

**Α.Τ.Ε.Ι. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

**ΣΧΟΛΗ : ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ**

**ΤΜΗΜΑ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ**

Το ΤΕΜΠΜΕ και η σημασία του για την χρηματοδότηση μικρών επιχειρήσεων στην Ελλάδα

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ : ΚΑΤΙΜΕΡΤΖΟΠΟΥΛΟΣ ΦΩΤΙΟΣ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ : 054/05

ΕΠΟΠΤΕΥΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ : Dr. ΒΑΣΙΛΕΙΑΔΗΣ ΣΠΥΡΟΣ

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2010

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 <sup>ο</sup> ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ-----	2
1.1 Η ΕΤΑΙΡΙΑ-----	3
1.2 ΣΤΟΧΟΙ-----	5
1.3 ΣΚΟΠΟΣ-----	7
1.4 ΘΕΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ-----	8
1.5 ΠΡΟΪΟΝΤΑ-----	11
1.6 ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΠΟΙΟΥΣ ΑΦΟΡΑ ΤΟ ΝΕΟ ΤΕΜΠΙΜΕ-----	13
1.7 ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ -----	16
1.8 ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ-----	16
1.9 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ-----	16
1.10 ΔΙΕΘΝΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ-----	19
1.11 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ-----	20
1.12 ΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΙΝΑΙ ΝΑ-----	21
1.13 ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ-----	21
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 <sup>ο</sup> ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΤΕΜΠΙΜΕ-----	41
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 <sup>ο</sup> CASE STUDY-----	42
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ-----	46
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ-----	47
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ -----	62

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup> ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ

Είναι γνωστά τα προβλήματα που έχουν οι πολύ μικρές και οι μικρές επιχειρήσεις όσον αφορά την πρόσβασή τους σε τραπεζικό δανεισμό. Δεν είναι λίγες οι φορές που η ανάπτυξή τους στραγγαλίζεται από την αδυναμία τους να παρέχουν τις απαραίτητες εγγυήσεις στις Τράπεζες για να λάβουν την αιτούμενη δανειοδότηση. Όμως πρόσφατα δημιουργήθηκε ένας νέος θεσμός, το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΙΜΕ), το οποίο εγγυάται υπέρ των μικρών επιχειρήσεων στο τραπεζικό σύστημα της χώρας.

Σε ένα επιχειρηματικό περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από τις συνεχείς αλλαγές και τον ανταγωνισμό, το σημαντικότερο διαχρονικό πρόβλημα που αντιμετωπίζουν οι μικρές επιχειρήσεις στη χώρα μας είναι η έλλειψη ρευστότητας, η οποία επηρεάζει την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων αναγκών τους. Παράλληλα, έχουν μειωμένη δυνατότητα πρόσβασης στο τραπεζικό σύστημα και στην περίπτωση που τελικά κάνουν συνεργασίες με Τράπεζες, βρίσκονται αντιμέτωπες με το πρόβλημα του υψηλού κόστους χρηματοδότησης. Οι δυσχέρειες αυτές δημιουργούν ένα διαρκές ανταγωνιστικό μειονέκτημα απέναντι στις αντίστοιχες Ευρωπαϊκές, αλλά και στις Ελληνικές μεγάλες επιχειρήσεις. Η κατάσταση επιτείνεται δε περαιτέρω από την παγκόσμια αρνητική οικονομική συγκυρία.

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ) αποτελεί ένα αναπτυξιακό, περιφερειακό εργαλείο, είναι ένας μοχλός στήριξης των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, ενώ ταυτόχρονα αποτελεί μέσο δημιουργίας και διατήρησης θέσεων εργασίας σε όλη την επικράτεια. Μέσω των προγραμμάτων της, η ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ απαντάει ευθέως και δραστικώς στα δύο καίριας σημασίας ζητήματα που απασχολούν τις μικρές επιχειρήσεις: α) την έλλειψη εξασφαλίσεων για την λήψη επιχειρηματικού δανείου και β) το υψηλό κόστος δανεισμού.

Με τον τρόπο αυτό το ΤΕΜΠΙΜΕ αναλαμβάνει την κάλυψη μεγάλου μέρους των οικονομικών και εμπορικών κινδύνων των μικρών επιχειρήσεων και διευκολύνει την πρόσβασή τους στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας.

Τα προγράμματα εγγυήσεων που προσφέρει σήμερα το ΤΕΜΠΙΜΕ διακρίνονται στις εξής βασικές κατηγορίες:

- Εγγυοδοσία για την ίδρυση μικρών ή την ανάπτυξη νέων μικρών επιχειρήσεων
- Εγγυοδοσία για πολύ μικρές επιχειρήσεις
- Εγγυοδοσία για μικρές επιχειρήσεις
- Εγγυοδοσία μικροδανείων πολύ μικρών επιχειρήσεων
- Εγγυοδοσία για εξαγορές, συγχωνεύσεις, μεταβιβάσεις μικρών επιχειρήσεων.

Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ αναπτύσσει καθημερινά τη στρατηγική συνεργασία της με όλους τους θεσμικούς φορείς της αγοράς, όπως τα επαγγελματικά επιμελητήρια, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα αρμόδια υπουργεία, με μοναδικό γνώμονα την δημιουργία, ενδυνάμωση και ανάπτυξη των Ελληνικών Μικρών και πολύ Μικρών Επιχειρήσεων ανεξαρτήτως της γεωγραφικής τους έδρας, εντός της επικράτειας της χώρας μας. Βασική αρχή λειτουργίας της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι η κατανομή των κινδύνων μεταξύ ιδιωτικού και δημόσιου τομέα (επιχειρήσεις, πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα και ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ). Η Φιλοσοφία της εταιρίας εστιάζεται στην Ενθάρρυνση-προτροπή, όλων των κοινωνικοοικονομικών ομάδων στο δικαίωμα του Επιχειρείν με περιορισμό των κοινωνικών συνεπειών στην περίπτωση μιας επιχειρηματικής αποτυχίας.

### 1.1 Η ΕΤΑΙΡΙΑ

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων έχει συσταθεί με το Ν.3066/02 (ΦΕΚ 252/Α/18.10.02), όπως αυτός ισχύει μετά και τις τροποποιήσεις του με τον Ν.3190/03 (ΦΕΚ 249/Α/30.10.03), Ν.3297/04 (ΦΕΚ 259/Α/23.12.04), Ν.3438/06 (ΦΕΚ 33/Α/14.02.06), Ν.3661/08 (ΦΕΚ 89/Α/19.05.08) και το Ν. 3728/08 (ΦΕΚ 258/Α/18.12.08). Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε), είναι μια ανώνυμη εταιρεία.

Η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ σχεδιάζει τις δράσεις της και προσαρμόζει τις λειτουργικές της δομές, έτσι ώστε να προάγει την καινοτομία και την αποτελεσματικότητα στο πεδίο της επιχειρηματικότητας, έχοντας πάντα ως γνώμονα την επίτευξη των στόχων της πολιτικής που χαράζει το Υπουργείο Ανάπτυξης. Παράλληλα, εκμεταλλεύεται τις ευκαιρίες που παρουσιάζονται στο πλαίσιο των προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης δημιουργώντας δράσεις οι οποίες έχουν άμεσα αποτελέσματα για την πραγματική οικονομία της χώρας.

Βασικός σκοπός του είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων στην χρηματοπιστωτική και χρηματοδοτική αγορά, λειτουργώντας ως ένας κρίκος μεταξύ της μικρής επιχείρησης και της τράπεζας. Έτσι, διευκολύνει και τις δύο πλευρές αναλαμβάνοντας ένα μεγάλο μέρος από τον επιχειρηματικό κίνδυνο και από το δάνειο. Από τη μία προσφέρει στον επιχειρηματία εγγυητική κάλυψη (ώστε να εγκριθεί π.χ. το δάνειό του) και από την άλλη παρέχει στην τράπεζα ασφάλεια, ακόμη και σε δάνεια υψηλού κινδύνου. Οι συνεργαζόμενες τράπεζες για το ΤΕΜΠΜΕ είναι:

- ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
- ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
- ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
- ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε
- ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
- ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
- ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
- ΛΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
- ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
- ASPIS BANK Α.Ε.
- EFG-EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.
- NOVA BANK Α.Ε.
- PROBANK Α.Ε.
- ALPHA BANK
- ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
- ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

#### ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου ΣΥΝ.Π.Ε.

- Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Κορινθίας ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Κοζάνης ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Πιερίας "ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ" ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Τρικάλων ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Παγκρήτια ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.
- Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ΣΥΝ.Π.Ε.

Η έγκριση της αίτησης γίνεται γρήγορα και το συμφωνητικό της εγγύησης υπογράφεται από τρία μέρη: την Επιχείρηση, την Τράπεζα και το ΤΕΜΠΜΕ.

## 1.2 ΣΤΟΧΟΙ

Στόχος του Ταμείου Εγγυοδοσίας είναι η προώθηση υγιών, ελπιδοφόρων και οικονομικά βιώσιμων επιχειρήσεων, ώστε να υπάρξει ισόρροπη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη στη χώρα μας. Ακόμη περισσότερο, η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ στοχεύει στη ριζική και βαθειά ενδυνάμωση της πραγματικής οικονομίας, στηρίζοντας δραστικά το βασικότερο «κύτταρο» της που δεν είναι άλλο από τις μικρές επιχειρήσεις οι οποίες αποτελούν το 95% περίπου της εγχώριας αγοράς.

- Στη βελτίωση της πρόσβασης των επιχειρήσεων σε κεφάλαια.

- Στην στήριξη και ενίσχυση της απασχόλησης με τη στήριξη των υφιστάμενων θέσεων, αλλά και με την δημιουργία νέων θέσεων εργασίας.
- Στην δημιουργία νέων επιχειρήσεων.

Ειδικότερα οι στόχοι για το 2009 ήταν :

- Η οργανωτική προσαρμογή της εταιρίας στον εξαπλασιασμό του χαρτοφυλακίου σε λιγότερο από τέσσερις μήνες. Η ανάγκη καθημερινής διεκπεραίωσης και παρακολούθησης τόσο μεγάλης ροής εγκρίσεων σε συνδυασμό με την ανάγκη δειγματοληπτικών ελέγχων αλλά και διερεύνησης καταπτώσεων θέτουν νέες προκλήσεις για την οργανωτική δομή του TEMΠME.
- Η ενίσχυση της παρουσίας της εταιρίας στην ελληνική αγορά ως ουσιαστικό στήριγμα για τις ΜμΕ αλλά και αναπόσπαστο μέρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Στόχος είναι η συνέχιση της επιτυχημένης πορείας της νέας δράσης αλλά και την εφαρμογή νέων δράσεων καθώς και την μέγιστη αξιοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας που αναμένεται στα μέσα του 2009.
- Η χρηστή διαχείριση των κεφαλαίων της εταιρείας και η ορθολογική τοποθέτηση τους, στα πλαίσια που ορίζει η πράξη του Διοικητή της ΤτΕ και με σκοπό οι επενδύσεις των διαθεσίμων να είναι περιορισμένου πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου αγοράς και υψηλών σχετικά αποδόσεων, με στόχο τη δημιουργία ικανοποιητικών κερδών μετά από φόρους και το σχηματισμό ικανοποιητικού αποθεματικού για την αντιμετώπιση των μελλοντικών καταπτώσεων των εγγυήσεων. Ήδη άλλωστε οι προμήθειες που αντιστοιχούν στις εγγυήσεις της νέας δράσης για το πρώτο τρίμηνο του 2009 διασφαλίζουν την σημαντική ενίσχυση του κεφαλαίου της εταιρίας.
- Η συνεχής δραστηριοποίηση της εταιρίας σε διεθνές επίπεδο με στόχο την ανταλλαγή τεχνογνωσίας και την αφομοίωση των διεθνών εξελίξεων στο χώρο των ενισχύσεων των ΜμΕ.
- Η συνεχής παρουσία και η ακόμη στενότερη συνεργασία της εταιρίας με όλα τα επιμελητήρια της χώρας ώστε να αφομοιώνονται άμεσα τα μηνύματα και οι ανάγκες της αγοράς.

### 1.3 ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης των μικρών επιχειρήσεων (ΜΕ) και των πολύ μικρών επιχειρήσεων (ΠΜΕ), όλων των κλάδων, υφιστάμενων ή νεοϊδρυόμενων στην χρηματοπιστωτική και χρηματοδοτική αγορά, για την προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού, καθώς και την εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων. Ο σκοπός αυτός πραγματοποιείται:

- α) με την παροχή εγγυήσεων - αντεγγυήσεων υπέρ των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων για την κάλυψη υποχρεώσεων τους έναντι πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή εταιρειών επιχειρηματικών συμμετοχών, οι οποίες απορρέουν από πάσης μορφής χρηματοπιστωτικές διευκολύνσεις,
- β) με την παροχή συναφών προς την ως άνω δραστηριότητα υπηρεσιών, πλην της απευθείας παροχής πιστώσεων
- γ) με την παροχή άλλων χρηματοδοτικών μέσων, όπως επιδότηση κόστους δανεισμού, μετά από σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στις αμέσως μελλοντικές επιδιώξεις του, το Ταμείο Εγγυοδοσίας προσβλέπει στην ενίσχυση και ανάπτυξη:

- των επιχειρηματικών πρωτοβουλιών υψηλού σχετικά κινδύνου όλων των κλάδων και σε όλα τα στάδια του επιχειρηματικού κύκλου όπως π.χ. εκκίνηση, προώθηση, ανάπτυξη, διεθνοποίηση, κ.τ.λ.
- των καινοτόμων επιχειρηματικών πρωτοβουλιών, όπως οι επενδύσεις εξοικονόμησης ενέργειας, ανάπτυξης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ανακύκλωσης και προστασίας του περιβάλλοντος.
- των καινοτόμων επιχειρηματικών ιδεών στο πεδίο της Έρευνας και Τεχνολογίας.
- της τουριστικής ανάπτυξης και των εξαγωγών της χώρας.
- των επενδύσεων στον τομέα των προγραμμάτων εκπαίδευσης και επιμόρφωσης ανθρωπίνου δυναμικού.
- των ειδικών κατηγοριών επιχειρηματιών, όπως πολύτεκνοι, νέοι, γυναίκες, μακροχρόνια άνεργοι και άτομα με ειδικές ανάγκες.



- των επιχειρήσεων πληγείσων περιοχών από φυσικές καταστροφές..

#### 1.4 ΘΕΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Το έργο «ίδρυση και λειτουργία» της TEMΠΙΜΕ ΑΕ εντάχθηκε:

- Στο επιχειρησιακό πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» - ΕΠΑΝ τον Ιούλιο του 2003 (11/7/2003).
- Στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων τον Αύγουστο 2003 (26/8/2003).
- Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 100 εκατ. (κατατέθηκε στο λογαριασμό της TEMΠΙΜΕ Α.Ε. τον Σεπτέμβριο του 2003) αυξήθηκε τον Δεκέμβριο του 2004 σε € 200 εκατ. και τον Δεκέμβριο του 2005 σε €240 εκατ.

Από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο αξίζει περισσότερο να επισημανθούν τα εξής:

- Η TEMΠΙΜΕ ΑΕ είναι ανώνυμη εταιρεία με μετοχικό κεφάλαιο € 240 εκατ. Το μετοχικό κεφάλαιο έχει καλυφθεί από την Ε.Ε./ΕΤΠΑ (67% του συνόλου) και το Ελληνικό Δημόσιο (33% του συνόλου).
- Λειτουργεί ως χρηματοδοτικό ίδρυμα με βάση την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Παρέχει εγγυήσεις και αντεγγυήσεις στο χρηματοπιστωτικό και χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας μας υπέρ ΜΕ που απασχολούν έως 49 άτομα, ενώ απαγορεύεται να παρέχει δάνεια.
- Η αξία του συνόλου των εγγυήσεων της δεν μπορεί να υπερβαίνει το δεκαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων της.
- Για το σκοπό του υπολογισμού του δείκτη φερεγγυότητας των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, τα ποσά των απαιτήσεων τους που καλύπτονται από την εγγύηση της TEMΠΙΜΕ ΑΕ σταθμίζονται με συντελεστή 50%.
- Οι παρεχόμενες από την TEMΠΙΜΕ ΑΕ εγγυήσεις καλύπτουν μεγάλο μέρος των πιστωτικών διευκολύνσεων που τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα χορηγούν στις ΜΕ και η εγγύηση φθάνει έως 80% επί του ύψους της πίστωσης.

- Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της TEMΠΙΜΕ ΑΕ για τα Προγράμματα 1, 2, 3 και 1,5 έτους και άνω για το Πρόγραμμα 4 καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).
- Όταν ασκείται η ένσταση διζήσεως, η TEMΠΙΜΕ ΑΕ καταβάλλει προκαταβολή που αντιστοιχεί στο είκοσι τοις εκατό (20%) της εγγύησής της, όπως αυτή υπολογίζεται κατά την ημέρα καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης, με βάση την οφειλή της ΜΕ και το ποσοστό της εγγύησής της.
- Η TEMΠΙΜΕ ΑΕ καλύπτει τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μεσομακροπρόθεσμα δάνεια τακτής ημερομηνίας λήξης και συγκεκριμένου ποσού (δεν καλύπτει αλληλόχρεους λογαριασμούς), με ανώτατη διάρκεια εγγύησης τα 10 έτη.
- Όταν παρέχονται από την επιχείρηση / επιχειρηματία εμπράγματα εξασφαλίσεις με την μορφή προσημείωσης ή υποθήκης, οι εξασφαλίσεις αυτές δεν πρέπει να είναι υψηλότερες του 75% του αρχικού ποσού του δανείου.
- Στις περιπτώσεις εγγυήσεων για πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) ή επιχειρηματικών συμμετοχών (Venture Capital, Seed Capital, Start up capital κ.λπ.) η TEMΠΙΜΕ ΑΕ δύναται να παρέχει εγγυήσεις με ή χωρίς τη λήψη εξασφαλίσεων. Ειδικά για τις περιπτώσεις εγγυήσεων για πράξεις επιχειρηματικών συμμετοχών το ανώτατο ποσοστό παροχής τέτοιων εγγυήσεων δε δύναται να υπερβαίνει το 5% των ιδίων κεφαλαίων της TEMΠΙΜΕ ΑΕ.

Σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο η TEMΠΙΜΕ ΑΕ δεν επιτρέπεται να παραιτηθεί από την ένσταση διζήσεως του άρθρου 855 του Α.Κ., εκτός από τις ακόλουθες κατηγορίες:

1. Αν η πρωτοφειλέτης ΜΕ κηρύχθηκε σε κατάσταση πτώχευσης και ο δανειστής δεν έχει ενέχυρο σε πράγμα του ή το δάνειό του δεν εξασφαλίζεται με υποθήκη ή προσημείωση και αν μέχρι την αίτηση προς την TEMΠΙΜΕ Α.Ε. για κατάπτωση της εγγύησης δεν έχει καταρτιστεί πτωχευτικός συμβιβασμός.

2. Σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων κοινωνικής πολιτικής (περιπτώσεις πλημμυρών, πυρκαγιάς, σεισμού, αναγκαστικής απαλλοτρίωσης κ.λπ.).
3. Σε περίπτωση θανάτου ή ανίατης αρρώστιας του φυσικού προσώπου που έχει παράσχει προσωπική εγγύηση και δεν εγκαταλείπει ικανά περιουσιακά στοιχεία, όπως αυτά εμφανίζονται στην τελευταία φορολογική του δήλωση.
4. Αν από τα υπάρχοντα στοιχεία που γνωστοποιούν οι Τράπεζες στην ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ γίνεται φανερό ότι η αναγκαστική εκτέλεση εναντίον του πρωτοφειλέτη δεν θα είχε θετικό αποτέλεσμα.
5. Σε περίπτωση νεοϊδρυθέντων επιχειρήσεων (υπό σύσταση ή ιδρυθείσών εντός του τελευταίου εξαμήνου από την υποβολή του αιτήματος για εγγυοδοτούμενο δάνειο) εφόσον δεν διαθέτουν ακίνητη περιουσία κατά την χορήγηση του δανείου, σύμφωνα με την τελευταία φορολογική δήλωση (Ε9) και εφόσον δεν υπάρχει άλλη εμπράγματη ασφάλεια ή εκχώρηση απαίτησης που να καλύπτει έστω και τμήμα του δανείου, κατά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου.

Επίσης, σε ότι αφορά τις βασικές στρατηγικές κατευθύνσεις της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ αυτές αποσκοπούν:

- Στην συγκράτηση των καταπτώσεων των εγγυήσεων σε χαμηλά επίπεδα, με σκοπό την αποφυγή απομείωσης του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου της.
- Στην δημιουργία ορθολογικής διασποράς των κινδύνων (ανά μέγεθος, ανά τράπεζα, ανά περιφέρεια, ανά διάρκεια, ανά ΜΕ) με σκοπό την κοινωνικοοικονομική ανάπτυξη και τον περιορισμό των οικονομικών και περιφερειακών ανισοτήτων.
- Στην προώθηση συνεργασιών με παρεμφερή συστήματα (Ευρωπαϊκή Ένωση, Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων κ.λπ.) με σκοπό την απορρόφηση σχετικών προγραμμάτων και την εισαγωγή ειδικής τεχνογνωσίας.
- Στην μείωση του συνολικού κόστους δανεισμού.

Όλα αυτά επιτρέπουν η ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ να λειτουργεί, ως συμπληρωματικό εργαλείο του χρηματοοικονομικού - χρηματοπιστωτικού συστήματος και κύρια ως εθνικός αναπτυξιακός μοχλός, αφού η κινητοποίηση (πολλαπλασιαστικό αποτέλεσμα) επιχειρηματικών και πιστοδοτικών πόρων από την δραστηριότητα της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ είναι εξαιρετικά μεγάλη.

## 1.5 ΠΡΟΙΟΝΤΑ

### ΤΙ ΚΑΛΥΠΤΕΙ Η ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

1. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ (ΠΑΓΙΑ)	Κάθε μορφή μεσομακροπρόθεσμου δανείου.
2. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΙΝΗΣΕΩΣ	Βραχυπρόθεσμα δάνεια Κεφαλαίου Κινήσεως για την κάλυψη αναγκών συνεπεία διενέργειας της επενδύσεως.
3. ΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΑ	Δάνεια προς τους ιδιοκτήτες, δυνητικούς ιδιοκτήτες καθώς και τους διοικούντες τη Μικρή ή Πολύ Μικρή Επιχείρηση για την απόκτηση, μεταβίβαση, διατήρηση ή επέκταση συμμετοχών.
4. ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ	Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών υπέρ Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων που δεν θα εγγυώνται όμως πληρωμή υποσχέσεων σε άλλες τράπεζες ή πιστωτικά ιδρύματα.

Η ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ από την αρχή της λειτουργίας του έχει εφαρμόσει προγράμματα που στηρίζουν τις δύο βασικότερες κατευθύνσεις δανεισμού των Ελληνικών μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων: τα κεφάλαια κίνησης και τα επενδυτικά δάνεια.

Στο παρελθόν έχει διαχειριστεί προγράμματα που αφορούσαν την εγγύηση σε δάνεια και των δύο παραπάνω τύπων. Παράλληλα, μέσω της δράσης 2.10.2, πέραν της εγγύησης παρείχε επιδότηση στο επιτόκιο του δανείου, κάνοντας το επί της ουσίας χαμηλότοκο.

Από το φθινόπωρο του 2008, η ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ βρισκόμενη σε πλήρη ετοιμότητα προκειμένου να ανταποκριθεί στις αυξημένες απαιτήσεις της αγοράς, στόχευσε στην στήριξη, με πολύ ευνοϊκούς όρους, της ρευστότητας των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων, οι οποίες βρίσκονται μέσα στις πολύ δύσκολες οικονομικές συγκυρίες της παγκόσμιας κρίσης.

Με την Α' Φάση και Β' Φάση της Δράσης για τη στήριξη της ρευστότητας, δίνεται η δυνατότητα στις μικρές επιχειρήσεις της χώρας να ανταπεξέλθουν στις

βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις τους, να ενδυναμώσουν τη θέση τους και να αναπτυχθούν μέσα στο σημερινό συνεχώς μεταβαλλόμενο οικονομικό περιβάλλον.

Τέλος, μέσω της Δράσης και των όρων της, στηρίζεται στην πράξη η απασχόληση των εργαζόμενων όλων των εγκεκριμένων επιχειρήσεων, έτσι ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι αρνητικές συνέπειες της κρίσης και να υποστηριχθεί η κοινωνική συνοχή.

Μέσα στο 2008 το ΤΕΜΠΜΕ πέτυχε σημαντικούς στόχους τους. Το σημαντικότερο όμως είναι ότι η εταιρία πέτυχε να αξιοποιήσει στο έπακρο την σωρευμένη εμπειρία της και να κεφαλαιοποιήσει την τεχνογνωσία των στελεχών της, προς όφελος της ίδιας, αλλά κυρίως προς όφελος των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων της χώρας. Σε μια περίοδο έντονης χρηματοπιστωτικής κρίσης, το ΤΕΜΠΜΕ αντέδρασε ταχύτατα και απέδειξε ότι μπορεί να προσαρμόζεται στις ανάγκες της κάθε περιόδου. Αναλυτικότερα μέσα στο 2008 το ΤΕΜΠΜΕ:

- Στο πλαίσιο της δράσης 2.10.2 διαπραγματεύτηκε και πέτυχε την αύξηση των πόρων της δράσης με την αξιοποίηση μέρους του μετοχικού της κεφαλαίου αλλά και την αύξηση της επιδότησης επιτοκίου από 4 σε 6 ποσοστιαίες μονάδες.
- Ολοκλήρωσε με επιτυχία την δράση 2.10.2 που εξάντλησε τον προϋπολογισμό της.
- Σχεδίασε με ταχύτητα αλλά και ακρίβεια τη νέα δράση «Εγγύηση και Επιδότηση Επιτοκίου Δανείων Κεφαλαίου Κίνησης Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων».
- Ενίσχυσε την αναγνωρισιμότητα της στην Ελληνική κοινωνία μέσα από μια ευρεία διαφημιστική εκστρατεία αλλά και την συνεχή παρουσία των στελεχών μας σε εκθέσεις και επιμελητήρια σε όλη τη χώρα.
- Ενίσχυσε την αξιοπιστία του τόσο απέναντι στο χρηματοπιστωτικό σύστημα όσο κυρίως στην επιχειρηματική κοινότητα των μικρών επιχειρήσεων της χώρας.
- Πήρε την πρωτοβουλία να οργανώσει και να φέρει εις πέρας, μια κεντρική διαπραγμάτευση με τις τράπεζες. Για πρώτη φορά το ΤΕΜΠΜΕ δημιούργησε παρά ακολούθησε τις εξελίξεις.

- Ανταποκρίθηκε με επιτυχία στην τεράστια ζήτηση των επιχειρήσεων και στην μεγάλη ροή αναζήτησης πληροφοριών. Οργανώθηκε άμεσα εξειδικευμένο τηλεφωνικό κέντρο που εξυπηρετούσε πάνω από 1000 κλήσεις την ημέρα (το Δεκέμβριο) ενώ αναμορφώθηκε και η ιστοσελίδα της εταιρίας η οποία την ίδια περίοδο δεχόταν πάνω από 50.000 επισκέπτες την ημέρα.

Οι παρεχόμενες εγγυήσεις από το ΤΕΜΠΙΜΕ καλύπτουν μέρους του ύψους των πιστώσεων που χορηγούν τα τραπεζικά ιδρύματα στις μικρές επιχειρήσεις και συνήθως η εγγύηση κυμαίνεται μεταξύ 40-70% επί του ύψους της πίστωσης. Τα δάνεια που καλύπτονται είναι βραχυπρόθεσμα, αλλά και μεσομακροπρόθεσμα, ανώτατης διάρκειας 10 ετών. Συνεπώς η λειτουργία του ΤΕΜΠΙΜΕ σήμερα αναμένεται να προσφέρει σημαντική στήριξη στις μικρές επιχειρήσεις, ιδίως όταν δυσκολεύονται να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις των τραπεζών για τη δανειοδότησή τους.

#### [1.6 ΤΙ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΚΑΙ ΠΟΙΟΥΣ ΑΦΟΡΑ ΤΟ ΝΕΟ ΤΕΜΠΙΜΕ<sup>1</sup>](#)

Πρώτο πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ: εξόφληση ασφαλιστικών και φορολογικών υποχρεώσεων. Με το πρώτο πρόγραμμα καλύπτονται, με εγγυημένα από το ΤΕΜΠΙΜΕ χαμηλότοκα δάνεια, οι φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις χιλιάδων μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Είναι πρόγραμμα έκτακτου χαρακτήρα για να στηρίξει λόγω της κρίσης βιώσιμες επιχειρήσεις. Ένα πρόγραμμα, το οποίο ανταποκρίνεται στο αίτημα όλων των παραγωγικών φορέων, όπως τα επιμελητήρια, η ΓΣΕΒΕΕ και η ΕΣΕΕ, και το οποίο συνδυάζει ταυτόχρονα τη στήριξη επιχειρήσεων και την ταμειακή ενίσχυση του δημοσίου και των ασφαλιστικών ταμείων.

Επιχειρήσεις για τις οποίες σήμερα έχει σταματήσει η ροή πιστώσεων επειδή δεν διαθέτουν ασφαλιστική και φορολογική ενημερότητα, μπορούν με χαμηλότοκο δάνειο μέσω του ΤΕΜΠΙΜΕ να εκπληρώσουν μέχρι και το 100% των υποχρεώσεών τους προς την εφορία και τους ασφαλιστικούς φορείς. Τους δίνεται έτσι η δυνατότητα να αποκτήσουν και πάλι φορολογική και ασφαλιστική ενημερότητα και να συνεχίσουν απρόσκοπτα την παραγωγική τους και λειτουργική τους δραστηριότητα.

---

<sup>1</sup> <http://www.bankingnews.gr>

τους δίνεται ακόμα η δυνατότητα, να είναι πλέον επιλέξιμες στο νόμο για τη ρύθμιση επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών προς τις τράπεζες.

Ο αρχικός προϋπολογισμός του προγράμματος είναι 1 δισεκ. ευρώ και αφορά οφειλές επιχειρήσεων προς εφορίες και ασφαλιστικά ταμεία που δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι τις 28.02.2010. Το πρόγραμμα λήγει στις 31.12.2010, δηλώνοντας ακριβώς τον έκτακτο, λόγω της κρίσης, χαρακτήρα του.

Δικαιούχοι είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των κλάδων της οικονομίας (οιασδήποτε ηλικίας – νέες ή υφιστάμενες) και όλων εταιρικών μορφών (ατομικές επιχειρήσεις, ομόρρυθμες εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες, Ε.Π.Ε., Α.Ε.) που απασχολούν λιγότερο από 50 άτομα και είχαν κατά την τελευταία χρήση κύκλο εργασιών έως 10 εκ. ευρώ. Εξαιρούνται επιχειρήσεις που έχουν λάβει κεφάλαια κίνησης από τα προγράμματα της α' φάσης του ΤΕΜΠΜΕ και επιχειρήσεις που έχουν ή θα λάβουν κεφάλαια κίνησης από τη β' φάση του ΤΕΜΠΜΕ και απασχολούν από 10 εργαζόμενους και πάνω. Εξαιρούνται επίσης επιχειρήσεις που είναι προβληματικές σύμφωνα με τους κοινοτικούς κανονισμούς.

Το ανώτατο ύψος δανείου ανέρχεται σε 100.000 ευρώ και το κατώτατο σε 5.000 ευρώ, ανάλογα με τον αριθμό των απασχολουμένων. Το ποσό του δανείου θα διοχετεύεται αυτόματα στις ΔΟΥ και τα ασφαλιστικά ταμεία. Η διάρκεια του δανείου είναι 6 χρόνια, με 2 χρόνια περίοδο χάριτος, κατά τα οποία δηλαδή οι επιχειρήσεις θα καταβάλουν μόνο τους τόκους, ώστε να διευκολυνθεί όσο το δυνατόν περισσότερο η αποπληρωμή του δανείου τους κατά την περίοδο της κρίσης.

Το ποσοστό κάλυψης του ΤΕΜΠΜΕ ανέρχεται σε 80%, ενώ για δάνεια άνω των 40.000 ευρώ η επιχείρηση, εφόσον ζητηθεί από την Τράπεζα, θα παρέχει εξασφαλίσεις έως 10% του δανείου.

Δεύτερο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ: κάλυψης δαπανών αγοράς πρώτων υλών, εμπορευμάτων, υπηρεσιών και άλλων άυλων αγαθών. Το δεύτερο πρόγραμμα δίνει μια ουσιαστική ανάσα ρευστότητας προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις για να καλύψουν τις δαπάνες αγοράς πρώτων υλών και άλλων άυλων αγαθών όσο και προς τους προμηθευτές οι οποίοι σήμερα είτε πληρώνονται με μεγάλη καθυστέρηση, είτε

βρίσκονται «εγκλωβισμένοι» σε ακάλυπτες επιταγές. Δίνουμε έτσι τη δυνατότητα σε χιλιάδες μικρομεσαίες επιχειρήσεις να προγραμματίσουν και πάλι πάνω σε στέρεες βάσεις την παραγωγική τους διαδικασία, διευκολύνοντάς τες με χαμηλότοκα εγγυημένα μέσω του ΤΕΜΠΜΕ δάνεια..

Ο συνολικός προϋπολογισμός και αυτού του προγράμματος είναι 1 δισεκ. ευρώ και η λήξη του είναι σε δύο περίπου χρόνια από τώρα, δηλαδή μέχρι 31.12.2011.

Δικαιούχοι είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις όλων των κλάδων της οικονομίας (οιασδήποτε ηλικίας – νεοσύστατες, νέες ή υφιστάμενες) και όλων εταιρικών μορφών (ατομικές επιχειρήσεις, ομόρρυθμες εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες, Ε.Π.Ε., Α.Ε.) που απασχολούν ή θα απασχολήσουν λιγότερο από 50 άτομα και είχαν κατά την τελευταία χρήση κύκλο εργασιών έως 10 εκ. ευρώ. Εξαιρούνται επιχειρήσεις που έχουν λάβει κεφάλαια κίνησης από τα προγράμματα της α' φάσης του ΤΕΜΠΜΕ και επιχειρήσεις που έχουν ή θα λάβουν κεφάλαια κίνησης από τη β' φάση του ΤΕΜΠΜΕ και απασχολούν από 10 εργαζόμενους και πάνω. Εξαιρούνται επίσης επιχειρήσεις που είναι προβληματικές σύμφωνα με τους κοινοτικούς κανονισμούς.

Το ύψος του δανείου ξεκινάει από τις 5.000 ευρώ και μπορεί να φτάσει σωρευτικά για τη διάρκεια του προγράμματος τις 300.000 ευρώ. Το ποσό του δανείου θα διοχετεύεται αυτόματα στους προμηθευτές βάσει τιμολογίων και άλλων νόμιμων παραστατικών.

Σε ό,τι αφορά τη διάρκεια του δανείου και το ποσοστό κάλυψης του ΤΕΜΠΜΕ, ισχύει ότι και στην περίπτωση της κάλυψης φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων. Δηλαδή:

- Διάρκεια του δανείου 6 χρόνια, με 2 χρόνια περίοδο χάριτος κατά τα οποία δηλαδή οι επιχειρήσεις θα καταβάλουν μόνο τους τόκους.
- Ποσοστό κάλυψης του ΤΕΜΠΜΕ στο 80%.
- Για δάνεια άνω των 40.000 ευρώ η επιχείρηση, εφόσον ζητηθεί από την Τράπεζα, θα παρέχει εξασφαλίσεις έως 10% του δανείου.



### 1.7 ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

- Υγιείς επιχειρήσεις που έχουν τουλάχιστον τρεις κλεισμένες διαχειριστικές χρήσεις και το άθροισμα των προ αποσβέσεων αποτελεσμάτων των τριών τελευταίων κλεισμένων διαχειριστικών χρήσεων είναι θετικό.
- Επιχειρήσεις που απασχολούν λιγότερα από 50 άτομα και έχουν κύκλο εργασιών έως 10 εκατ. €.
- Όλους σχεδόν τους κλάδους της οικονομίας (η TEMΠΙΜΕ ΑΕ ακολουθεί τον κανόνα de minimis της Ε.Ε (1988/2006)).
- Επιχειρήσεις όλων των εταιρικών μορφών και ελεύθερους επαγγελματίες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.
- Ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή που δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.

