



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 19η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012) ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ 123088799000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσό προνομιμικής χρήσεως 2011	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσό προνομιμικής χρήσεως 2011
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	16.403.780,42	19.618.572,72	1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
2. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση	18.333.980,64	35.519.098,31
α. Όψεως	9.739.604,41	14.343.008,57	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
αα. Προθεσμίας	14.500.000,00	4.069.480,03	α. Καταθέσεις	384.952.487,57	356.593.625,75
β. Λοιπές Απαίτησεις	5.205.193,42	2.538.317,49	4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	5.330.573,72	7.483.229,33
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ	2.930.551,19	2.251.177,05
α. Χορηγήσεις	404.899.681,66	388.514.303,69	6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
β. Λοιπές Απαίτησεις	12.933.315,40	10.706.486,15	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	730.000,00	712.000,00
Μείον: Προβλέψεις	36.628.063,24	32.703.768,89	γ. Άλλες προβλέψεις	943.364,51	193.364,51
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			Σύνολο Υποχρεώσεων	413.220.957,63	402.752.494,95
β. Άλλων Εκδοτών	6.511.571,90	6.650.000,00	6Α. Κρατήσεις για "κεφάλαια" γενικών τραπεζικών κινδύνων	3.375.000,00	0,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	772.205,10	537.925,97	8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 3.119.094 X 12 Ευρώ)		
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	7.599.310,76	7.257.435,75	Καταβλημένο	37.428.936,00	32.936.448,00
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	15.623.936,22	14.281.648,72	Οφειλόμενο	192,00	204,00
9. ΑΪΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	430.971,65	396.915,65	Καταβλημένη	38.410.996,47	29.798.290,87
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	1.872.938,20	1.786.426,86	Οφειλόμενη	368,00	391,00
γ. Λοιπά Αίλια Παγία Στοιχεία	692.208,28	692.208,28	10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.642.329,08	4.642.329,07
Μείον: Αποσβέσεις	2.577.225,36	2.341.534,36	Μείον ακάλυπτο ζημιών από προβλέψεις συμμετοχών και χρεογράφων προς μελλοντικό συμπληρισμό	-7.239.122,38	-2.596.793,30
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	360.720,77	360.720,77
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	2.445.211,00	2.445.211,00	12. Αποτελέσματα σε νέο	-14.701.543,66	-8.667.577,01
β. Κτίρια - Εγκαταστ. Κτιρίων	13.187.708,72	12.302.164,79	- Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως σε νέο		
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	5.241.956,80	4.495.368,78	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	58.902.876,28	51.831.684,32
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ. & Λοιπές Εξοπλισμός	6.117.749,69	6.003.372,16	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	475.498.833,91	454.584.179,27
Μείον: Αποσβέσεις	5.327.092,84	4.937.078,34	1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	65.070,90	1.066.293,82	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
Μείον: Αποσβέσεις	37.206,72	31.744,65	3β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	21.892.040,17	27.059.222,81
ε. Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	337.580,35	875.665,91	Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	560,00	595,00	β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	8.103.836,90	8.322.240,40
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.389.081,84	3.498.069,10	γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών	666.356.344,90	615.432.377,42
14. ΠΡΟΠΛΗΡ.ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	2.582.698,95	2.519.534,70	ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	696.352.221,97	650.813.840,63
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	475.498.833,91	454.584.179,27			

Σημείωση: Στο ετος 2012 έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων της τράπεζας βάσει του Ν.2065/1992

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσό προνομιμικής χρήσεως 2011		Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2012	Ποσό προνομιμικής χρήσεως 2011		
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ			Καθαρά Αποτελέσματα χρήσεως	-6.114.507,33	-9.142.574,44		
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	33.002.287,28	33.838.355,45	Πλέον (η μείον): υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	-8.667.577,01	498.025,80		
Μείον			Πλέον: αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων Ν.2065/1992	103.868,94	0,00		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	22.029.884,21	10.972.403,07		-14.678.215,40	-8.644.548,64		
Πλέον			Μείον				
3. Έσοδα από τίτλους			Εκτακτη Εισφορά Ν.3986/2011	0,00	5.985,00		
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	36.875,00	12.343,75	Λοιποί μη ενσωματ.στο λ.πει.κόστος φόροι	23.328,26	17.043,37		
4. Έσοδα Προμηθειών	1.379.942,41	1.232.286,98	Αποτελέσματα προς διάθεση	-14.701.543,66	-8.667.577,01		
Μείον			Η διανομή των αποτελεσμάτων γίνεται ως εξής				
5. Έξοδα Προμηθειών	117.327,65	1.118.143,43	8. Υπόλοιπο Ζημιών σε νέο	-14.701.543,66	-8.667.577,01		
Πλέον				-14.701.543,66	-8.667.577,01		
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	262.629,10	119.535,99					
Πλέον							
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	186.036,86	194.465,06					
Μείον							
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως							
α. Δαπάνες Προσωπικού							
Μισθοί και ημερομίσθια	4.187.171,19	4.458.078,40					
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	1.185.725,41	974.851,19					
Λοιπές Επιβαρύνσεις	64.467,29	57.777,75					
	5.437.363,89	5.490.707,34					
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	3.917.537,61	4.259.905,43					
Μείον							
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.377.755,59	1.445.732,50					
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	40.442,93	49.742,99					
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	4.696.171,56	13.907.573,33					
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	20.822,59	82.229,55					
16. Μείον έκτακτα έξοδα	3.386.617,13	5.197,03					
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-6.114.507,33	-9.142.574,44					

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 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεων αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσαρτήμα.

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 Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό 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 συνοχής της παρουσίασης 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 έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής:

- Ο λογαριασμός "Συμμετοχές σε συνδεδεμένες/και μη επιχειρήσεις" και "Μετοχές και άλλα τίτλοι μεταβλητής απόδοσης" περιλαμβάνει συμμετοχές σε εταιρίες εσωτερικού καθώς και μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που δεν αποτιμήθηκαν, στην συνοδικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσης τους και της τρέχουσας τιμής τους. Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και Κ.Λ.Σ.Τ.) δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη υποτίμησης των συμμετοχών και χρεογράφων, ποσού ευρώ 5.440.000 περίπου, με συνέπεια η αξία των λογαριασμών αυτών, τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.
- Η σχηματισθείσα πρόβλεψη για τυχόν απώλεια επισφαλών απαιτήσεων από Χορηγήσεις Δανείων, ποσού ευρώ 36,6 εκατ. περίπου, υπολείπεται κατά τη γνώμη μας κατά ευρώ 7 εκατ. περίπου, του ποσού της πρόβλεψης που έπρεπε να έχει σχηματιστεί, κατά παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία με συνέπεια η αξία των ανωτέρω απαιτήσεων, τα Ίδια Κεφάλαια και τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό αυτό.
- Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρίας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2009 έως και 2012. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κληδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Έμφαση θεμάτων

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 14 του προσαρτήματος στην οποία γίνεται αναφορά στο διαμενές μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας, στην συνεχιζόμενη οικονομική ύφεση, στην ρευστή κατάσταση στον Τραπεζικό κλάδο, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας.

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. Αθήνα, 31 Μαΐου 2013

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138
Πατισίων 75, 104 34, Αθήνα

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501