



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 20η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2013 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013) ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ 123088799000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσό προνοούμενης χρήσεως 2012	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσό προνοούμενης χρήσεως 2012
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	14.964.013,26	16.403.780,42	1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
2. ΚΡΑΤΙΚΑ & ΆΛΛΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΕΚΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση	4.923.973,71	18.333.980,64
α. Κρατικά & εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα	7.916.802,00	0,00	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			α. Καταθέσεις	447.153.025,59	384.952.487,57
α. Όψεως	4.291.210,37	9.739.604,41	4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	6.653.363,96	5.330.573,72
αα. Προθεσμίας	48.679.606,54	14.500.000,00	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ	3.647.239,75	2.930.551,19
β. Λοιπές Απαιτήσεις	6.329.890,56	5.205.193,42	6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	838.000,00	730.000,00
α. Χορηγήσεις	430.168.918,36	404.899.681,66	γ. Άλλες προβλέψεις	1.193.364,51	943.364,51
β. Λοιπές Απαιτήσεις	14.045.760,52	12.933.315,40	Σύνολο Υποχρεώσεων	464.408.967,52	413.220.957,63
Μείον: Προβλέψεις	43.761.477,53	36.628.063,24	6Α. Κρατήσεις για "κεφάλαια" γενικών τραπεζικών κινδύνων	0,00	3.375.000,00
5. ΟΜΟΛΟΓΙΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ. ΑΠΟΔΟΣΗΣ			8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 3.634.922 Χ 12 Ευρώ)		
β. Άλλων Εκδοτών	4.250.000,00	6.511.571,90	Καταβλημένο	43.619.064,00	37.428.936,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	555.489,91	772.205,10	Οφειλόμενο	0,00	192,00
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	9.599.310,76	7.599.310,76	9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	17.001.431,22	15.623.936,22	Καταβλημένο	50.275.462,47	38.410.996,47
9. ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			Οφειλόμενο	0,00	368,00
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	553.185,41	430.971,65	10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.642.329,08	4.642.329,08
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	1.979.919,90	1.872.938,20	Μείον ακάθλητο Ζημιών από προβλέψεις συμμετοχών και χρεογράφων προς μελλοντικό συμπληρωσικό	-7.239.122,38	-2.596.793,30
γ. Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία	692.208,28	692.208,28	11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΩΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	360.720,77	360.720,77
Μείον: Αποσβέσεις	2.772.237,67	2.577.225,36	12. Αποτελέσματα σε νέο		
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			- Υπόλοιπο Ζημιών χρήσεως σε νέο	-22.131.312,30	-14.701.543,66
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	2.445.211,00	2.445.211,00	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	69.527.141,64	58.902.876,28
β. Κτίρια -Εγκαταστ. Κτιρίων	13.229.824,69	13.187.708,72			
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	5.956.329,60	5.241.956,80			
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ. & Λοιπός Εξοπλισμός	6.395.285,20	6.117.749,69			
Μείον: Αποσβέσεις	5.636.528,63	5.327.092,84			
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	65.070,90	65.070,90			
Μείον: Αποσβέσεις	41.397,47	37.206,72			
ε. Ακίνητο, υπό κατασκευή και προκτ.	733.725,61	337.580,35			
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	0,00	560,00			
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.848.809,70	3.389.081,84			
14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	4.358.405,87	2.582.698,95	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	533.936.109,16	475.498.833,91
	533.936.109,16	475.498.833,91	1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
			Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
			3β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	29.430.006,13	21.892.040,17
			Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
			β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	124.142,73	8.103.836,90
			γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών	728.332.072,07	666.356.344,90
			ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	757.886.220,93	696.352.221,97