### 1.8 ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στο πρωτογενή τομέα. (αλιεία, υδατοκαλλιέργειες, γεωργική παραγωγή και κτηνοτροφία).
- Επιχειρήσεις που διατηρούν βιβλία Α' κατηγορίας.
- Επιχειρήσεις που η τράπεζα αξιολογεί αρνητικά ως προς τη βιωσιμότητα τους και την ικανότητα τους να αποπληρώσουν το δάνειο λόγω επιβαρυνμένων λοιπών στοιχείων. (μεγάλες οφειλές, Τειρεσίας...).

### 1.9 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Το έργο «Ίδρυση και Λειτουργία» της TEMΠΙΜΕ ΑΕ εντάχθηκε στο επιχειρησιακό πρόγραμμα «Ανταγωνιστικότητα» (Δράση 2.10.1) τον Ιούλιο του 2003 και στο πρόγραμμα δημοσίων επενδύσεων τον Αύγουστο του 2003. Η δράση αφορούσε στην Εγγύηση έως και 70% Δανείων για πάγιο εξοπλισμό και κεφαλαίου κίνησης. Αθροιστικά έως τις 31.12.08 η δράση 2.10.1 εγγυήθηκε συνολικά για 4.967 επιχειρήσεις με την αξία των εγκεκριμένων εγγυήσεων να ξεπερνούν τα € 254εκ.

Επιπλέον, το ΤΕΜΠΙΜΕ, τον Σεπτέμβριο του 2006 ανέλαβε την επιδότηση επιτοκίου επενδυτικών δανείων και την επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (όχι όμως για δάνεια κεφαλαίου κίνησης). Η δράση ξεκίνησε με αρχικό προϋπολογισμό 20 εκ. €, αλλά λόγω της σημαντικής ανταπόκρισης, συμπληρώθηκε με επιπλέον 36 εκ. €, που προήλθαν από το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας. Από την έναρξη της δράσης, μέχρι και την λήξη αυτής την 31-12-2008, όπου και εξαντλήθηκε ο διαθέσιμος προϋπολογισμός των συνολικά 56 εκ. €, ικανοποιήθηκαν 2245 δάνεια.

Από τις εγκρίσεις αυτές οι 1052 πραγματοποιήθηκαν μέσα στο 2008 όταν και αυξήθηκε η επιδότηση επιτοκίου σε 6 ποσοστιαίες μονάδες ενώ μεγάλο πλήθος αιτημάτων εγκρίθηκαν τις τελευταίες μέρες εφαρμογής της δράσης. Οι δράσεις ικανοποίησαν σε μεγάλο βαθμό την επιθυμητή γεωγραφική διασπορά ενώ αξιοποιήθηκαν από επιχειρήσεις που αποτελούν για το ΤΕΜΠΙΜΕ την βασική ομάδα στόχο στην προσπάθεια εκπλήρωσης της αποστολής μας. Πιο συγκεκριμένα οι επιχειρήσεις που αξιοποίησαν τις δράσεις του ΤΕΜΠΙΜΕ στην πλειονότητα τους απασχολούν έως 4 εργαζόμενους και καταγράφουν ετήσιους κύκλους εργασιών κάτω από €250.000.

Ενώ συνολικά 26 τράπεζες συμμετείχαν στις δύο δράσεις καθώς και 9 εταιρίες leasing παρατηρείται το γεγονός ότι το 65% της αξίας των δανείων προήλθε από 3 μόνο τράπεζες. Επίσης σημαντική ένδειξη αποτελεί το γεγονός ότι ενώ οι δυνατότητες παροχής εγγυήσεων της εταιρίας μας όπως αυτές προσδιορίζονται από το μετοχικό της κεφάλαιο δεν αξιοποιήθηκαν στο έπακρο σε βάθος τριετίας, ο προϋπολογισμός που καθορίστηκε για την επιδότηση επιτοκίου εξαντλήθηκε σε σχετικά πολύ μικρότερο χρονικό διάστημα. Τέλος το μεγάλο ποσοστό απορρίψεων που προέκυψαν από το ΤΕΜΠΙΜΕ σε σχέση με τις συνολικές αιτήσεις που απεστάλησαν από τις τράπεζες προδίδει μια σχετική αστοχία στο credit scoring των δύο πλευρών και της εν γένει συνεργασίας έτσι όπως σχεδιάστηκε και εφαρμόστηκε στην πράξη.

«Εγγύηση και Επιδότηση Επιτοκίου Δανείων Κεφαλαίου Κίνησης Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων». Η διαδικασία αυτή ξεκίνησε στις 05.11.08 ενώ η έναρξη εφαρμογής ορίστηκε στις 15.12.08. Στο διάστημα αυτό το ΤΕΜΠΙΜΕ ετοίμασε τον

οδηγό εφαρμογής, καθώς και τις απαραίτητες κανονιστικές και νομοθετικές ρυθμίσεις που απαιτούνταν. Το σημαντικότερο όμως είναι ότι τα στελέχη της εταιρίας οργάνωσαν μια άκρως πετυχημένη διαπραγμάτευση με 37 τράπεζες που κατέληξε σε συμφωνία και την υπογραφή συμβάσεων συνεργασίας με 36 από αυτές. Στο πλαίσιο αυτό τέθηκε ένας ξεκάθαρος αλλά ταυτόχρονα ιδιαίτερα πολύπλοκος στόχος.

Η δημιουργία ενός πλέγματος συνεργασίας με τις τράπεζες που να εξυπηρετήσει ένα μεγάλο αριθμό υγιών επιχειρήσεων σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα, αλλά με ταυτόχρονο έλεγχο των επισφαλών και των πιθανών καταπτώσεων. Για τον λόγο αυτό τέθηκαν αρχικά οι ελάχιστες προϋποθέσεις επιλεξιμότητας των επιχειρήσεων οι οποίες συμφωνήθηκε στην διαπραγμάτευση να αξιολογούνται αποκλειστικά από τις τράπεζες οι οποίες δεσμεύονται να τηρήσουν τους κανόνες του credit scoring που εφαρμόζουν. Επίσης συμφωνήθηκε με τις τράπεζες το επιτοκίου το οποίο είναι πλήρως επιδοτούμενο από το ΤΕΜΠΜΕ να είναι ενιαίο και γνωστό σε όλους τους επιχειρηματίες.

Πολύ σημαντικό είναι το γεγονός ότι με την νέα δράση μειώθηκε σημαντικά η γραφειοκρατία με την μείωση των απαραίτητων δικαιολογητικών ενώ η επικοινωνία της ΤΕΜΠΜΕ με τις τράπεζες γίνεται σε ηλεκτρονική μορφή με μοναδικό υλικό παραστατικό να είναι μια υπεύθυνη δήλωση του επιχειρηματία. Το ΤΕΜΠΜΕ πέτυχε σε ελάχιστο χρονικό διάστημα να δημιουργήσει ένα τραπεζικό προϊόν απόλυτα αναγνωρίσιμο, απαραίτητο για τον επιχειρηματικό κόσμο αλλά και αξιοποιήσιμο από τις τράπεζες.

Περισσότερες από 27.000 επιχειρήσεις ενισχύθηκαν μέσα στο 1ο τρίμηνο του 2009 Σε διάστημα μόλις 69 εργάσιμων ημερών διοχετεύθηκαν στην αγορά δάνεια συνολικού ύψους € 3.2δισ.

Το 70% των εγκεκριμένων επιχειρήσεων απασχολούν από 0 έως 4 εργαζόμενους, ενώ συνολικά διασφαλίζονται πάνω από 130.000 θέσεις εργασίας για τα επόμενα 3 χρόνια. Οι επιχειρήσεις που εντάχθηκαν στην Α' Φάση απέκτησαν εγγυημένο και άτοκο δάνειο για να το χρησιμοποιήσουν όπως αυτές κρίνουν, όπως π.χ. για την κάλυψη τρεχουσών αναγκών τους, την πληρωμή προμηθευτών ή άλλες υποχρεώσεις τους. Ταυτοχρόνως με την υπαγωγή στο πρόγραμμα, τους δόθηκε η

δυνατότητα να αξιοποιήσουν χρήματα ή ακίνητη περιουσία που ενδεχομένως θα τους δέσμευε η τράπεζα αν δεν είχαν την εγγύηση της TEMΠΙΜΕ ΑΕ.

#### 1.10 ΔΙΕΘΝΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ

Από το τελευταίο τρίμηνο του 2008 το TEMΠΙΜΕ ενίσχυσε σημαντικά την παρουσία του σε διεθνείς οργανισμούς ενώ από τις αρχές του 2009, η νέα δράση της εταιρίας χαρακτηρίζεται ως καλή πρακτική σε διεθνές επίπεδο. Το TEMΠΙΜΕ εκπροσωπείται τα τελευταία χρόνια στην Ευρωπαϊκή Ένωση Εταιρειών Αμοιβαίων Εγγυήσεων και Εγγυήσεων (ΑΕCM) με μια θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης, ενώ από τον Οκτώβριο του 2008 συμμετέχει ενεργά και στην Ομάδα εργασίας του ΟΟΣΑ για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Επίσης η Διοίκηση της εταιρίας έχει οργανώσει σειρά συναντήσεων με τις Διοικήσεις της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων τόσο για την δυνατότητα αξιοποίησης από πλευρά TEMΠΙΜΕ των προγραμμάτων Jeremie και Jasmine όσο και την πιθανότητα κάλυψης των εγγυήσεων που παρέχει η εταιρία μας σε κεφάλαια κίνησης με αντεγγυήσεις.

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες (προμήθειες και υλοποίηση έργων), ανήλθαν το 2008 σε € 1,95 εκατ. έναντι ποσού € 1,12 εκατ. σε σχέση με τα αντίστοιχα έσοδα του 2007. Σημειώνεται ότι τα έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε € 1,85 εκατ. και αντιστοιχούν στο 58% των λειτουργικών δαπανών έναντι αντίστοιχου ποσοστού 53% το 2007. Σε ότι αφορά τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε € 13,4 εκατ. το 2008 (έναντι € 9,69 εκατ. το 2007) και προήλθαν από τις ικανοποιητικές σχετικά αποδόσεις των τοποθετήσεων των κεφαλαίων της TEMΠΙΜΕ. Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2008 διαφοροποιήθηκε το μίγμα των τοποθετήσεων της TEMΠΙΜΕ ΑΕ και παράλληλα με τις τοποθετήσεις στο λογαριασμό Κοινό Κεφάλαιο Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου και Ασφαλιστικών Φορέων στην Τράπεζα της Ελλάδος, τοποθετήθηκαν και διάφορα ποσά σε προθεσμιακές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα οι οποίες απέδωσαν σχετικά ικανοποιητικές αποδόσεις.

### 1.11 ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ

- Δικαιολογητικά νομιμοποίησης της εταιρείας (Επικυρωμένο Καταστατικό, Φ.Ε.Κ., κ.λπ.).
- Αίτηση φορέα/επιχείρησης .
- Δήλωση ή βεβαίωση για την ύπαρξη ή μη οφειλών (δάνεια, κάρτες, εγγυήσεις σε δάνεια τρίτων) σε άλλες τράπεζες ή τρίτους.
- Για εταιρείες που τηρούν Γ΄ κατηγορίας βιβλία:
  - i) Αντίγραφα ισολογισμών, λογαριασμών αποτελεσμάτων των τριών (3) τελευταίων χρήσεων. Εάν δεν είναι ΦΕΚ ή δεν είναι δημοσιευμένα, θα πρέπει (α) να φέρουν τη σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρείας και (β) να προσκομίζεται αντίστοιχο Ε3.
  - ii) Αντίγραφο τελευταίου κλεισμένου μήνα ισοζυγίου Β΄ βάθμιων λογαριασμών, με τριτοβάθμια ανάλυση, όταν κρίνεται αναγκαίο, για τους λογ/σμούς αποθεμάτων, πελατών, χρεωστών, προμηθευτών, τραπεζών και πιστωτών.
- Για εταιρείες που τηρούν Α΄ και Β΄ κατηγορίας βιβλία:
  - i) Φορολογική δήλωση Ε1 (των τριών τελευταίων ετών) των εταίρων.
  - ii) Φορολογικές δηλώσεις Ε3 (των τριών τελευταίων ετών) για την εταιρεία, οι οποίες θα πρέπει να φέρουν τη σφραγίδα και την υπογραφή της εταιρείας.
  - iii) Περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ τρέχουσας χρήσης ή Εκκαθαριστική δήλωση ΦΠΑ σε περίπτωση που έχει λήξει η χρήση αλλά δεν έχει υποβληθεί από το φορέα το Ε1 και το Ε3 (και τις αντίστοιχες περυσινές για νέους πελάτες).
- Ασφαλιστική ενημερότητα.
- Φορολογική ενημερότητα της επιχείρησης.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων Ε9.
- Άδεια λειτουργίας (όπου απαιτείται).
- Έντυπο Ε7 που αφορά την αμέσως προηγούμενη κλεισμένη διαχειριστική χρήση, στις περιπτώσεις που απασχολεί προσωπικό. Εάν δεν απασχολεί προσωπικό υποβάλλεται σχετική υπεύθυνη δήλωση.
- Βεβαίωση έναρξης εργασιών από την αρμόδια Δ.Ο.Υ., με όλες τις επ΄ αυτής μεταβολές.
- Υπεύθυνη Δήλωση (σύμφωνα με Υπόδειγμα της Τράπεζας).

### 1.12 ΟΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΙΝΑΙ ΝΑ:

- Τηρούν τους όρους και προϋποθέσεις που θέτει ο σχετικός Οδηγός Εφαρμογής του Προγράμματος (όπως: διατήρηση των υφιστάμενων θέσεων εργασίας, κ.α.).
- Τηρούν τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη δανειακή σύμβαση και της σχετικής με αυτήν πράξης εγγύησης. Σε αντίθετη περίπτωση, παύει να ισχύει η εγγύηση.
- Διασφαλίζουν ότι τα δηλούμενα στοιχεία είναι ακριβή / αληθή.
- Καταβάλλουν έγκαιρα και εμπρόθεσμα πάσης φύσεως οφειλές, διότι σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. θα διαβιβάζει το φάκελο του δανείου στη Δ.Ο.Υ. που υπάγεται η επιχείρηση και η εγγυημένη οφειλή θα εισπράττεται κατά Κ.Ε.Δ.Ε. (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων).
- Όποτε ζητηθεί, υποβάλλουν στοιχεία για άλλα επιδοτούμενα προγράμματα στα οποία έχουν ενταχθεί, με σκοπό την εξέταση του καθεστώτος de minimis (ανώτατο όριο χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων από την Ευρωπαϊκή Ένωση).
- Στην περίπτωση ελέγχου από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. ή άλλα αρμόδια Εθνικά ή Κοινοτικά όργανα, οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να διευκολύνουν το έργο των ομάδων ελέγχου και να παράσχουν τα σχετικά ζητούμενα στοιχεία.

Στις 28 Φεβρουάριος 2009, 11.577 αιτήσεις για υπαγωγή δανείων στο ΤΕΜΠΜΕ έχουν εγκριθεί, , με μέσο όρο δανείου, τα 114.710 ευρώ. Μάλιστα, η επίτροπος περιφερειακής πολιτικής, κ. Ντανούτα Χούμπνερ, η οποία περιόδευσε στην Ήπειρο, δήλωσε ότι το πρόγραμμα μπορεί να αποτελέσει καλό παράδειγμα και για άλλα μέλη της ΕΕ<sup>2</sup>.

### 1.13 ΤΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΤΗΣ ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ

Το Ταμείο έχει δημιουργήσει 5 διαφορετικά προγράμματα / προϊόντα που αφορούν εγγυήσεις σε μεσομακροπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα δάνεια για νέες ή

---

<sup>2</sup> <http://www.trikalinaea.gr>

υφιστάμενες επιχειρήσεις οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΕΕ, ΟΕ, ΕΠΕ, ΑΕ). Εγγυημένα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω της ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ για τα Προγράμματα 1, 2, 3 και 1,5 έτους και άνω για το Πρόγραμμα 4 καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν και πιο συγκεκριμένα για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις.

ΤΕΜΠΕ 1-04	ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΤΕΜΠΕ 2-04	ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΤΕΜΠΕ 3-04	ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
ΤΕΜΠΕ 4-04	ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
ΤΕΜΠΕ 5-04	ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ, ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

[ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ 1-04 ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΜΙΚΡΩΝ Ή ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΝΕΩΝ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ](#)

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1–04 αφορά τις υπό σύσταση επιχειρήσεις ή τις νέες επιχειρήσεις, δηλαδή αυτές που λειτουργούν στην ελληνική αγορά λιγότερο από 3 έτη οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ).

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δύνανται να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1–04 εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια: Για τις υπό σύσταση επιχειρήσεις και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, σύμφωνα με το επιχειρηματικό τους σχέδιο :

- Κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας δεν θα απασχολήσουν σε ετήσια βάση περισσότερα από 49 άτομα.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός δεν θα υπερβεί τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους τα € 10εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μία επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.

Για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις και εφόσον έχουν κλείσει ή δημοσιεύσει έναν τουλάχιστον ισολογισμό:

- Απασχολούσαν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 10 εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μία επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΕ 1-04 αποκλείονται:

- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1<sup>ου</sup> και 2<sup>ου</sup> βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.
- Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing, Εταιρείες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ).



- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους τομείς αλιείας, υδατοκαλλιέργειας και πρωτογενούς παραγωγής γεωργικών προϊόντων.
- Προβληματικές επιχειρήσεις .
- Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους έχουν επιβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
- Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε κοινοτικά προγράμματα με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης, συνολική επιχορήγηση μεγαλύτερη του ποσού των €200.000 με εξαίρεση τις επιχειρήσεις του τομέα των οδικών μεταφορών όπου το αντίστοιχο ποσό είναι €100.000 .

## 2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1-04 στοχεύει σε επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους, καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Πρόκειται επομένως για επενδύσεις παγίων εγκαταστάσεων ή εξοπλισμού (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ) ή άυλων παγίων (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.). Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

- Στην ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων.
- Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Στη προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.

- Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.
- Στη βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής, διεθνοποίησης.
- Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

### 3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΙΜΕ 1-04

- Η ανώτατη διάρκεια της εγγύησης είναι 10 έτη
- *Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1-04 αφορούν όλες τις μορφές δανείων (βραχυπρόθεσμα, μεσομακροπρόθεσμα) που έχουν τακτή ημερομηνία λήξης και συγκεκριμένο ποσό. Τα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια δύνανται να καλύπτουν μέχρι το 80% της δαπάνης των επενδύσεων.*
- Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 1-04 εγγυάται δάνεια από € 25.001 έως € 300.000.
- Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 55% έως 60%, ενώ στα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω και όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων το ποσοστό κάλυψης είναι 70%. Εγγυημένα από την ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).
- *Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια του ΤΕΜΠΙΜΕ κυμαίνεται από 0,83% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,08% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,93% έως 1,25% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,18% έως 1,50% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.*

- Η επιχείρηση δύναται να προσφέρει οιασδήποτε μορφής εξασφάλιση, το τελικό ύψος της οποίας προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες (κίνδυνος επιχείρησης, αγραστή συνεργασία με τράπεζες κ.λπ.).
- Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες-ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

[ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 2-04 ΕΓΓΥΟΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ](#)

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2–04 αφορά τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά 3 έτη κι άνω οιασδήποτε μορφής, (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ).

Οι παραπάνω επιχειρήσεις δύναται να ενταχθούν στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2–04 εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Απασχολούσαν έως και 9 άτομα σε ετήσια βάση και για δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 2εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μία επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.
- Τα αποτελέσματα προ φόρων ήταν θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 2–04 αποκλείονται:

- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1<sup>ου</sup> και 2<sup>ου</sup> βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.
- Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing, Εταιρείες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ).
- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους τομείς αλιείας, υδατοκαλλιέργειας και πρωτογενούς παραγωγής γεωργικών προϊόντων.
- Προβληματικές επιχειρήσεις .
- Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους έχουν επιβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
- Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε κοινοτικά προγράμματα με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης, συνολική επιχορήγηση μεγαλύτερη του ποσού των €200.000 με εξαίρεση τις επιχειρήσεις του τομέα των οδικών μεταφορών όπου το αντίστοιχο ποσό είναι €100.000.

## 2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 2-04 αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Οι επενδύσεις αφορούν πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.). Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

- Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Στη προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.
- Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.
- Στη βελτίωση του μάρκετινγκ και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής, διεθνοποίησης.
- Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

### 3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΙΜΕ 2-04

- Η ανώτατη διάρκεια της εγγύησης είναι 10 έτη .
- *Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 2-04 αφορούν όλες τις μορφές δανείων (βραχυπρόθεσμα, μεσομακροπρόθεσμα) που έχουν τακτή ημερομηνία λήξης και συγκεκριμένο ποσό. Τα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια δύνανται να καλύπτουν μέχρι το 80% της δαπάνης των επενδύσεων.*
- Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 2-04 εγγυάται δάνεια από € 25.001 έως € 400.000.
- Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 50% έως 55%, ενώ στα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω και όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων το ποσοστό κάλυψης είναι 70%. Εγγυημένα από την ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 3 ετών και άνω καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).
- *Για δάνεια έως € 50.000 η ετήσια προμήθεια της ΤΕΜΠΙΜΕ Α.Ε. κυμαίνεται από 0,75% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,00% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Για δάνεια άνω των € 50.000 η ετήσια προμήθεια αυξάνεται κατά 0,10%, δηλαδή κυμαίνεται από 0,85% έως 1,25% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με*

*εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,10% έως 1,50% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.*

- Η επιχείρηση δύναται να προσφέρει οιασδήποτε μορφής εξασφάλιση, το τελικό ύψος της οποίας προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες (κίνδυνος επιχείρησης, αγαστή συνεργασία με τράπεζες κ.λπ.)
- Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες-ιδιοκτήτες, είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

#### [ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 4-04 ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΜΙΚΡΟΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ](#)

##### 1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04 αφορά τις επιχειρήσεις που λειτουργούν στην ελληνική αγορά, οιασδήποτε μορφής (Ατομικές, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), είτε είναι υπό σύσταση είτε δραστηριοποιούνται ήδη στην αγορά.

Για να υπαχθούν οι επιχειρήσεις στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 4-04, πρέπει να πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Οι υπό σύσταση επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό θα απασχολήσουν έως 6 άτομα σε ετήσια βάση κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους.
- Οι υφιστάμενες επιχειρήσεις απασχολούσαν έως 6 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Για τις υπό σύσταση επιχειρήσεις και για τις επιχειρήσεις που δεν έχουν κλείσει ισολογισμό, ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους δεν θα υπερβεί τα € 2εκατ. κατά τα δύο πρώτα έτη λειτουργίας τους.
- Για τις υφιστάμενες επιχειρήσεις ο ετήσιος κύκλος εργασιών τους ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας δεν ξεπέρασε τα € 2εκατ.

- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μία επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο.
- Τα αποτελέσματα προ φόρων, όταν πρόκειται για επιχείρηση που λειτουργεί πάνω από 3 έτη, ήταν θετικά τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

Από το πρόγραμμα TEMΠIME 4-04 αποκλείονται:

- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1<sup>ου</sup> και 2<sup>ου</sup> βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.
- Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing, Εταιρείες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κλπ).
- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κλπ.).
- Προβληματικές επιχειρήσεις .
- Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους έχουν επιβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
- Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ και Δ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχών ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης συνολική επιχορήγηση μεγαλύτερη του ποσού των €200.000 με εξαίρεση τις επιχειρήσεις του τομέα των οδικών μεταφορών όπου το αντίστοιχο ποσό είναι €100.000 σύμφωνα με τον ισχύοντα κανονισμό της Επιτροπής (ΕΚ 1998/2006) καθώς και των

επιχειρήσεων παραγωγής γεωργικών προϊόντων και επιχειρήσεων παραγωγής, μεταποίησης και εμπορίας αλιευτικών προϊόντων όπου το αντίστοιχο ποσό είναι €3.000 σύμφωνα με τον ισχύοντα κανονισμό της Επιτροπής (ΕΚ 1860/2004).

## 2. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 4-04 αφορά επενδύσεις που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των ελληνικών επιχειρήσεων, την ποιότητα και παρουσίαση των προϊόντων και υπηρεσιών τους καθώς και την ικανοποίηση των απαιτήσεων και αναγκών της αγοράς, δίνοντας έμφαση στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών και καινοτόμων δράσεων.

Για όλες τις επιχειρήσεις οι επενδύσεις αφορούν πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ.) ή άυλα πάγια (έρευνα και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.). Συνεπώς οι επενδύσεις στοχεύουν:

- Στην ίδρυση-εκκίνηση νέων επιχειρήσεων.
- Στον εκσυγχρονισμό, βελτίωση, επέκταση και συμπλήρωση αναγκών και απαιτήσεων υφιστάμενων επιχειρήσεων.
- Στη προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού καθώς και στην εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων.
- Στη δημιουργία και ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών και/ή στην βελτίωση υπαρχόντων προϊόντων.
- Στη βελτίωση του marketing και στη δημιουργία σύγχρονων δικτύων διακίνησης, εμπορίας, διανομής, διεθνοποίησης.
- Στη μετεγκατάσταση υφιστάμενων μονάδων με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την βελτίωση και την επέκταση αυτών.

## 3. ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΕΜΠΙΜΕ 4-04

Οι εγγυήσεις για το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 4-04 αφορούν :



- *βραχυπρόθεσμα δάνεια διάρκειας από 180 έως 540 ημέρες*
- *μεσομακροπρόθεσμα (μ/μ) δάνεια διάρκειας από 1,5 έως 5 έτη* Τα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια δύνανται να καλύπτουν μέχρι το 80% της δαπάνης των επενδύσεων.
- Το πρόγραμμα TEMΠΙΜΕ 4-04 εγγυάται δάνεια από € 10.000 έως € 25.000
- Το ποσοστό κάλυψης των δανείων κυμαίνεται από 60% έως 65%, ενώ στα μεσομακροπρόθεσμα επενδυτικά δάνεια διάρκειας 1,5 έτους και άνω και όταν υπάρχει η αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων το ποσοστό κάλυψης είναι 70%. Εγγυημένα από την TEMΠΙΜΕ ΑΕ μεσομακροπρόθεσμα δάνεια διάρκειας 1,5 έτους και άνω καλύπτονται από αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, στο πλαίσιο του Πολυετούς Προγράμματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Επιχείρηση και το Επιχειρείν, ιδίως για τις Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις (2001-2006).
- *Η ετήσια προμήθεια της TEMΠΙΜΕ Α.Ε. κυμαίνεται από 0,90% έως 1,15% επί του εκάστοτε υπολοίπου του δανείου με εμπράγματα εξασφαλίσεις και από 1,15% έως 1,40% χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις. Η προμήθεια παραμένει σταθερή σε όλη την διάρκεια του δανείου, εκτός από ειδικές περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων.*
- Η επιχείρηση δύναται να προσφέρει οιασδήποτε μορφής εξασφάλιση, το τελικό ύψος της οποίας προσδιορίζεται από διάφορους παράγοντες (κίνδυνος επιχείρησης, αγωγική συνεργασία με τράπεζες κ.λπ.).
- Είτε πρόκειται για αυτοαπασχολούμενους είτε για επιχειρηματίες-ιδιοκτήτες είτε για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των μικρών ή πολύ μικρών επιχειρήσεων, η μόνιμη και μοναδική κατοικία αυτών δεν βαρύνεται κατά την σύναψη της σύμβασης πίστωσης με προσημείωση ή υποθήκη, όταν η TEMΠΙΜΕ Α.Ε. παρέχει υπέρ αυτών εγγυήσεις.

ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ: ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ 5-04 ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑ ΓΙΑ ΕΞΑΓΟΡΕΣ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ

Το πρόγραμμα ΤΕΜΠΙΜΕ 5-04 αφορά τις επιχειρήσεις οιασδήποτε μορφής (Ατομική, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), οι οποίες λειτουργούν στην ελληνική αγορά τουλάχιστον 2 έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, επιθυμούν να προβούν σε μία ενέργεια εξαγοράς, συγχώνευσης, μεταβίβασης και εφόσον πληρούν τα κάτωθι κριτήρια:

- Απασχολούσαν έως 49 άτομα σε ετήσια βάση για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή ο ετήσιος ισολογισμός τους, για ένα ή δύο διαδοχικά έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας, δεν ξεπέρασε τα € 10 εκατ.
- Είναι ανεξάρτητες επιχειρήσεις, δηλαδή δεν ανήκουν κατά ποσοστό 25% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μία επιχείρηση ή από κοινού σε περισσότερες επιχειρήσεις που απασχολούν περισσότερους από 250 εργαζόμενους και έχουν ετήσιο κύκλο εργασιών υψηλότερο των € 50 εκατ. ή ετήσιο συνολικό ισολογισμό υψηλότερο των € 43εκατ.
- Δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. Επιπλέον, σε ότι αφορά στις ενέργειες εξαγοράς ή συγχώνευσης:
- Οι εξαγοράζουσες επιχειρήσεις να λειτουργούν τουλάχιστον τρία (3) έτη πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας και
- Τα αποτελέσματα προ φόρων της εξαγοράζουσας επιχείρησης να είναι θετικά, τουλάχιστον σε ένα από τα δύο τελευταία έτη, πριν το έτος της αίτησης εγγυοδοσίας.

ΑΠΟ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΤΕΜΠΙΜΕ 5-04 ΑΠΟΚΛΕΙΟΝΤΑΙ:

- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης 1ου και 2ου βαθμού, οι Δημοτικές Επιχειρήσεις και Δημόσιες Επιχειρήσεις, οι Δημόσιοι Οργανισμοί.

- Οι Επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, Εταιρείες Venture Capital, ΕΚΕΣ, Εταιρείες Leasing, Εταιρείες Factoring, Ασφαλιστικές Εταιρείες, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ, ΕΛΔΕ κ.λπ.).
- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κ.λπ.).
- Εταιρείες που ανήκουν στους τομείς/κλάδους της Γεωργίας, Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και Μεταφορών. Επίσης αποκλείονται :
- Επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους έχουν υποβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας.
- Επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί σε προγράμματα Γ' ΚΠΣ με το καθεστώς de minimis και έχουν λάβει τα τρία τελευταία έτη ή θα λάβουν εντός των τριών προσεχόν ετών, συμπεριλαμβανομένου στην τριετία και στις δύο περιπτώσεις του έτους της αίτησης για εγγυοδοσία, συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000 και όταν πρόκειται για συγχώνευση/εξαγορά συνολική επιχορήγηση ύψους € 100.000εκάστης επιχείρησης (εξαγοράζουσας, εξαγοραζόμενης).
- Επιχειρήσεις οι οποίες με βάση την Εθνική Νομοθεσία απαγορεύεται να προβούν σε πράξεις εξαγορών, συγχωνεύσεων και μεταβιβάσεων κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησής τους.

Το Πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ 5-04 επιδιώκει την ενθάρρυνση της μεγέθυνσης των ΜΜΕ και τη σύζευξη διαφορετικών εμπειριών και επιχειρηματικής κουλτούρας με στόχο την βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων. Η χρηματοδότηση αφορά :

- Την απόκτηση μετοχών και στοιχείων ενεργητικού και παθητικού αναγκαίων για την ομαλή και απρόσκοπτη εκμετάλλευση και λειτουργία των εμπλεκομένων επιχειρήσεων.
- Την κάλυψη δαπανών των δικαιωμάτων διαδοχής ή άλλων υποχρεώσεων που απορρέουν από την εξαγορά, συγχώνευση ή μεταβίβαση.
- Τις επενδύσεις για πάγιες εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό (οικόπεδα, κτίρια, μηχανολογικές εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, αγορά S/W & H/W, τηλεπικοινωνιακό εξοπλισμό, μεταφορικά μέσα κλπ) ή άυλα πάγια (έρευνα

και ανάπτυξη, εκπαίδευση κλπ.), που θα υλοποιηθούν το αργότερο εντός 18 μηνών από την ημερομηνία της εξαγοράς, συγχώνευσης ή μεταβίβασης.

«Επιδότηση Κόστους Δανεισμού Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων»

Οι Ελληνικές μικρές επιχειρήσεις έχουν μειωμένη πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα και σοβαρό πρόβλημα υψηλού κόστους χρηματοδότησεως. Το πρόβλημα αυτό δημιουργεί για τις επιχειρήσεις ένα διαρκές ανταγωνιστικό μειονέκτημα έναντι των άλλων επιχειρήσεων της Ε.Ε. αλλά και έναντι των Ελληνικών μεγάλων επιχειρήσεων. Για την αντιμετώπιση αυτού του προβλήματος δημιουργήθηκε η Δράση 2.10.2 του Ε.Π.ΑΝ. με τίτλο «Επιδότηση Κόστους Δανεισμού Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων». Η Δράση 2.10.2 απευθύνεται σε υφιστάμενες, νεοϊδρυόμενες ή υπό σύσταση επιχειρήσεις οποιασδήποτε νομικής μορφής, που έχουν έδρα την Ελλάδα, απασχολούν μέχρι 50 εργαζομένους και εμφανίζουν ετήσιο κύκλο εργασιών έως € 10εκατ. με στόχο:

- Να αυξηθεί ο βαθμός πρόσβασης των Μικρών και Πολύ Μικρών επιχειρήσεων σε πηγές χρηματοδότησης.
- Να μειωθεί το κόστος δανεισμού και χρηματοδοτικής μίσθωσης των Μικρών επιχειρήσεων, πράγμα που θα βελτιώσει αισθητά την ανταγωνιστικότητά τους.
- Να συνδεθεί η επιδότηση του κόστους δανεισμού με την παροχή εγγυήσεως από την ΤΕΜΠΜΕ. Α.Ε.

ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η Δράση 2.10.2 αφορά την επιδότηση του κόστους δανεισμού τραπεζικών δανείων επενδυτικού χαρακτήρα που είναι εγγυημένα σε κάποιο ποσοστό τους από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. Για το σκοπό αυτό οι επιχειρήσεις ταυτόχρονα με την αίτηση επιδότησης αιτούνται και την εγγυοδοσία της Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.

Συγκεκριμένα επιδοτείται το κόστος δανειοδοτήσεως όλων των συμβάσεων τραπεζικών δανείων επενδυτικού χαρακτήρα που:

- έχουν διάρκεια πάνω από ένα έτος,
- είναι εγγυημένα από την Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.,
- έχουν συγκεκριμένη διάρκεια και λήξη και αφορούν συγκεκριμένο προσδιοριζόμενο στη δανειακή σύμβαση ύψος δανείου .

Κάθε επιχείρηση μπορεί να επιδοτηθεί για περισσότερα του ενός εγγυημένα δάνεια ή χρηματοδοτικές μισθώσεις, υπό την προϋπόθεση ότι αφορούν διαφορετικό φυσικό αντικείμενο επενδύσεως. Η επιδότηση επιτοκίου ανέρχεται σε έξι (6) μονάδες επιτοκίου μειώνοντας έτσι σημαντικά το κόστος δανεισμού. Για παράδειγμα, με επιδότηση κόστους δανεισμού 6%, κατά τη διάρκεια ισχύος σταθερού επιτοκίου 6,25% για τρία έτη, η επιβάρυνση που προκύπτει ανέρχεται σε μόλις 0,25%. Η διάρκεια επιδοτήσεως ανέρχεται σε 10 έτη, όση και η ανώτατη διάρκεια της εγγυήσεως όπως αυτή ορίζεται από την Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.

Ως προς την ρευστότητα των επιχειρήσεων έχει καταγραφεί επιδείνωση στη δυνατότητα δανεισμού μέσω προεξόφλησης επιταγών. Ενώ μέχρι τώρα οι τράπεζες δέχονταν συνήθως για προεξόφληση επιταγές με διάρκεια 10 μήνες, υπό τις νέες συνθήκες περιορίζουν τη διάρκεια αυτή στους 7 με 8 μήνες και ταυτόχρονα απαιτούν πολύ μεγαλύτερη διασπορά ανά πελάτη. Επίσης, οι Τράπεζες προχωρούν και στην αναθεώρηση των ορίων δανεισμού της κάθε επιχείρησης μέσω της διαδικασίας προεξόφλησης επιταγών πελατών, μειώνοντας τα όρια αυτά και θέτοντας ταυτόχρονα αυστηρότερα κριτήρια στην αποδοχή των επιταγών.

