



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 18η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2011 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	19.618.572,72	23.610.674,05	1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση	35.519.098,31	21.000.000,00
α. Όψεως	14.343.008,57	6.548.653,81	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
αα. Προθεσμίας	4.069.408,03	44.008.011,11	α. Καταθέσεις	356.593.625,75	388.003.521,72
β. Λοιπές Απαιτήσεις	<u>2.538.317,49</u>	<u>1.951.698,06</u>	β. Άλλες προβλέψεις	7.483.229,33	9.837.709,10
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
α. Χορηγήσεις	388.514.303,69	391.004.576,37	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ	2.251.177,05	2.437.915,10
β. Λοιπές Απαιτήσεις	10.706.486,15	8.817.195,34	6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
Μείον: Προβλέψεις	<u>32.703.768,89</u>	<u>18.879.703,78</u>	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	712.000,00	630.000,00
5. ΟΜΟΛΟΓΙΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			β. Άλλες προβλέψεις	<u>193.364,51</u>	<u>193.364,51</u>
β. Άλλων Εκδοτών	6.650.000,00	4.650.000,00	8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 2.744.721 X 12 Ευρώ)		
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	537.925,97	1.227.997,21	Καταβλημένο	32.936.448,00	38.908.272,00
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	7.257.435,75	11.882.130,91	Οφειλόμενο	<u>204,00</u>	<u>492,00</u>
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	14.281.648,72	14.171.046,27	9. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			Καταβλημένη	29.798.290,87	41.227.386,47
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	396.915,65	316.149,89	Οφειλόμενη	<u>391,00</u>	<u>943,00</u>
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	1.786.426,86	1.643.203,17	10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		
γ. Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία	<u>692.208,28</u>	<u>692.208,28</u>	11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
Μείον: Αποσβέσεις	<u>2.875.550,79</u>	<u>2.651.561,34</u>	α. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84	39.868,84
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	534.016,43	616.868,25	β. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	<u>320.851,93</u>	<u>360.720,77</u>
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	2.445.211,00	2.445.211,00	12. Αποτελέσματα σε νέο		
β. Κτίρια -Εγκαταστ. Κτιρίων	12.302.164,79	12.214.111,72	- Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως σε νέο	-8.667.577,01	498.025,80
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	<u>4.495.368,78</u>	<u>3.776.724,93</u>			
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ & Λοιπός Εξοπλισμός	10.252.007,01	10.882.597,79			
Μείον: Αποσβέσεις	<u>6.003.372,16</u>	<u>5.822.631,75</u>			
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	4.937.078,34	4.525.346,60			
Μείον: Αποσβέσεις	<u>1.066.293,82</u>	<u>1.297.285,15</u>			
ε. Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	56.331,75	60.075,29			
	<u>31.744,65</u>	<u>47.589,16</u>			
	24.587,10	12.486,13			
	<u>875.665,91</u>	<u>381.080,99</u>			
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	595,00	1.435,00			
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.498.069,10	3.295.397,03			
14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	2.519.534,70	2.261.249,85			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	<u>454.584.179,27</u>	<u>507.740.679,54</u>	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>454.584.179,27</u>	<u>507.740.679,54</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2011 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	33.838.355,45	32.801.456,96	Καθαρά Αποτελέσματα (Ζημίες) χρήσεως	-9.142.574,44	2.062.602,22
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	<u>33.838.355,45</u>	<u>32.801.456,96</u>	Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων	<u>498.025,80</u>	<u>1.216.065,70</u>
Μείον				<u>-8.644.548,64</u>	<u>3.278.667,92</u>
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	19.302.009,05	15.248.271,81	Μείον		
Πλέον	14.536.346,40	17.553.185,15	Φόρος Εισοδήματος	0,00	822.748,95
3. Έσοδα από τίτλους			Έκτακτη εισφορά Ν.3986/2011	5.985,00	284.174,40
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	0,00	516,32	Λοιποί μη ενσωματ. στο λ.ε.ιτ. κόστος φόροι	<u>17.043,37</u>	<u>14.526,57</u>
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	<u>12.343,75</u>	<u>38.938,80</u>	Αποτελέσματα προς διάθεση	<u>-8.667.577,01</u>	<u>2.157.218,00</u>
4. Έσοδα Προμηθειών	12.343,75	39.455,12	Η διανομή των αποτελεσμάτων γίνεται ως εξής:		
Μείον	<u>1.232.286,98</u>	<u>1.349.518,19</u>	1. Τακτικό Αποθεματικό	0,00	134.056,50
	15.780.977,13	18.942.158,46	2. Μέρισμα χρήσεως	0,00	1.037.958,80
5. Έξοδα Προμηθειών			4. Αποθεματικό καταστατικού	0,00	67.028,25
Μείον	<u>114.143,55</u>	<u>7.409,70</u>	7. Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	0,00	420.148,66
	15.666.833,58	18.934.748,76	8. Υπόλοιπο ζημιών σε νέο	<u>-8.667.577,01</u>	<u>498.025,80</u>
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	119.535,99	259.859,95		<u>-8.667.577,01</u>	<u>2.157.218,00</u>
Πλέον	15.786.369,57	19.194.608,71			
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	194.465,06	723.954,58			
Μείον	<u>15.980.834,63</u>	<u>19.918.563,29</u>			
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως					
α. Δαπάνες Προσωπικού					
Μισθοί και ημερομίσθια	4.458.078,40	4.461.138,50			
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	974.851,19	1.170.628,58			
Λοιπές Επιβαρύνσεις	<u>57.777,75</u>	<u>25.145,04</u>			
	5.490.707,34	5.656.912,12			
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	<u>4.259.905,43</u>	<u>4.521.726,15</u>			
	<u>9.750.612,77</u>	<u>10.178.638,27</u>			
Μείον	6.230.221,86	9.739.925,02			
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.445.732,50	1.597.839,15			
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	49.742,99	47.571,36			
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	13.907.573,33	6.033.368,10			
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	82.229,55	102.925,83			
16. Μείον έκτακτα έξοδα	51.977,03	101.470,02			
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	<u>-9.142.574,44</u>	<u>2.062.602,22</u>			

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ", που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη Ελέγκτη

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

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής:

- Η προκύπτουσα ζημία εξ' αποτιμήσεως των Συμμετοχών και Χρεογράφων της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 ποσού ευρώ 7.239.000 περίπου, καταχωρήθηκε απευθείας αφαιρετικά στο κονδύλι του Παθητικού "Αποθεματικά" και όχι μέσω του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως και του Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων.
- Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις σε σχέση με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις του 2009 έως και 2011 το ύψος της οποίας δεν ήταν δυνατό να προσδιοριστεί στα πλαίσια του ελέγχου μας.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύεται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών και το Ε.Γ.Λ.Σ καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 13 του προσαρτήματος στην οποία γίνεται αναφορά στο δυσμενές μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας, στην Διεθνή και εγχώρια οικονομική κρίση και οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν το τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια τα μέλη της Τράπεζας. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 138
Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

Αθήνα, 05 Ιουνίου 2012
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 12801
ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.