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2013 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσό προνοούμενης χρήσεως 2012		Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσό προνοούμενης χρήσεως 2012		
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ			Καθαρά Αποτελέσματα χρήσεως	-7.399.543,49	-6.114.507,33		
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	34.754.944,57	33.002.287,28	Πλέον (ή μείον): υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	-14.701.543,66	-8.667.577,01		
Μείον			Πλέον: αποθεματικό αναπροσαρμογής παγίων Ν.2065/1992	0,00	103.868,94		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	25.227.025,70	22.029.884,21		-22.101.087,15	-14.678.215,40		
Πλέον			Μείον				
3. Έσοδα από τίτλους			Λοιποί μη ενσωματ. στο λειτ. κόστος φόροι	30.225,15	23.328,26		23.328,26
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	32.343,75	36.875,00	Αποτελέσματα προς διάθεση	-22.131.312,30	-14.701.543,66		
4. Έσοδα Προμηθειών	1.292.776,31	1.379.942,41	Η διανομή των αποτελεσμάτων γίνεται ως εξής				
Μείον			8. Υπόλοιπο Ζημιών σε νέο	-22.131.312,30	-14.701.543,66		
5. Έξοδα Προμηθειών	25.758,67	117.327,65		-22.131.312,30	-14.701.543,66		
Πλέον							
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	20.070,27	262.629,10					
Πλέον							
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	234.322,80	186.036,86					
Μείον	11.081.673,33	12.720.558,79					
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως							
α. Δαπάνες Προσωπικού							
Μισθοί και ημερομίσθια	4.346.104,43	4.187.171,19					
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	1.197.072,01	1.185.725,41					
Λοιπές Επιβαρύνσεις	11.467,61	64.467,29					
	5.554.644,05	5.437.363,89					
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	4.052.309,13	3.917.537,61					
Μείον	1.474.720,15	3.365.657,29					
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.223.011,65	1.377.755,59					
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	49.141,43	40.442,93					
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	7.595.402,15	4.696.171,56					
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	125.084,94	20.822,59					
16. Μείον έκτακτα έξοδα	131.793,35	3.386.617,13					
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	-7.399.543,49	-6.114.507,33					

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ Προς τους κ.κ Συνεταίρους της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγχσαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ", που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προαόρτημα.

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 δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλονται 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 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 οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες 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 δικλίδων 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 αξιοποίηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμηρία 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:

- Ο λογαριασμός "Συμμετοχές σε συνδεδεμένες/και μη επιχειρήσεις" και "Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης" περιλαμβάνει συμμετοχές σε εταιρείες εσωτερικού καθώς και μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που δεν αποτιμήθηκαν, στην συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της αξίας κτήσεώς 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 9,75 εκατομμύρια περίπου, με συνέπεια η αξία των λογαριασμών αυτών και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα ενώ ποσό ευρώ 4,3 εκατομμύρια περίπου αφορά την ελεγχόμενη χρήση.
- Η σχηματισθείσα πρόβλεψη για τυχόν απώλεια επισφαλών απαιτήσεων από Χορηγήσεις Δανείων, ποσού ευρώ 43,7 εκατ. περίπου, υπολείπεται κατά τη γνώμη μας κατά ευρώ 18 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 χρήσεως να εμφανίζονται αυξημένα κατά το ποσό αυτό.
- Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2009 έως και 2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταβληθούν 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 2013 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 θέματος

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας: (α) στην παράγραφο 13 (θέση 7) του προσαρτήματος στην οποία γίνεται αναφορά στην περίπτωση δυσμενούς αποτελέσματος κεφαλαιοποίησης της Πανελλήνιας Τράπεζας και της επιπτώσεως από την μη ανακλιση της υπολειπόμενης αξίας συμμετοχής αυτής ποσού ευρώ 1,6 εκατ. περίπου, (β) στην παράγραφο 14α του προσαρτήματος στην οποία γίνεται αναφορά στην εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού της ΕΕ 575/2013 και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ως ενσωματώθηκε στο Ν. 4261/2014, βάσει των οποίων δημιουργούνται νέες απαιτήσεις για τα Πιστωτικά Ιδρύματα, αλλα και στις υφιστάμενες χρηματοοικονομικές αβεβαιότητες και τη ρευστή κατάσταση στον τραπεζικό κλάδο οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την ανατοιχία 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, 06 Ιουνίου 2014

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