Πρακτικά, η εξέλιξη αυτή σημαίνει ότι περιορίζεται η ευχέρεια των επιχειρήσεων να εισφέρουν πολλές και μεγάλης αξίας επιταγές για προεξόφληση, αντιμετωπίζοντας –εμμέσως πλην σαφώς- μεσοπρόθεσμα προβλήματα λήψης κεφαλαίου κίνησης. Σύμφωνα με εκτιμήσεις παραγόντων της αγοράς, ο περιορισμός του χρόνου διάρκειας των επιταγών που προσκομίζονται προς προεξόφληση κατά 40% περίπου, σημαίνει ότι πολλές επιταγές θα παραμένουν ανενεργές (στα συρτάρια των δικαιούχων, σύμφωνα με την ορολογία της αγοράς). Την ίδια στιγμή, καταγράφεται δραματική αύξηση των ακάλυπτων επιταγών, οι οποίες πλησίασαν σε απόσταση αναπνοής το 1,3 δισ. € το 2008 έναντι 921,3 εκατ. € το 2007.

## ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΝΕΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Οι τράπεζες διεκδικούν αύξηση του spread επί του Euribor, λόγω του υψηλού κόστους άντλησης κεφαλαίου. Παράλληλα, προτείνουν την επιβολή εφάπαξ προμήθειας 1% επί του δανείου. Η εξέλιξη αυτή αποτελεί «καμπανάκι» για τις συνθήκες ρευστότητας που επικρατούν στην αγορά. Οι τράπεζες που δανείζουν μέσω ΤΕΜΠΜΕ δεσμεύονται να δανείζουν στο Euribor συν 2.1%. Το Euribor τριών (3) μηνών σήμερα κυμαίνεται στο 2%. Για να φανεί αν το επιτόκιο αυτό συμφέρει τις τράπεζες πρέπει να εξεταστούν οι πηγές άντλησης κεφαλαίου που είναι διαθέσιμες σήμερα: ΕΚΤ, μέσω ανταλλαγής τιτλοποιημένων δανείων ή ομολόγων όπου πληρώνουν το επιτόκιο κυρίας αναχρηματοδότησης το οποίο είναι περίπου 0.10% μικρότερο του Euribor (3 μηνών) συν κάποιο spread ανάλογα με τον ανταλασόμενο τίτλο. Εν τούτοις, μέσω της ΕΚΤ η ποσότητα αντλήσιμου κεφαλαίου είναι σχετικά περιορισμένη. Διατραπεζική αγορά, όπου πληρώνουν ανάλογα με την χρηματοπιστοληπτική ποιότητα της εκάστοτε τράπεζας και ανάλογα με την προθεσμία δανεισμού.

Η αγορά αυτή εκτός του ότι έχει παγώσει τους τελευταίους 12-18 μήνες, τα επιτόκια μπορεί να φτάνουν το Euribor συν 2- 3%.

- Από τις καταθέσεις επιχειρήσεων ή νοικοκυριών όπου στους βραχυπρόθεσμους λογαριασμούς (λιγότερο από ένα έτος) πληρώνουν γύρω στο 3.5-4.5%.
- Το Υπ. Οικονομικών μέσω της έκδοσης 8δισ € κρατικών ομολόγων όπου δανείζονται στο Euribor συν μια προμήθεια γύρω στο 0.25-0.75% συν το spread κρατικού χρέους. Δηλαδή το κόστος ανέρχεται στο 5.25%-6.0%.

Από τα παραπάνω διαπιστώνεται ότι η τρέχουσα συγκυρία αφήνει τις τράπεζες να αντλούν κεφάλαια με μέσο κόστος γύρω στο 4-5%. Επίσης είναι εμφανές ότι το κόστος αυτό αυξάνει με την αύξηση του κόστους έκδοσης κρατικών ομολόγων που είναι σήμερα περίπου 2.5% πάνω από τα γερμανικά ομόλογα (από 0,55% στις αρχές του 2008). Δεν είναι τυχαίο ότι η συνεργασία Τράπεζας Πειραιώς και ΕΒΕΑ προσφέρει δάνεια με επιτόκια που κυμαίνονται στο 7-8%, δηλαδή 3-4% πάνω από το επιτόκιο χορήγησης του ΤΕΜΠΜΕ.

Ένας επιπλέον βασικός παράγοντας που διαμορφώνει το κόστος δανεισμού για τις τράπεζες είναι η πιθανότητα κινδύνου στα δάνεια των επιχειρήσεων μέσω του ΤΕΜΠΙΜΕ. Αν ληφθεί υπ' όψιν ότι το ΤΕΜΠΙΜΕ εγγυάται το 80% του δανείου και το επιτόκιο στο οποίο δεσμεύεται να δεχτεί η τράπεζα είναι σήμερα γύρω στο 4%, τότε για τα ανεξασφάλιστα δάνεια που τρέχουν με ένα επιτόκιο 10% συμφέρει την τράπεζα να τα ενσωματώσει στο ΤΕΜΠΙΜΕ όταν το ποσοστό καταπτώσεων ξεπερνάει το 7%. Στα ίδια δάνεια που τρέχουν στο 8% το ποσοστό καταπτώσεων πρέπει να ξεπεράσει το 4,5% για να συμφέρει την τράπεζα να τα ενσωματώσει στο ΤΕΜΠΙΜΕ. Αν και ο υπολογισμός εδώ βασίζεται σε ένα απλό μοντέλο τραπεζικού ισολογισμού, φαίνεται εντέλει πως το ποσοστό καταπτώσεων είναι κλειδί στο κατά πόσο συμφέρει τις τράπεζες να αξιοποιήσουν στις χρηματοδοτήσεις τους το πρόγραμμα του ΤΕΜΠΙΜΕ.

Δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά στοιχεία για τον ρυθμό καταπτώσεων σε περιόδους ύφεσης στην Ελλάδα, αλλά κάνοντας μια απλή συσχέτιση με χώρες που διαθέτουν τέτοια στοιχεία, παρατηρούνται τα εξής:

- Στην Αμερική, στην Αγγλία και σε χώρες της Ε.Ε. σε περιόδους επώδυνης ύφεσης από πλευρά χρηματοπιστοληπτικής ποιότητας (δεκαετία του '90 στην Αγγλία και 2001– 2003 στην Αμερική), οι χρεοκοπίες άγγιζαν το 3–4% του συνολικού αριθμού των επιχειρήσεων.
- Αν θεωρηθεί ότι 2–3 χρόνια πριν από την κρίση η αξία συμβολαίων ασφάλισης ακάλυπτου τραπεζικού δανεισμού (Credit Default Swap spreads) για τις Ελληνικές τράπεζες είναι περίπου 75% μεγαλύτερη από Αμερικανικές ή Αγγλικές, στην πράξη αυτό σημαίνει 75% μεγαλύτερη πιθανότητα καταπτώσεων για τις Ελληνικές Τράπεζες.
- Αν γίνει αποδεκτό ένα πιο απαισιόδοξο σενάριο σύμφωνα με το οποίο η διαφορά αυτή ανάμεσα σε ελληνικές και ξένες τράπεζες διπλασιάζεται σε περιόδους κρίσης (δηλαδή 150% μεγαλύτερη πιθανότητα χρεοκοπίας), τότε σε μία ύφεση που παρατηρείται μία φορά στα 30–40 χρόνια, οι καταπτώσεις ενδέχεται να αγγίξουν το 10%.
- Αν εκτιμηθεί ότι η κρίση αυτή θα αυξήσει τις χρεοκοπίες σημαντικά, τότε οι τράπεζες έχουν στα χέρια τους ένα επιπλέον εργαλείο να μειώσουν αναμενόμενες ζημιές επισφαλών δανείων.

Από την παραπάνω προσέγγιση φαίνεται ότι ο βαθμός στον οποίο το TEMΠΙΜΕ θα προωθήσει αρκετή ρευστότητα στην αγορά εξαρτάται από τις συνθήκες στην διατραπεζική αγορά, το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου στην ελληνική οικονομία εν όψει της μεγάλης ύφεσης και την πορεία του πακέτου των 28 δις €.

Για τους δύο πρώτους παράγοντες είναι εμφανές ότι όσο παραμένουν οι αντίξοες συνθήκες στην διατραπεζική αγορά οι τράπεζες θα παραμένουν διστακτικές στο να αυξήσουν τον δανεισμό μέσω του προγράμματος TEMΠΙΜΕ. Επίσης, αν οι χρεοκοπίες σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις έχουν σημαντική αύξηση τα επόμενα 2 χρόνια, αυτό δυσχεραίνει ακόμη περισσότερο την κατάσταση όσον αναφορά την προσφορά νέου δανεισμού. Παρόλα αυτά, (όπως προαναφέρθηκε) σε ένα περιβάλλον όπου το ποσοστό χρεοκοπιών σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά είναι πάρα πολύ υψηλό, τότε οι εγγυήσεις του TEMΠΙΜΕ προσφέρουν ένα εργαλείο μείωσης των πιστωτικών ζημιών στις τράπεζες.

Σ' ότι αφορά τον τρίτο παράγοντα, ο στόχος του πακέτου των 28 δις € είναι να οχυρώσει τις τράπεζες για το σενάριο σημαντικής αύξησης στα επισφαλή δάνεια, να ενισχύσει την ρευστότητα τους και τελικά να επαναφέρει την επενδυτική και διατραπεζική αυτοπεποίθηση σε φυσιολογικά επίπεδα. Το πακέτο αυτό στηρίζεται σε τρεις πυλώνες:

1. στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου 5 δις €, όπου το κράτος αγοράζει απ' ευθείας προνομιούχες μετοχές.
2. στην κρατική εγγύηση 15 δις € ομολογιών που έχουν εκδοθεί από τις τράπεζες.
3. στην έκδοση ειδικών κρατικών ομολογιών ύψους 8 δις €, οι οποίες κατατίθενται στις τράπεζες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ενέχυρο δανεισμού τους από την ΕΚΤ.

Η κατανομή έγινε γιατί το κράτος πιστεύει ότι το πακέτο θα υποστηρίξει μια αύξηση δανεισμού για το 2009 γύρω στο 10%, το οποίο συγκριτικά με στοιχεία ξένων χωρών θεωρείται ιδιαίτερα θετικό. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών θεωρεί το πακέτο επαρκές για να καλύψει τις ανάγκες ρευστότητας της αγοράς και δεν θα χρειασθεί περεταίρω στήριξη, η επιτυχία του πακέτου στήριξης και κατ' επέκταση η ώθηση που μπορεί να δώσει στο TEMΠΙΜΕ είναι ιδιαίτερα αβέβαιη και πιο συγκεκριμένα η επιτυχία του εξαρτάται από:



- Το κόστος έκδοσης κρατικού χρέους, το οποίο είναι πολύ υψηλό και με ανοδικές τάσεις.
- Τη στάση των ξένων επενδυτών απέναντι στις ελληνικές τράπεζες. (πρόσφατα οίκοι αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου βαθμολόγησαν αρνητικά ένα μέρος των ελληνικών τραπεζών).
- Τον βαθμό νομισματικής χαλάρωσης από την ΕΚΤ, που προκαλεί όλο και μεγαλύτερη ανησυχία, αν αναλογιστεί κανείς την έμφαση που δίνεται στη σταθερότητα των τιμών σε σχέση με την πτώση στην παραγωγή και την άνοδο της ανεργίας.
- Τον χρόνο ανάκαμψης της παγκόσμιας οικονομίας. Πρόσφατα το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο στο Davos αναθεώρησε αρνητικά τις προβλέψεις της Ελλάδος.
- Την ανάκαμψη της εγχώριας ζήτησης και την αγορά εργασίας, που φαίνεται να δυσχεραίνει όλο και περισσότερο, γεγονός που επαναλαμβάνεται σε περιόδους κρίσης και πλήττει όπως είναι φυσικό και τις ισχυρές οικονομίες της Ε.Ε.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup> ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΙ ΤΕΜΠΙΜΕ

Θα υπερβούν τα 500 εκατ. ευρώ οι εκταμιεύσεις της Εθνικής Τράπεζας προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσω του προγράμματος του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΙΜΕ) ως το τέλος του πρώτου τριμήνου. Ήδη, η τράπεζα έχει δεχθεί περίπου 9.500 αιτήσεις χρηματοδότησης, συνολικού ύψους άνω του 1 δισ. ευρώ με ρυθμό παραλαβής περίπου 350 με 400 αιτήσεις την ημέρα.

Η τράπεζα έχει εγκρίνει περισσότερες από 2.000 αιτήσεις με συνολικό ποσό χρηματοδότησης τα 160 εκατ. ευρώ, τα οποία εκταμιεύονται σταδιακά προς τους δικαιούχους. Όπως επισημαίνεται από τη διοίκηση της τράπεζας, η Εθνική υλοποιεί στο ακέραιο τις δεσμεύσεις της προς τους επαγγελματίες και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις της χώρας για ουσιαστική στήριξη μέσα από τη διατήρηση υψηλών ρυθμών χρηματοδότησής τους. Ειδικά για το ΤΕΜΠΙΜΕ, το ποσοστό συμμετοχής της Εθνικής στο πρόγραμμα χρηματοδότησης που «τρέχει» είναι σχεδόν διπλάσιο του μεριδίου αγοράς που έχει στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Εκτός από το ΤΕΜΠΙΜΕ και τις άλλες συνήθειες χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων η Εθνική Τράπεζα, σχετικά άρθρα έχει ήδη θέσει σε εφαρμογή ειδικό πρόγραμμα αύξησης των ορίων χρηματοδότησης έως και 25% για επιχειρήσεις - πελάτες της, όπως και νέο πρόγραμμα συνολικού ύψους 100 εκατ. ευρώ για τη χρηματοδότηση νέων επιχειρήσεων<sup>3</sup>. Συνολικά 15.000 επιχειρήσεις μέσα σε 45 εργάσιμες ημέρες από την αρχή της λειτουργίας του θεσμού έχουν πάρει δάνεια συνολικού ύψους 1,8 δισ ευρώ. Το συνολικό ύψος των δανείων είναι 3,2 δισ ευρώ και το συνολικό ύψος εγγυήσεων του ΤΕΜΠΙΜΕ, καθώς το ΤΕΜΠΙΜΕ εγγυάται το 80% των δανείων, είναι 2,5 δισ ευρώ με μέσο ορό 119,000 ευρώ ανά επιχείρηση τώρα συνολικά δηλαδή στην Α και τη Β Φάση έχουν δανειοδοτηθεί 77.338 επιχειρήσεις. Το συνολικό ύψος δανείων της Β Φάσης είναι 6,3 δισ ευρώ. Συνολικά και για τις δυο φάσεις το ποσό αυτό ανέρχεται στα 9,5 δισ ευρώ.

---

<sup>3</sup> <http://www.trikalinanea.gr>

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup> CASE STUDY

Η εταιρεία Α.Α είναι μια ελληνική εταιρεία Συμβούλων Επιχειρήσεων και Οργανισμών του Ιδιωτικού και Δημοσίου τομέα που ιδρύθηκε το 1993 με έδρα την Κεντρική Ελλάδα. Στην πορεία της μέχρι σήμερα γνώρισε υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης και δραστηριοποιείται σε όλο τον Ελλαδικό χώρο και στο εξωτερικό.

Καλύπτει ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες διαχείρισης έργων (projects), μελετών και συμβουλευτικών υπηρεσιών μέσω εξειδικευμένων τμημάτων. Τα τμήματα διαθέτουν τεχνογνωσία και εμπειρία με εξειδίκευση και συνέργιες που εξασφαλίζουν ολοκληρωμένη παροχή υπηρεσιών, αποτελεσματικότητα και υπεραξία για το Πελατολόγιο της εταιρείας.

Διαθέτει ανθρώπινο δυναμικό 30 στελεχών με επιστημονική κατάρτιση, εξειδίκευση και εμπειρία σε ένα άριστο εργασιακό περιβάλλον με υποδομές και χώρους γραφείων 500 τ.μ. Το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα της εταιρείας στηρίζεται στη συνύπαρξη της ευελιξίας και της εξειδίκευσης που επιτρέπει την ανθρωποκεντρική φιλοσοφία εσωτερικής οργάνωσης με εξειδικευμένη πελατοκεντρική προσέγγιση και μεθοδολογία διαχείρισης έργων. Έχει υλοποιήσει πάνω από 1.000 έργα στην Ελλάδα τόσο στον Ιδιωτικό όσο και στο Δημόσιο τομέα πετυχαίνοντας επαγγελματική καταξίωση και αναγνωρισιμότητα.

Συμμετέχει σε ερευνητικά προγράμματα, στηρίζει και υποστηρίζει επιστημονικούς φορείς και μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ) και ειδικότερα στο πλαίσιο της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) που επιδιώκει να προάγει και να προβάλλει μέσα από το σύνολο των δραστηριοτήτων της εταιρείας.

Η εταιρεία εντάθηκε στο πρόγραμμα ΤΕΜΠΜΕ το 2009 για οικονομικούς λόγους συγκεκριμένα στο 5<sup>ο</sup> πρόγραμμα δράσης που αφορά τις συγχωνεύσεις. Η αίτηση έγινε σε ένα κατάστημα μιας τράπεζας, με την οποία συνεργάζεται η συγκεκριμένη εταιρεία.

Η διαδικασία την υποβολής της αίτησης χρειάστηκε 4 εβδομάδες για να ολοκληρωθεί με βοήθεια από ένα εκπαιδευμένο στέλεχος της τράπεζας.

Η έγκριση για της αίτησης έγινε μετά από 6 εβδομάδες αφού έγινε η επιβολή της αίτησης, η αποπληρωμή είχε προγραμματιστεί να γίνει σε 13 εβδομάδες δηλαδή 3 μήνες πράγμα που δεν τηρήθηκε, ο λόγος ήταν η μη διαθεσιμότητα των χρημάτων από την εταιρεία TEMΠΙΜΕ Α.Ε. και έγινε μετά από 20 εβδομάδες, φυσικά η εταιρεία είχε πρόβλημα ρευστότητας και η μη αποπληρωμή στην συγκεκριμένη ημερομηνία προκάλεσε σοβαρά προβλήματα . Σύμφωνα όμως με τις δηλώσεις της TEMΠΙΜΕ Α.Ε. η αίτηση γίνεται σε οποιαδήποτε τράπεζα, η οποία μέσα σε ένα διάστημα 20-25 ημερών κάνει την αξιολόγηση. Στη συνέχεια, οι αιτήσεις προωθούνται στο κεντρικότερο σημείο της τράπεζας. Εκεί οι αιτήσεις παίρνουν ηλεκτρονική μορφή και αποστέλλονται στο TEMΠΙΜΕ. Τότε και αφού δίνεται η έγκριση την έγκρισή μας και στέλνουμε τους φακέλους στην τράπεζα, η οποία σε δύο τρεις μέρες ενημερώνει τον επιχειρηματία να πάει να πάρει τα χρήματά του.

