όρια τουλάχιστον δύο εκ των ακόλουθων τριών κριτηρίων:
- (i) σύνολο ενεργητικού: 17.500.000 ευρώ,
 - (ii) σύνολο τόκων εισπρακτέων και εσόδων από δικαιώματα και προμήθειες: 35.000.000 ευρώ,
 - (iii) μέσος όρος απασχοληθέντων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους: 250 άτομα.
4. ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΕΛΕΓΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΤΑ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΤΟ ΚΟΙΝΟ
- 4.1 Τηρουμένων των διατάξεων του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και Θεσμών, τα ΣΠΙ μεριμνούν ώστε, εντός 6 μηνών από τη λήξη εκάστου οικονομικού έτους, στην έδρα τους να τίθενται στη διάθεση των μελών τους και του κοινού, οι ελεγμένοι ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί τους, η ετήσια έκθεση διαχείρισης και η έκθεση των ελεγκτών. Αντίγραφο αυτών παραχωρείται μέσω απλής αίτησης και το αντίτιμό τους δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το διοικητικό τους κόστος
- 4.2 Οι ετήσιοι και ενοποιημένοι λογαριασμοί και η ετήσια έκθεση διαχείρισης που δημοσιεύονται σύμφωνα με την παράγραφο 4.1 πιο πάνω, πρέπει να έχουν τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων οι ελεγκτές έχουν συντάξει την έκθεσή τους.
- 4.3 Μαζί με τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς και κατά τον ίδιο τρόπο πρέπει να δημοσιεύονται:
- (α) η προτεινόμενη διάθεση των κερδών ή κάλυψη των ζημιών,
 - (β) η διάθεση των κερδών ή κάλυψη των ζημιών,
- εφόσον τα στοιχεία αυτά δεν εμφανίζονται στους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς.
5. ΥΠΟΒΟΛΗ ΤΩΝ ΕΛΕΓΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ, ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΣΤΟΝ ΕΦΟΡΟ ΥΕΑΣΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ - ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ
- 5.1 Το ΣΠΙ υποβάλλει στον Έφορο ΥΕΑΣΕ σε έντυπη και ηλεκτρονική μορφή και εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στην παράγραφο 4.1, τους ελεγμένους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς, την έκθεση διαχείρισης και την έκθεση των ελεγκτών καθώς και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα ή καταστάσεις συνοδεύουν τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς.

- 5.2 Το ΣΠΙ υποβάλλει στην Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα – Κεντρικό Φορέα σε έντυπη και ηλεκτρονική μορφή και εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στην παράγραφο 4.1 τους ελεγμένους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς, την έκθεση διαχείρισης και την έκθεση των ελεγκτών.
6. ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΣΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ - ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ
- 6.1 Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται ανάλογα και από τα ΣΠΙ που συνδέονται με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα - Κεντρικό Φορέα.
- 6.2 Η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, ως Κεντρικός Φορέας, εφαρμόζει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση σύμφωνα και με τις λοιπές ρυθμίσεις για τις διευθετήσεις σύνδεσης ΣΠΙ με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα - Κεντρικό Φορέα.
7. ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΚΔΠ 59/2005
- Με την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης η Κανονιστική Διοικητική Πράξη (ΚΔΠ) 59/2005 καταργείται.
8. ΕΡΜΗΝΕΥΤΙΚΕΣ ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ
- Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ δύναται να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και να καθορίζει σχετικά έντυπα για καλύτερη εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.
9. ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ
- Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από το οικονομικό έτος που άρχισε την 1η Ιανουαρίου 2008.