Με το μέσο τζίρο τριετίας €150.000 απευθυνθήκαμε στην συνεργαζόμενη τράπεζα. Η τράπεζα αξιολόγησε την επιχείρηση γνωρίζοντας ότι πληροί τις ελάχιστες προϋποθέσεις του νέου προγράμματος. Η τράπεζα μπορεί να εγκρίνει δάνειο έως €45.000 χωρίς να υποθηκεύσει την όποια περιουσία του επιχειρηματία ή να ζητήσει οποιαδήποτε άλλη εξασφάλιση. Το επιτόκιο είναι δεδομένο [Euribor\_6M+spread 2,1+0,6 εισφ. Ν.125/75] και επιβαρύνει μόνο το Ταμείο Εγγυοδοσίας.

Οφέλη για τις Επιχειρήσεις που Εντάσσονται στο Πρόγραμμα: Οι επιχειρήσεις που πληρούν τις ελάχιστες αυτές προϋποθέσεις, θα έχουν την δυνατότητα να αποκτήσουν άτοκο δάνειο για να το χρησιμοποιήσουν όπως αυτές κρίνουν. Μπορούν να καλύψουν τρέχουσες ανάγκες τους σε ρευστότητα, να πληρώσουν προμηθευτές, ή να καλύψουν άλλες υποχρεώσεις τους. Μπορούν να αναχρηματοδοτήσουν υφιστάμενα δάνεια. Έχουν τη δυνατότητα να αξιοποιήσουν χρήματα ή ακίνητη περιουσία που ενδεχομένως ήταν δεσμευμένα ως κάλυψη για άλλα δάνεια ή που θα τους δέσμευε η τράπεζα για το συγκεκριμένο δάνειο αν δεν είχαν την εγγύηση του TEMΠΙΜΕ.

Ρωτήσαμε στην Α.Α σχετικά με την διαδικασία έγκρισης και έκδοσης δανείου του ΤΕΜΠΜΕ και οι απαντήσεις ήταν οι εξής :

1. Τι είδους φορολογική ενημερότητα ζητούν οι Τράπεζες; Για είσπραξη χρημάτων; Για κάθε νόμιμη χρήση; Σε περίπτωση που αναγράφεται παρακράτηση τι γίνεται; Λαμβάνεται υπόψη το γεγονός της παρακράτησης;

Απάντηση:

Κατά την εκταμίευση του δανείου ζητείται από την επιχείρηση η προσκόμιση φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας. Δεν ενδιαφέρει για ποια χρήση ούτε εάν έχει παρακράτηση ή όχι.

2. Τα έντυπα Ε3 , Ε7 καθώς και η βεβαίωση έναρξης εργασιών πρέπει να είναι επικυρωμένα;

Απάντηση:

Αυτά τα έντυπα δεν χρειάζονται για την συμπλήρωση των εγγράφων.

3. Στην υπεύθυνη δήλωση της επιχείρησης θα πρέπει απαραίτητα μαζί με την υπογραφή του νόμιμου εκπροσώπου να τίθεται και η σφραγίδα της επιχείρησης;

Απάντηση:

Ναι. λογικό είναι να συμβεί αυτό, η σφραγίδα της επιχείρησης είναι ουσιαστικό στοιχείο για την συμπλήρωση των αιτήσεων.

4. Επιχείρηση που έχει λάβει εγγύηση ή/και επιδότηση από το ταμείο εγγυοδοσίας για προηγούμενες δράσεις, δύναται να υποβάλει αίτηση για ένταξη στην νέα δράση ;

Απάντηση:

Ναι, είναι μια πολύ καλή επιλογή και πολύ σημαντική βοήθεια για τις επιχειρήσεις που έχουν δραστηριότητες σε πολλούς τομείς.

5. Πως θα αποστέλλεται ο μαγνητικός δίσκος (CD) που περιέχει τις αιτήσεις για ένταξη;

Απάντηση:

Ο μαγνητικός δίσκος θα αποστέλλεται από Κεντρική Υπηρεσία της Τράπεζας στην ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, στην παρούσα φάση, με ταχυδρομείο ή courier ή με εξουσιοδοτημένο υπάλληλο της τράπεζας, συνοδευμένο από φωτοαντίγραφο της υπεύθυνης δήλωσης της επιχείρησης και σχετικό cover sheet.

6. Το ποσό της επιδότησης για το οποίο θα εκδοθεί ισόποσο τιμολόγιο από την επιχείρηση προς την ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ υπόκειται σε ΦΠΑ ;

Απάντηση:

Όχι δεν υπόκειται σε ΦΠΑ.

7. Τελικά βοηθήθηκε η επιχείρηση από το πρόγραμμα δανειοδότησης της ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ ;

Απάντηση:

Όχι στον βαθμό που περίμενε και θα ήθελε η επιχείρηση ,γιατί τα χρήματα πάρθηκαν καθυστερημένα και είδη είχε δημιουργηθεί πρόβλημα .

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Από τον Απρίλιο του 2009 η ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ εγγυάται δάνεια τριετούς διάρκειας ύψους έως 125.000 ευρώ που συνοδεύονται σήμερα με το πιο ελκυστικό επιτόκιο στην ελληνική αγορά, δηλαδή 3% (euribor 6μήνου +2,1%). Αξίζει να σημειωθεί ότι είναι το μοναδικό προϊόν που διαθέτει η ΤΕΜΠΙΜΕ εδώ και ένα χρόνο στην ελληνική αγορά και στο διάστημα Απρίλιος 2009-Μάρτιος 2010 έχουν εγκριθεί εγγυήσεις για δάνεια ύψους 2 δισ. ευρώ και έχουν επωφεληθεί περίπου 27.000 μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Το πρόγραμμα αυτό θα συνεχιστεί έως το τέλος του 2010 και ως εκ τούτου αναμένεται να βοηθήσει πολλές επιχειρήσεις να καλύψουν τις λειτουργικές τους ανάγκες. Αφορά τις επιχειρήσεις που απασχολούν λιγότερους από 50 εργαζόμενους και έχουν κύκλο εργασιών έως 10 εκατ. ευρώ. Επιλέξιμες όμως είναι οι επιχειρήσεις που έχουν τουλάχιστον τρεις κλεισμένες διαχειριστικές χρήσεις και το άθροισμα των αποτελεσμάτων προ αποσβέσεων των τριών αυτών χρήσεων είναι θετικό.

Συνεπώς η λειτουργία του ΤΕΜΠΙΜΕ αναμένεται να προσφέρει σημαντική στήριξη στις μικρές επιχειρήσεις, ιδίως όταν δυσκολεύονται να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις των τραπεζών για τη δανειοδότησή τους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

1 ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΤΟΥ ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ

Ν. 3066/2002

Φορέας Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄:

ΣΥΣΤΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ "ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε."

Άρθρο 1

Σύσταση - Επωνυμία – Έδρα

1. Συνιστάται ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία "ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε." και τον ειδικό τίτλο "Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε., Α.Ε.", αποκαλούμενη στη συνέχεια, χάριν συντομίας, "η Εταιρεία", με έδρα την Αθήνα.
2. Η Εταιρεία μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία ή πρακτορεία οπουδήποτε στην Ελλάδα με αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, οι οποίες καθορίζουν τις αρμοδιότητες και τους όρους σύστασης και λειτουργίας του.
3. Το Ταμείο διέπεται από το νόμο αυτόν και συμπληρωματικώς από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 για ανώνυμες εταιρείες. Το παρόν κεφάλαιο αποτελεί το καταστατικό της Εταιρείας.

Άρθρο 2

Διάρκεια

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται σε τριάντα έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, η οποία μπορεί να παραταθεί ή να συντημηθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 3

Σκοπός



1. Σκοπός της Εταιρείας είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης των μικρών επιχειρήσεων (ΜΕ) και των πολύ μικρών επιχειρήσεων (ΠΜΕ), όλων των κλάδων, υφιστάμενων ή νεοϊδρυόμενων στην αγορά κεφαλαίων, για την προώθηση του τεχνολογικού και οργανωτικού εκσυγχρονισμού, καθώς και την εισαγωγή καινοτομιών στην οργάνωση και λειτουργία των επιχειρήσεων. Ο σκοπός αυτός πραγματοποιείται:

α) Με την παροχή εγγυήσεως αντεγγυήσεων υπέρ των μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων για την κάλυψη υποχρεώσεών τους έναντι πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων " ή εταιρειών Επιχειρηματικών Συμμετοχών", οι οποίες απορρέουν από πάσης μορφής χρηματοπιστωτικές διευκολύνσεις (όπως δάνεια, προεξόφληση επιχειρηματικών απαιτήσεων, χρηματοδοτική μίσθωση κ.ά.).

β) Με την παροχή συναφών προς την ως άνω δραστηριότητα υπηρεσιών, πλην της απευθείας παροχής πιστώσεων.

"γ) Με την παροχή άλλων χρηματοδοτικών μέσων, όπως επιδότηση κόστους.

\*\*\* Η φράση "ή εταιρειών Επιχειρηματικών Συμμετοχών" της περ. α' προστέθηκε με την παρ.1 άρθρ.10 Ν.3438/2006,ΦΕΚ Α 33/14.2.2006.

\*\*\* Η περ. γ' της παρ.1 προστέθηκε με το άρθρο 16 παρ.1α Ν.3661/2008,ΦΕΚ Α 89/19.5.2008.

"2 Η Εταιρεία μπορεί, μετά από απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης, να διαχειρίζεται και να υλοποιεί προγράμματα που χρηματοδοτούνται από τον Κρατικό προϋπολογισμό ή το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, κοινοτικά και διακρατικά προγράμματα, προγράμματα Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης ή άλλα παρεμφερή προγράμματα ή χρηματοδοτικά μέσα, όπως επιδότηση επιτοκίων, επιδότηση προμηθειών, άτοκα δάνεια. Με την ίδια απόφαση καθορίζονται οι όροι, η διαδικασία και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια υλοποίησης των ανωτέρω προγραμμάτων και χρηματοδοτικών μέσων."

\*\*\* Η παρ.2 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.2 άρθρ.10 Ν.3438/2006, ΦΕΚ Α 33/14.2.2006.

3. Οι εγγυήσεις και οι υπηρεσίες παρέχονται από την Εταιρεία σε πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στον ορισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και απασχολούν μέχρι "49 εργαζομένους".

\*\*\* Η φράση "μέχρι 30 εργαζομένους" της παρ.3 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.3 άρθρ.10 Ν.3438/2006,ΦΕΚ Α 33/14.2.2006 .

## Άρθρο 4

### Κεφάλαιο

1. Το μετοχικό κεφάλαιο του Ταμείου ορίζεται σε 100.000.000 ευρώ και διαιρείται σε 1.000,000 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 100 ευρώ η καθεμία. Το μετοχικό κεφάλαιο καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο, μέσα σε δύο μήνες από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.

2. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται με την έκδοση νέων ονομαστικών μετοχών.

"3. Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων δύναται να χρησιμοποιήσει έως την 31.12.2008 ποσοστό του μετοχικού του κεφαλαίου, όχι ανώτερο του 15%, ή κατ' ανώτατο όριο τριάντα έξι εκατομμύρια (36.000.000) ευρώ, για την επιδότηση του κόστους δανεισμού τραπεζικών δανείων και χρηματοδοτικών μισθώσεων επενδυτικού χαρακτήρα των επιχειρήσεων, υπέρ των οποίων εγγυάται το Ταμείο, ύστερα από σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αυτού και σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης του Ταμείου θα διενεργηθεί η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό που πραγματικά θα έχει δαπανηθεί για την επιδότηση του κόστους δανεισμού έως την 31.12.2008."

\*\*\* Η παρ.3 προστέθηκε με το άρθρο 16 παρ.1β Ν.3661/2008,ΦΕΚ Α 89/19.5.2008.

## Άρθρο 5

### Έσοδα

Τα έσοδα της Εταιρείας προέρχονται από:

- α) την επένδυση των διαθεσίμων της,
- β) τις προμήθειες από τις παρεχόμενες εγγυήσεις και άλλες τυχόν παρεχόμενες υπηρεσίες,
- γ) κεφαλαιουχικές και άλλες ενισχύσεις από το Δημόσιο ή φορείς του Δημοσίου,
- δ) ενισχύσεις και άλλους πόρους από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή φορείς της,
- ε) προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων διεθνών οργανισμών,
- στ) δωρεές, κληρονομίες και κληροδοσίες και
- ζ) κάθε άλλη νόμιμη αιτία.

## Άρθρο 6

### Διοίκηση – Διαχείριση

#### 1. Διοικητικό Συμβούλιο

α. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Εταιρείας είναι επταμελές και εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση. Το πρώτο Δ.Σ. ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης. Με την ίδια απόφαση ορίζονται ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του. Στο Δ.Σ. της Εταιρείας μετέχουν από ένας εκπρόσωπος του Υπουργείου Ανάπτυξης, του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος και της ΓΣΕΒΕΕ «υποδεικνυόμενος από τον οικείο φορέα».

\*\*\* Οι λέξεις «υποδεικνυόμενος από τον οικείο φορέα» προστέθηκαν με την παρ.1 άρθρ.14 Ν.3190/2003,ΦΕΚ Α 249/30.10.2003 .

Στο Δ.Σ. της Εταιρείας μπορεί να μετέχουν μέλη του διδακτικού προσωπικού Ανωτάτων Εκπαιδευτικών Ιδρυμάτων, εξειδικευμένα τραπεζικά στελέχη, καθώς και επιστήμονες με εξειδίκευση και εμπειρία στα χρηματοοικονομικά θέματα. Η θητεία του Δ.Σ. είναι τριετής, η οποία μπορεί να ανανεωθεί για μια ακόμη φορά. Αν μείνει κενή θέση μέλους του Δ.Σ. πριν από τη λήξη της θητείας του, διορίζεται νέο μέλος για το χρόνο θητείας που απομένει. Χρέη γραμματέα του Δ.Σ. ασκεί πρόσωπο που ορίζεται με απόφασή του. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης καθορίζεται η αποζημίωση του Προέδρου, του Αντιπροέδρου, των μελών και του γραμματέα του Δ.Σ.

β. Το Δ.Σ. συνεδριάζει τακτικά μια φορά το μήνα και εκτάκτως όποτε αυτό είναι αναγκαίο, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου. Τον Πρόεδρο απόντα ή κωλυόμενο αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος. Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία εφόσον παρίστανται τέσσερα (4) τουλάχιστον μέλη του, μεταξύ των οποίων ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος και αποφασίζει με απλή πλειοψηφία των παρόντων. Τα πρακτικά υπογράφονται από τα παρόντα μέλη και το Γραμματέα.

γ. Το Δ.Σ. έχει τις εξουσίες διοίκησης και διαχείρισης του Ταμείου, αποφασίζει για τη σύναψη συμβάσεων προς εκπλήρωση του σκοπού του, καταρτίζει και εισηγείται τον κανονισμό παροχής εγγυήσεων, καθορίζει την τιμολογιακή πολιτική, επιμελείται της εισπράξεως των εσόδων του, αποφασίζει για τη διάθεση των αναγκαίων για την πραγματοποίηση του σκοπού του χρηματικών ποσών και γενικά προβαίνει σε όλες τις

αναγκαίες ενέργειες για την εκπλήρωση του σκοπού της Εταιρείας. «Με απόφαση του Δ.Σ. μπορεί να ανατεθούν στον Πρόεδρο, τον Γενικό Διευθυντή ή σε άλλα μέλη του Δ.Σ. ορισμένες από τις εξουσίες αυτές.»

\*\*\* Το τελευταίο εδάφιο της περ. γ' αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.1 άρθρ.9 Ν.3297/2004,ΦΕΚ Α 259/23.12.2004.

δ. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. υπογράφει τις συμβάσεις και εκπροσωπεί δικαστικώς και εξωδίκως την Εταιρεία. Η εκπροσώπηση της Εταιρείας μπορεί να γίνεται και από εξουσιοδοτημένο για συγκεκριμένη περίπτωση πρόσωπο, μέλος ή όχι του Δ.Σ.

2. Γενική Συνέλευση: Η Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.) της Εταιρείας έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπονται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως κάθε φορά ισχύουν. Το Ελληνικό Δημόσιο κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου παρίσταται στη Γενική Συνέλευση και εκπροσωπείται από τους Υπουργούς Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης ή εκπρόσωπό τους.

### 3. Διαχείριση:

α. Η διαχειριστική χρήση της Εταιρείας συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος. Κατά την πρώτη εφαρμογή του νόμου αυτού, το διαχειριστικό έτος αρχίζει από τη δήλωση έναρξης δραστηριότητας του Ταμείου στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου του επόμενου ημερολογιακού έτους. Τρεις μήνες πριν από την έναρξη κάθε χρήσης καταρτίζονται τα προγράμματα δράσης και τα προϊόντα του Ταμείου και ένα μήνα πριν από την έναρξη κάθε χρήσης συντάσσεται ο προϋπολογισμός της επόμενης χρήσης. Μέσα στους τρεις (3) πρώτους μήνες κάθε ημερολογιακού έτους συντάσσεται ο απολογισμός της προηγούμενης χρήσης. Ο προϋπολογισμός και ο απολογισμός υποβάλλονται για έγκριση στον Υπουργό Ανάπτυξης και κοινοποιούνται στη Διαχειριστική Αρχή του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητας.

β. Με απόφαση του Δ.Σ., που εγκρίνεται από τον Υπουργό Ανάπτυξης, είναι δυνατή η ανακατανομή των κονδυλίων του προϋπολογισμού.

γ. Ο τρόπος διενέργειας δαπανών ρυθμίζεται με τον κανονισμό που καταρτίζεται από το Δ.Σ. και εγκρίνεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Οικονομίας και Οικονομικών.

## Άρθρο 7

### Λειτουργική - Διοικητική υποστήριξη

1. Η διοικητική υποστήριξη και οι κάθε είδους εργασίες που απαιτούνται για τη λειτουργία του Ταμείου και την εκπλήρωση του σκοπού του διενεργούνται, εκτός από τα όργανα και τους υπαλλήλους του και από υπαλλήλους από άλλες υπηρεσίες του Δημοσίου ή άλλων φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα, που μπορεί να αποσπώνται ή να μετατάσσονται σε αυτό.«Μετά από σύμφωνη γνώμη του υπηρεσιακού ή διοικητικού συμβουλίου του οικείου φορέα και κοινή απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού ή εποπτεύοντος Υπουργού».

\*\*\* Οι εντός " " λέξεις προστέθηκαν με την παρ.2 άρθρ.14 Ν.3190/2003, ΦΕΚ Α 249/30.10.2003 .

2. Με απόφαση του Δ.Σ. το Ταμείο, για την κάλυψη των αναγκών του, μπορεί να προσλαμβάνει εξειδικευμένο προσωπικό.

"3. Επί έξι (6) έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου για τη στελέχωση του Ταμείου με κάθε φύσεως προσωπικό εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 4 του ν. 2919/2001 (ΦΕΚ 128/Α')." "

\*\*\* Η παρ.3 η οποία είχε προστεθεί με την παρ.3 άρθρ.14 Ν.3190/2003, και αντικατασταθεί με την παρ.2 άρθρ.9 Ν.3297/2004, αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 16 παρ.1γ Ν.3661/2008, ΦΕΚ Α 89/19.5.2008.

## Άρθρο 8

### Αρχές λειτουργίας

Με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, θεσπίζεται Κανονισμός Παροχής Εγγυήσεων, ο οποίος δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Ο Κανονισμός Παροχής Εγγυήσεων βασίζεται στον επιμερισμό του επιχειρηματικού κινδύνου μεταξύ των Μ.Ε. και Π.Μ.Ε., των πιστωτικών ιδρυμάτων και του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε., λαμβανομένων υπόψη των ιδιοτήτων κάθε κατηγορίας. Με τον Κανονισμό αυτόν τίθενται οι κανόνες εγγυοδοσίας, οι προϋποθέσεις κατάπτωσης της εγγύησης, η κατάταξη σε κατηγορίες των παρεχόμενων υπηρεσιών και ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη λειτουργία του Ταμείου που ακολουθούν τις παρακάτω αρχές:

α) Η αξία του συνόλου των εγγυήσεων που παρέχει το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. δεν θα υπερβαίνει το δεκαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων του.

β) Οι παρεχόμενες από το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. εγγυήσεις καλύπτουν μέρος του ύψους των πιστωτικών διευκολύνσεων που τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα χορηγούν σε Μ.Ε. και Π.Μ.Ε.. "Η εγγύηση κυμαίνεται σε ποσοστό από 40% έως 80% επί του υποκειμένου δανείου, εφόσον το καλυπτόμενο από την εγγύηση μέρος του υποκειμένου δανείου που παρέχεται με βάση το οικείο καθεστώς δεν υπερβαίνει το ενάμισι εκατομμύριο (1.500.000) ευρώ ανά επιχείρηση."

Με υπουργική απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης σε περιπτώσεις πυρκαγιάς, πλημμύρων, σεισμού, αναγκαστικής απαλλοτρίωσης ή για εγγυήσεις που παρέχονται στις περιοχές της Δ` ζώνης κινήτρων του Ν. 2601/1998 (ΦΕΚ 81 Α'), το ποσοστό της εγγύησης μπορεί να ανέλθει στο 80%.

\*\*\* Το δεύτερο εδάφιο του στοιχείου β' τροποποιήθηκε ως άνω με το άρθρο 16 παρ.1δ Ν.3661/2008,ΦΕΚ Α 89/19.5.2008.

γ) Το ποσό που καλύπτεται με την εγγύηση, σε περίπτωση κατάπτωσης αυτής, περιλαμβάνει το ανεξόφλητο υπόλοιπο του εγγυημένου κεφαλαίου της πίστωσης κατά το ποσοστό που έχει εγγυηθεί το Ταμείο πλέον των μη καταβληθέντων τόκων αυτού, μέχρι δεκαοκτώ μήνες κατ' ανώτατο όριο.

«γ.α'. Όταν δεν ασκείται η ένσταση διζήσεως, το ποσό που καλύπτεται με την εγγύηση, σε περίπτωση κατάπτωσης αυτής, προκύπτει από το ποσό της οφειλής της ΜΕ κατά την ημερομηνία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης, μείον τυχόν εισπραχθέντα ποσά μέχρι την ημερομηνία καταβολής του οφειλόμενου από το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. ποσού, επί το ποσοστό εγγύησης του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.

β'. Όταν ασκείται η ένσταση διζήσεως, το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. καταβάλλει προκαταβολή που αντιστοιχεί στο είκοσι τοις εκατό (20%) της εγγυήσής της, όπως αυτή υπολογίζεται κατά την ημέρα καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης, με βάση την οφειλή της ΜΕ και το ποσοστό της εγγυήσής της. Όταν ασκείται η ένσταση διζήσεως, το ποσό που καλύπτεται με την εγγύηση, σε περίπτωση κατάπτωσης αυτής προκύπτει από:

αα) την οφειλή της ΜΕ κατά την ημερομηνία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

ββ) πλέον τόκων μέχρι δεκαοκτώ (18) μήνες κατ ανώτατο όριο επί του ποσού που προκύπτει από την αφαίρεση της προκαταβολής του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. από την οφειλή της ΜΕ, κατά την ημερομηνία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

γγ) μείον τυχόν εισπραχθέντα ποσά. Το ποσό που προκύπτει σύμφωνα με τα παραπάνω πολλαπλασιάζεται επί το ποσοστό της εγγύησης του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. Από το ποσό αυτό αφαιρείται η καταβληθείσα προκαταβολή, για να υπολογιστεί το τελικό ποσό που θα καταβάλει το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. στην τράπεζα. Το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. καταβάλλει την παραπάνω προκαταβολή εντός τριμήνου από την ημερομηνία παραλαβής από την τράπεζα συστημένης επιστολής για την καταγγελία της σύμβασης πίστωσης. Στις περιπτώσεις που: α) δεν καταπέσει τελικώς η εγγύηση του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε., β) ανακληθεί η εγγύηση του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. και γ) ρυθμιστεί η οφειλή της ΜΕ από την τράπεζα, η καταβληθείσα προκαταβολή επιστρέφεται στο Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. εντός διμήνου, έντοκα από την ημέρα της καταβολής της έως την ημέρα της επιστροφής, με επιτόκιο ίσο με αυτό των μεσομακροπρόθεσμων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, της έκδοσης που προηγείται από την ημερομηνία επιστροφής της προκαταβολής.»

\*\*\* Το στοιχείο γ` αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.3 άρθρ.9 Ν.3297/2004,ΦΕΚ Α 259/23.12.2004,η οποία, σύμφωνα με την παρ.7 του αυτού άρθρου και νόμου, εφαρμόζεται αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν.3066/2002 .

δ) Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου και της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης θα διενεργείται από τα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα. Εγγυήσεις παρέχονται μόνο για επενδύσεις σε επιχειρήσεις που θεωρούνται οικονομικά βιώσιμες. Δεν παρέχονται εγγυήσεις σε προβληματικές επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσχέρειες κατά την έννοια των κοινοτικών κατευθυντήριων γραμμών, όσον αφορά τις κρατικές ενισχύσεις για τη διάσωση και την αναδιάρθρωση.

ε. «Οι επιχειρήσεις για τις οποίες εγγυάται το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. καταβάλλουν σε αυτό προμήθειες, το ύψος των οποίων καθορίζεται με βάση την τιμολογιακή πολιτική του και εξαρτάται από το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου. Η προμήθεια για τις εγγυήσεις επί δανείων δεν μπορεί να υπολείπεται του ενάμισι τοις εκατό (1,5%) επί του αναλαμβανόμενου κινδύνου:»

\*\*\* Το στοιχείο ε` αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.4 άρθρ.9 Ν.3297/2004,ΦΕΚ Α 259/23.12.2004.

στ) Το Ταμείο δεν επιτρέπεται να παραιτείται της ενστάσεως διζήσεως του άρθρου 855 του Αστικού Κώδικα εκτός από κατηγορίες παρεχόμενων υπηρεσιών που

ορίζονται με τον Κανονισμό Παροχής Εγγυήσεων. Οι προϋποθέσεις άσκησης της ενστάσεως διζήσεως καθορίζονται με τον Κανονισμό Παροχής Εγγυήσεων.

ζ) Οι εγγυήσεις χορηγούνται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΚ) αρ. 69/2001 για την εφαρμογή των άρθρων 87 και 88 της συνθήκης ΕΚ στις ενισχύσεις ήσσονος σημασίας.

## Άρθρο 9

### Εποπτεία

Η εποπτεία του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία με αποφάσεις της δύναται να θέτει κανόνες για την κεφαλαιακή επάρκεια, τη ρευστότητα και να ρυθμίζει ιδίως τις κατηγορίες των τοποθετήσεων, στις οποίες το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. επενδύει τα διαθέσιμά του, καθώς και το ύψος τους ως ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων του. «Η εποπτεία του Ταμείου για θέματα προσωπικού και υλοποίησης του επιχειρησιακού προγράμματος «Ανταγωνιστικότητα» (ΕΠΑΝ) δράση 2.10 (ίδρυση και λειτουργία του Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.), καθώς και η άσκηση γενικής πολιτικής για τις ΜΜΕ, ασκείται από τη Γενική Γραμματεία Βιομηχανίας (Γ.Γ.Β.) του Υπουργείου Ανάπτυξης. Διοικητικές πράξεις που έχουν εκδοθεί μέχρι τη δημοσίευση του νόμου αυτού από τη Γ.Γ.Β. και άπτονται θεμάτων του Ταμείου είναι νόμιμες, εφόσον δεν έχουν προσβληθεί για ακύρωση».

\*\*\* Τα εντός " " εδάφια προστέθηκαν με την παρ.3 άρθρ.14 Ν.3190/2003, ΦΕΚ Α 249/30.10.2003.

## Άρθρα 10

### Τελικές διατάξεις

«1. Το Ταμείο δεν υπόκειται σε φόρο συγκέντρωσης κεφαλαίου, απαλλάσσεται από το φόρο έναρξης της δραστηριότητας και την καταβολή του ανταποδοτικού τέλους υπέρ της Επιτροπής Ανταγωνισμού και έχει όλα τα διοικητικά, οικονομικά και δικαστικά προνόμια του Δημοσίου, ουσιαστικού και δικονομικού δικαίου.»

\*\*\* Η παρ.1 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.5 άρθρ.9 Ν.3297/2004, ΦΕΚ Α 259/23.12.2004, η οποία, σύμφωνα με την παρ.7 του αυτού άρθρου και νόμου, εφαρμόζεται αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν.3066/2002.

2. Στις περιπτώσεις που το Ταμείο συναλλάσσεται με αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα, αλλοδαπούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και γενικά εταιρείες της αλλοδαπής, μπορεί, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού του Συμβουλίου, να συνεπικουρείται



από την Υπηρεσία Διεθνών Σχέσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή από ανάλογη υπηρεσία οποιουδήποτε άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οίκου.

3. «Οι διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 105 του Ν. 2238/1994 (ΦΕΚ 151 Α') εφαρμόζονται ανάλογα και στο Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε., για το οποίο, το ποσοστό επί του ποσού του ετήσιου μέσου όρου των εν ενεργεία εγγυήσεων ορίζεται ένα τοις εκατό (1%).

4. Το Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. μπορεί να ανοίγει λογαριασμούς Ταμειακής Διαχείρισης και Διαθεσίμων Κεφαλαίων στην Τράπεζα της Ελλάδος και ειδικότερα στη Διεύθυνση Εργασιών του Δημοσίου Τμήμα Δημοσίων Οργανισμών, με σκοπό τη διαχείριση των διαθεσίμων κεφαλαίων του και από την Τράπεζα αυτή.»

\*\*\* Οι παρ.3 και 4 προστέθηκαν με την παρ.6 άρθρ.9 Ν.3297/2004, ΦΕΚ Α 259/23.12.2004. Με την παρ.7 του αυτού άρθρου και νόμου ορίζεται ότι η ανωτέρω παρ.3 εφαρμόζεται αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν.3066/2002.

## 2- ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΕΜΠΙΜΕ 2008

 <b>ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΓΩΣΙΑΣ</b> <b>ΜΙΚΡΟΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΟΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε. (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.)</b> <small>ΑΡ.Μ.Α.Ε. 54254/01/Β/03/228 Δ/νση: Α. ΑΜΑΛΙΑΣ 25 ΑΘΗΝΑ 10557</small>			
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΙΣ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2008 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008</b> <small>(δημοσιεύσιμα βάσει του κ.ν. 2190/20 άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενταπιμύμενες και μη, κατά το ΔΛΠ)</small>			
Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΓΓΥΓΩΣΙΑΣ ΜΙΚΡΟΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΟΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε. Συνοψίζονται ετοιμασμένοι στον αναλυτικό πριν προβλεπεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρεία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδίκτυου της εταιρείας, όπου αναγράφονται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή.			
<b>Αρμόδια εποπτική αρχή:</b> Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Ανάπτυξης, Ευρωπαϊκή Ένωση/ΕΤΠΑ, Νομαρχία Αθηνών		<b>2.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ</b> (ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)	
Ημερομηνία έκδοσης από το Δ.Σ. των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες): 31 Μαρτίου 2009 Ορκωτός ελεγκτής λογιστής: ΓΕΩΡΓΙΟΣ Α. ΚΑΡΑΜΙΧΑΛΗΣ Ελεγκτική εταιρεία: ΣΟΔ ΑΕ Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών: Γνώμη με εξαιρέσεις		31 Δεκεμβρίου 2008 31 Δεκεμβρίου 2007	
Διεύθυνση διαδικτύου: <a href="http://www.tempmie.gr">www.tempmie.gr</a>		Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες	
<b>ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ</b> ΠΡΕΣΒΥΤΕΡΟΣ: ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΔΟΜΕΝΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΕΣΒΥΤΕΡΟΣ: ΣΩΤΗΡΙΟΣ ΧΡΗΣ ΤΑΝΤΩΝΗΣ ΜΕΛΗ: ΒΟΓΙΑΤΖΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ, ΡΟΥΣΑΝΙΔΗΣ ΙΩΣΗΦ— ΓΕΩΡΓΙΟΣ, ΖΑΡΦΟΠΟΥΛΟΣ ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ, ΜΑΓΟΠΟΥΛΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ, ΝΤΖΙΟΥΝΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ		Καθαρά έσοδα από αμοιβές/προμήθειες 1.852.343,99 1.052.958,69 Λοιπά έσοδα 101.013,78 76.600,56 <b>Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες 1.953.357,77 1.129.559,25</b>	
<b>2.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ)</b> 31 Δεκεμβρίου 2008 31 Δεκεμβρίου 2007		<b>Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων</b> (41.01.2008 & 01.01.2007 αντίστοιχα) 13.434.580,57 9.591.259,20 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (438.120,34) (843.447,81) Λοιπά έξοδα (1.305.794,99) (1.223.748,87) Αποσβέσεις (2.023.763,87) (765.796,38) Αποσβέσεις (33.953,33) (30.836,65) <b>Σύνολο λειτουργικών δαπανών (3.801.642,53) (2.863.829,71)</b> Κέρδη προ φόρων 11.585.395,91 7.565.988,74 Μελλοντικοί φόροι 2.900.173,66 1.995.495,04 <b>Κέρδη μετά από φόρους 8.685.222,25 5.961.492,70</b>	
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b> Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 75.806.930,11 257.830.066,10 Διατάξεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 180.194.513,27 59.202,01 Διατάξεις από προμήθειες παροχής εγγυήσεων & αντεγγυήσεων 1.076.589,42 705.335,11 Είδη χρηματοοικονομικών ενσχυμάτων πάγια στοιχεία 103.973,52 121.507,28 Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση 1.950.640,08 1.911.802,58 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 14.264.458,04 2.407.813,82 <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 273.397.104,44 253.035.725,90</b>		<b>2.3 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΧΡΗΣΗΣ</b> (ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ) 31 Δεκεμβρίου 2008 31 Δεκεμβρίου 2007	
<b>ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b> Μετοχικό Κεφάλαιο 240.000.000,00 240.000.000,00 Αποθεματικά 16.361.488,95 10.573.091,75 Σύνολο Καθαρής Θέσης 256.361.488,95 250.573.091,75 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 8.538,54 918,89 Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση 2.251,57 21.448,95 Υποχρεώσεις από φόρους 3.949.739,61 2.071.414,45 Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου απ' τη ν υπηρεσία 81.195,00 74.052,60 Προβλέψεις 8.519.571,80 8.081.451,46 Μερίσματα πληρωτέα 2.888.129,61 1.982.196,32 Λοιπές υποχρεώσεις 1.566.089,36 231.154,49 Σύνολο υποχρεώσεων 17.035.615,49 12.462.635,15 <b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ 273.397.104,44 253.035.725,90</b>		Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσεως (41.01.2008 & 01.01.2007 αντίστοιχα) 250.573.091,75 246.593.947,52 Κέρδη χρήσεως μετά από φόρους (συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες) 8.685.222,25 5.961.492,70 Αύξηση/(Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου 0,00 0,00 Διανεμηθέντα μερίσματα (2.888.129,61) (1.982.196,32) Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση (9.695,44) (152,15) <b>Σύνολο καθαρής θέσης λήξεως χρήσεως (31.12.2008 &amp; 31.12.2007 αντίστοιχα) 256.361.488,95 250.573.091,75</b>	
<b>2.4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b> (ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ) 01 Ιανουαρίου 2008— 01 Ιανουαρίου 2007— 31 Δεκεμβρίου 2008 31 Δεκεμβρίου 2007		<b>2.4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b> (ποσά εκφρασμένα σε Ευρώ) 01 Ιανουαρίου 2008— 01 Ιανουαρίου 2007— 31 Δεκεμβρίου 2008 31 Δεκεμβρίου 2007	
<b>Παράθετα στοιχεία &amp; πληροφορίες:</b> 1. Το έργο "ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΓΓΥΓΩΣΙΑΣ ΜΙΚΡΟΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΟΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ" (Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε.) έχει ενταχθεί στο Επιχειρησιακό Πρόγραμμα "ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ" (μέτρο 2.10—δράση 2.10.1) και έχει επιχορηγηθεί από το Γ.Γ.ΚΠΣ σε ποσοστό 67% του μετοχικού κεφαλαίου, μέσω της Ευρωπαϊκής Ένωσης/Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης (ΕΤΠΑ). 2. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2005, 2006, 2007 & 2008. 3. Στην παρούσα χρήση 2008 καταχωρήθηκε απ' ευθείας στην καθαρή θέση ποσό ευρώ 9.595,44 που αφορά την ορεινή φόρου εισοδήματος για την περιουσία της διαχειριστικής χρήσεως 2004, βάσει του Ν. 3697/08. 4. Δεν υπάρχουν διαφορές ή υποδιακρίσεις της εταιρείας καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρείας. 5. Όπως αναφέρεται και στις σημειώσεις (σημείωση 1), που συνδυάζονται με τις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 16973/1106/03—08—06 (ΦΕΚ 1245/Β/07.09.06) Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης ανατέθηκε στην Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. η διαχείριση και υλοποίηση της Δράσης 2.10.2* "Επίδραση του Κόστους Δανεισμού και Χρηματοδοτικής Μίσθωσης των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων" του ΕΠΑΝ (Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑ») σύμφωνα με τους όρους, τις διαδικασίες και τις λεπτομέρειες υλοποίησης που προβλέπονται στον Οδηγό του προγράμματος. Μέχρι την 31/12/2008 από τον συνολικό προϋπολογισμό της δράσης 2.10.2 έχει απομείνει προς απόδοση σε εγκεκριμένες επιχειρήσεις ποσό επιδότησης ευρώ 34.193,50 ένεκα παράτασης της ημερομηνίας πληρωμής των επιδοτήσεων από την 31/12/2008 σε 30/06/09. Σημειώνεται ότι τα ποσά που είναι καταβεβλημένα στην Τράπεζα της Ελλάδος και σχετίζονται με τη δράση 2.10.2 (συνολικού ποσού ευρώ 160.499,57) δεν απεικονίζονται στα κονδύλια του ισολογισμού και της κατάστασης ταμειακών ροών. 6. Στο κονδύλι του Ενεργητικού "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού" έχει συμπεριληφθεί, προσωρινά μέχρι την διενέργεια μείωσης του Μετοχικού Κεφαλαίου της ΤΕΜΠΙΜΕ μέσω στο έτος 2009, ποσό ευρώ 10.059.692,16 το οποίο αφορά πληρωμή επιδότησης του κόστους δανεισμού και χρηματοδοτικής μίσθωσης των επιχειρήσεων για τη δράση 2.10.2 από τα διαθέσιμα της ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ, κατ'επιλογή του άρθρου 16 του Ν.3661/08 (ΦΕΚ 89/Α/19.05.08). 7. Σύμφωνα με την 4-ψηφια ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας ΣΤΑΚΚΑ 2003 το σύνολο των εσόδων της Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. Α.Ε. υπάγεται στον κωδικό 652.2 * Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες". 8. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.08 ανέρχεται σε 29 εργαζόμενους και κατά την 31.12.07 ανέρχεται σε 30 εργαζόμενους. 9. Οι λογιστικές αρχές που έχουν εφαρμοσθεί στη παρούσα χρήση δεν διαφέρουν από αυτές της προηγούμενης χρήσεως. 10. Με την υπ' αριθμ. 28519/3298/23.12.08 (ΦΕΚ 2679/Β/31.12.08) Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης ανατέθηκε στην ΤΕΜΠΙΜΕ ΑΕ, ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης πράξεων που συγχρηματοδοτούνται στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ανταγωνιστικότητα και Επιχειρηματικότητα (ΕΠΑΝ II) του ΕΣΠΑ 2007—2013 (υπ' αριθμ. 16196/17994/1/02/7/19.12.08 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης), το έργο της εφαρμογής, διοικητικής και οικονομικής διαχείρισης της πράξης "Εγγύηση και Επίδραση Επιτοκίου Δανείων Κεφαλαίου Κίνησης Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων" σύμφωνα με τους όρους, τις διαδικασίες και τις λεπτομέρειες υλοποίησης που προβλέπονται στον Οδηγό εφαρμογής του προγράμματος. Για το διάστημα μέχρι την 31/12/2008 είχαν εγκριθεί δάνεια ύψους ευρώ 3,3 εκ που αντιστοιχούν σε εγγυήσεις ύψους ευρώ 2.577.215,20 όπως απεικονίζεται στον κατωτέρω πίνακα στο κονδύλι *Εγκεκριμένες εγγυήσεις δανείων στο πλαίσιο ΕΠΑΝ II/ΕΣΠΑ* Σημειώνεται ότι κατά πάγια τακτική τα ποσά που σχετίζονται με την ανωτέρω πράξη δεν απεικονίζονται στα κονδύλια του ισολογισμού. 11. <b>Εγγυήσεις υπεραπτόν:</b> Εν ενεργεία εγγυήσεις δανείων 41.943.205,48 44.557.374,06 Εν ενεργεία εγγυήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης 1.661.430,46 966.120,82 Εν ενεργεία εγγυήσεις δανείων με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων 70.551.594,14 36.536.026,40 Εν ενεργεία εγγυήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων 3.304.005,57 1.312.635,46 83.372.156,74 Εγκεκριμένες εγγυήσεις δανείων 4.807.558,93 26.942.206,57 Εγκεκριμένες εγγυήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης 17.713,40 1.572.634,71 Εγκεκριμένες εγγυήσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης με αντεγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων 1.396.560,44 2.122.634,82 Επενδύσεων 42.399.988,82 7.060.524,74 Εγκεκριμένες εγγυήσεις δανείων στο πλαίσιο ΕΠΑΝ II/ΕΣΠΑ 2.677.215,20 0,00 37.698.000,84 <b>ΣΥΝΟΛΟ 168.759.272,44 121.070.157,58</b>		Σύνολο εισοδών/(εκροσών) από λειτουργικές δραστηριότητες—συνεχιζόμενες δραστηριότητες (2.691.691,00) (3.283.349,89) Σύνολο εισοδών/(εκροσών) από επενδυτικές δραστηριότητες—συνεχιζόμενες δραστηριότητες 12.786.062,59 9.632.398,82 Σύνολο εισοδών/(εκροσών) από χρημα—τοδοτικές δραστηριότητες—συνεχιζόμενες δραστηριότητες (1.982.196,32) (394.565,75) Διόρθωση αύξηση/(μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα & ισόζυγμα (1.887.824,73) 5.954.483,18 Ταμιακά διαθέσιμα και ισόζυγμα έναρξης χρήσεως 257.889.268,11 251.944.784,93 Ταμιακά διαθέσιμα και ισόζυγμα λήξεως χρήσεως 256.001.443,38 257.889.268,11	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ Α΄ ΦΑΣΗ

Α΄ ΦΑΣΗ: ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

	<b>Είδος Επιχείρησης</b>	<b>Πλήθος Δανείων ▾</b>	<b>Ποσοστό Δανείων</b>
1	ΑΤΟΜΙΚΗ	14358	53.05%
2	Ο.Ε.	6307	23.3%
3	Α.Ε.	3712	13.72%
4	Ε.Π.Ε.	1631	6.03%
5	Ε.Ε	982	3.63%
6	ΚΟΙΝΩΝΙΑ	35	0.13%
7	ΣΥΝ/ΣΜΟΣ	20	0.07%
8	Ν.Ε.	7	0.03%
9	ΑΣΤΙΚΗ	4	0.01%
10	Ν.Ε.Π.Α.	4	0.01%
11	ΠΛΟΙΚΤΗΣΙΑ	3	0.01%

Σύνολο Εγκρίσεων 27.063

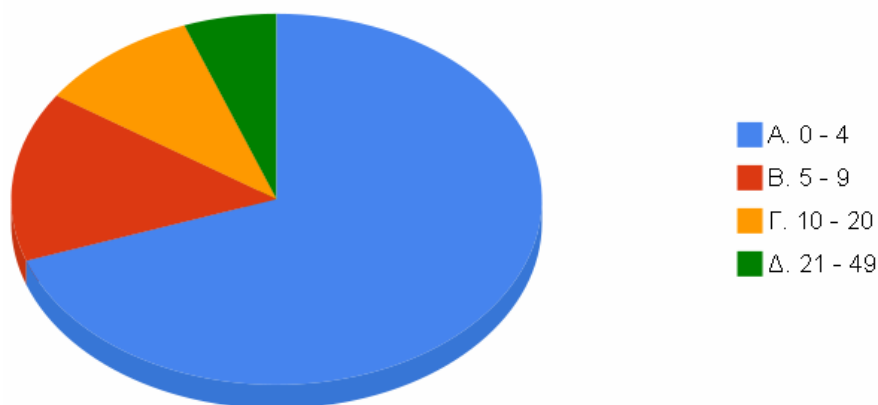
	<b>Είδος Επιχείρησης</b>	<b>Αξία Δανείων ▾</b>	<b>Ποσοστό Δανείων</b>	<b>Μίσση Αξία Δανείων</b>
1	Α.Ε.	977335086.00 €	30.22%	263290.7 €
2	ΑΤΟΜΙΚΗ	906596457.00 €	28.03%	63142.25 €
3	Ο.Ε.	873009136.00 €	26.99%	138419.08 €
4	Ε.Π.Ε.	321528814.00 €	9.94%	197136 €
5	Ε.Ε	144624351.00 €	4.47%	147275.31 €
6	ΣΥΝ/ΣΜΟΣ	6000000.00 €	0.19%	300000 €
7	ΚΟΙΝΩΝΙΑ	2402028.00 €	0.07%	68629.37 €
8	Ν.Ε.	1410000.00 €	0.04%	201428.57 €
9	ΑΣΤΙΚΗ	1012000.00 €	0.03%	253000 €
10	ΠΛΟΙΚΤΗΣΙΑ	376500.00 €	0.01%	125500 €
11	Ν.Ε.Π.Α.	226800.00 €	0.01%	56700 €

Συνολική Αξία Εγκεκριμένων Δανείων 3.234.521.172€

Α' ΦΑΣΗ: ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ ΑΝΑ ΠΛΗΘΟΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Κατηγορία Προσωπικού	Πλήθος Δανείων ▾	Ποσοστό Δανείων
1	A. 0 - 4	18838	69.61%
2	B. 5 - 9	4012	14.82%
3	Γ. 10 - 20	2683	9.91%
4	Δ. 21 - 49	1530	5.65%

**Γράφημα Πλήθος Δανείων ανα Πλήθος Προσωπικού**



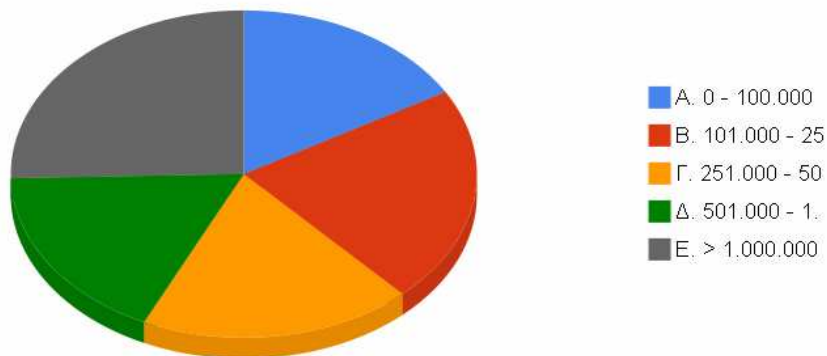
Σύνολο διατηρημένων θέσεων εργασίας 118.965

	Κατηγορία Προσωπικού	Πλήθος Προσωπικού ▾	Ποσοστό Προσωπικού
1	Δ. 21 - 49	45367.00	38.13%
2	Γ. 10 - 20	34524.00	29.02%
3	B. 5 - 9	22955.00	19.3%
4	A. 0 - 4	16119.00	13.55%

Α' ΦΑΣΗ: ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

	Κύκλος Εργασιών	Πλήθος Δανείων ▼	Ποσοστό Δανείων
1	Ε. > 1.000.000	6879	25.42%
2	Β. 101.000 - 25	5806	21.45%
3	Γ. 251.000 - 50	5126	18.94%
4	Δ. 501.000 - 1.	4751	17.56%
5	Α. 0 - 100.000	4501	16.63%

**Γράφημα Πλήθος Δανείων ανα Κύκλο Εργασιών**



	Κύκλος Εργασιών	Αξία Δανείων ▼	Ποσοστό Δανείων	Μέση Αξία Δανείων
1	Ε. > 1.000.000	1845665324.00 €	57.06%	268304.31 €
2	Δ. 501.000 - 1.	669610194.00 €	20.7%	140940.9 €
3	Γ. 251.000 - 50	405282101.00 €	12.53%	79064.01 €
4	Β. 101.000 - 25	237739062.00 €	7.35%	40947.13 €
5	Α. 0 - 100.000	76224491.00 €	2.36%	16935.01 €

Α' ΦΑΣΗ: ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ ΑΝΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ



	Δραστηριότητα	Πλήθος Δανείων ▾	Ποσοστό Δανείων
1	ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩΝ ♦ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΑΤΟΜΙΚΗΣ	6996	25.85%
2	ΧΟΝΔΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩ	6773	25.03%
3	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑ ΚΑΙ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΑ	1702	6.29%
4	ΠΩΛΗΣΗ, ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩΝ, ΛΙΑΝΙΚΗ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΥΣΙΜΩΝ ΓΙΑ ΟΧ	1694	6.26%
5	Άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες	1666	6.16%
6	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	1304	4.82%
7	ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΚΑΙ ΠΟΤΩΝ	742	2.74%
8	ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΜΕΡΙΜΝΑ	597	2.21%
9	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ, ΜΕ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΤΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΕΙΔΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	594	2.19%
10	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΠΙΠΛΩΝ ♦ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΩΝ Π.Δ.Κ.Α.	415	1.53%
11	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	414	1.53%
12	ΕΚΔΟΣΕΙΣ, ΕΚΤΥΠΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΑΡΑΓΩΓΗ ΠΡΟΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΗΧΟΥ Η ΕΙΚΟΝΑΣ Η ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡ	398	1.47%
13	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΕΝΔΥΜΑΣΙΑΣ, ΚΑΤΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΒΑΦΗ ΓΟΥΝΑΡΙΚΩΝ	368	1.36%
14	ΒΟΗΘΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ♦ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΩΝ	367	1.36%
15	ΧΕΡΣΑΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΑΓΩΓΩΝ	359	1.33%
16	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΙΔΩΝ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ Π.Δ.Κ.Α.	339	1.25%
17	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΑΛΛΩΝ ΜΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΩΝ ΟΡΥΚΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	276	1.02%
18	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΛΩΣΤΟΪΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΛΩΝ	194	0.72%
19	ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΞΥΛΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΞΥΛΟ ΚΑΙ ΦΕΛΛΟ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΑ ΕΠΙΠΛΑ. ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΚΑ	185	0.68%
20	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΕΛΑΣΤΙΚΟ (ΚΑΟΥΤΣΟΥΚ) ΚΑΙ ΠΛΑΣΤΙΚΕΣ ΥΛΕΣ	175	0.65%

	Δραστηριότητα	Αξία Δανείων ▾	Ποσοστό Δανείων	Μέση Αξία Δανείων
1	ΧΟΝΔΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟ ΜΕ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩ	1137129867.00 €	35.16%	167891.61 €
2	ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩΝ ♦ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΑΤΟΜΙΚΗΣ	663348668.00 €	20.51%	94818.28 €
3	ΠΩΛΗΣΗ, ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΙΚΛΕΤΩΝ, ΛΙΑΝΙΚΗ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΥΣΙΜΩΝ ΓΙΑ ΟΧ	212384522.00 €	6.57%	125374.57 €
4	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	153345156.00 €	4.74%	117595.98 €
5	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑ ΚΑΙ ΕΣΤΙΑΤΟΡΙΑ	137450280.00 €	4.25%	80758.1 €
6	ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΤΡΟΦΙΜΩΝ ΚΑΙ ΠΟΤΩΝ	113537097.00 €	3.51%	153014.96 €
7	Άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες	95961449.00 €	2.97%	57599.91 €
8	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ, ΜΕ ΕΞΑΙΡΕΣΗ ΤΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΕΙΔΗ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	82448993.00 €	2.55%	138803.02 €
9	ΕΚΔΟΣΕΙΣ, ΕΚΤΥΠΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΑΡΑΓΩΓΗ ΠΡΟΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΗΧΟΥ Η ΕΙΚΟΝΑΣ Η ΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡ	52887429.00 €	1.64%	132882.99 €
10	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΕΝΔΥΜΑΣΙΑΣ, ΚΑΤΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΒΑΦΗ ΓΟΥΝΑΡΙΚΩΝ	50711880.00 €	1.57%	137804.02 €
11	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΑΛΛΩΝ ΜΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΩΝ ΟΡΥΚΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	49863572.00 €	1.54%	180685.12 €
12	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΠΙΠΛΩΝ ♦ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΩΝ Π.Δ.Κ.Α.	48356498.00 €	1.5%	116521.68 €
13	ΒΟΗΘΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ♦ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΑΞΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΩΝ	46614761.00 €	1.44%	127015.7 €
14	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΙΔΩΝ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ Π.Δ.Κ.Α.	46466728.00 €	1.44%	137089.99 €
15	ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΕΛΑΣΤΙΚΟ (ΚΑΟΥΤΣΟΥΚ) ΚΑΙ ΠΛΑΣΤΙΚΕΣ ΥΛΕΣ	34407400.00 €	1.06%	196613.71 €
16	ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΜΕΡΙΜΝΑ	31353281.00 €	0.97%	52518.06 €
17	ΧΕΡΣΑΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΜΕΣΩ ΑΓΩΓΩΝ	28803551.00 €	0.89%	80232.73 €
18	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΛΩΣΤΟΪΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΥΛΩΝ	27656564.00 €	0.86%	142559.61 €
19	ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΞΥΛΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΑΠΟ ΞΥΛΟ ΚΑΙ ΦΕΛΛΟ, ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΑ ΕΠΙΠΛΑ. ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΕΙΔΩΝ ΚΑ	22255118.00 €	0.69%	120297.94 €
20	ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΧΗΜΙΚΩΝ ΟΥΣΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	22255053.00 €	0.69%	211952.89 €

## BIBΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- [www.tempme.gr](http://www.tempme.gr)
- [www.naftemporiki.gr](http://www.naftemporiki.gr)
- [www.messinianchamber.gr](http://www.messinianchamber.gr)
- [www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)
- [www.alphabank.gr](http://www.alphabank.gr)
- [www.in.gr](http://www.in.gr)