

14

ΕΤΗΣΙΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Περιεχόμενα

Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση.....	1
Βασικά Μεγέθη Τράπεζας 2008-2014.....	2
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου.....	3
Το Δίκτυο της Τράπεζας.....	5
Τα Μεγέθη της Τράπεζας.....	6
Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς.....	8
Κοινωνική Προσφορά.....	10
Διοίκηση της Τράπεζας.....	10
Εταιρική Διακυβέρνηση.....	12
Οργάνωση της Τράπεζας.....	12
Οργανόγραμμα.....	14
Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.....	16
Αποτελέσματα 2014.....	19
Ισολογισμός.....	21
Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσης.....	23
Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων.....	23
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	24
Προσάρτημα Ισολογισμού.....	25
Balance Sheet.....	33
Profit & Loss and Appropriation Accounts.....	35

Υπάρχει μια τράπεζα που
πιστεύει στην ανάπτυξη μέσα
από την εμπιστοσύνη και τη
δημιουργία ευκαιριών



Χαιρετισμός Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου

Κυρίες και κύριοι συνεταίροι,

Το 2014 η ελληνική οικονομία, μετά από μία μεγάλη υφεσιακή περίοδο, κατάφερε να επιστρέψει σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης ενώ παράλληλα για πρώτη φορά μετά από δεκαετίες επετεύχθη και πρωτογενές πλεόνασμα.

Η αύξηση αφενός των εξαγωγών και αφετέρου της ιδιωτικής κατανάλωσης ήταν οι βασικοί παράγοντες που οδήγησαν στην παραπάνω εξέλιξη. Με βάση τα δεδομένα αυτά και σε συνδυασμό με την εξάλειψη των μεγάλων ελλειμμάτων του Δημοσίου και του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, καθώς και την υλοποίηση διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, μπορούμε να υποστηρίξουμε ότι συντρέχουν πλέον οι βασικές προϋποθέσεις οριστικής εξόδου της ελληνικής οικονομίας από την κρίση.

Όσον αφορά το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και της προ προβλέψεων κερδοφορίας, οι πρώτες ενέργειες στην κατεύθυνση της αντιμετώπισης του ζητήματος των δανείων σε καθυστέρηση και η ενεργοποίηση του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) αποτέλεσαν τις βασικές εξελίξεις για το 2014.

Για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, το 2014 παρά τις αντίξοες επικρατούσες συνθήκες, ήταν ένα έτος ανάπτυξης, καθότι πετύχαμε να επιστρέψουμε στην κερδοφορία. Παράλληλα, αύξηση κατέγραψαν και οι καταθέσεις της Τράπεζας σε αντίθεση με το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, όπου παρατηρήθηκε εκροή καταθέσεων.

Πρέπει να σημειωθεί ότι και εντός του 2014 η Τράπεζά μας συνέχισε την παροχή πιστώσεων προς τους πελάτες μας για την αντιμετώπιση των αναγκών τους, με αποτέλεσμα στο τέλος του έτους την αύξηση των χορηγήσεων σε σχέση με την προηγούμενη χρονιά.

Για το 2015 οι στόχοι μας επικεντρώνονται στην ορθολογική προσαρμογή των μεγεθών σύμφωνα και με τις συνθήκες της αγοράς, στην προσπάθεια για διεύρυνση της βάσης προέλευσης των εσόδων, στον περιορισμό των εξόδων και του κόστους λειτουργίας της τράπεζας, στην αύξηση των προβλέψεων για μεγαλύτερη ποσοστιαία κάλυψη του αναληφθέντος πιστωτικού κινδύνου του δανειακού χαρτοφυλακίου, στην ικανοποιητική απόδοση των συμμετοχών και της διαχείρισης των διαθεσίμων και τέλος στην παραγωγή θετικού αποτελέσματος εκμετάλλευσης.

Όραμά μας είναι η ανάδειξη της Κρήτης σε μία από τις ισχυρότερες οικονομικά περιφέρειες όχι μόνο της Ελλάδος αλλά και της Ευρωπαϊκής Ένωσης στο σύνολό της, συνεισφέροντας με αυτόν τον τρόπο και στην οικονομική ανάκαμψη της χώρας μας. Ο τουρισμός, η γεωργία, η μεταποίηση, η ενέργεια, η παραθεριστική κατοικία είναι οι σημαντικότεροι κλάδοι οικονομικής δραστηριότητας, στους οποίους η Κρήτη διαθέτει εμφανές ανταγωνιστικό πλεονέκτημα και που αναμένεται να διαδραματίσουν πρωταγωνιστικό ρόλο προς την κατεύθυνση αυτή.

Ο τοπικός χαρακτήρας της Τράπεζάς μας, υπαγορεύει ως βασική προτεραιότητα το συμφέρον των συνεταίρων, των πελατών, των εργαζομένων μας και των συμπολιτών μας. Έτσι πρόκειται να πορευτούμε και στο μέλλον έχοντας ως στόχο την ενίσχυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και την δημιουργία ενός σύγχρονου και ισχυρού τραπεζικού ομίλου που θα συμβάλλει τα μέγιστα στην ανάπτυξη της Κρήτης.

Αντλούμε δύναμη από την ουσιαστική στήριξη που έχετε προσφέρει στον Συνεταιρισμό μας όλα αυτά τα χρόνια, προκειμένου να συνεχίσουμε την προσπάθειά μας και ευελπιστούμε ότι και μελλοντικά θα συνεχίσουμε να βαδίζουμε στον κοινό δρόμο που οδηγεί στην ανάδειξη της Τράπεζάς μας σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με ηγετικό ρόλο στην τοπική κοινωνία, το οποίο είναι σε θέση να παρέχει υπηρεσίες υψηλού επιπέδου.

Είμαστε πεπεισμένοι ότι διαθέτουμε όλα τα εγέγνα – ανθρώπους, υποδομές, τεχνογνωσία, εμπειρία και όραμα – προκειμένου να το πετύχουμε.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιχαήλ Μαρακάκης

Πρόσκληση

σε τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων του συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ. Π.Ε.»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣυνΠΕ καλεί, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **Κυριακή 14 Ιουνίου 2015** και ώρα **10:30 π.μ.** στην έδρα της Τράπεζας, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 στα Χανιά, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

- 1 Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 21η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2014.
- 2 Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 21η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2014.
- 3 Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και των αποτελεσμάτων της χρήσης 2014.
- 4 Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού γενικά για τη χρήση 2014.
- 5 Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
- 6 Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2015.
- 7 Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.
- 8 Απόφαση για την έκδοση ομολογιακού δανείου.
- 9 Λήψη απόφασης για την ένταξη της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013, όπως ισχύει (οι οποίες διατάξεις αφορούν στην προαιρετική μετατροπή των αναβαλλομένων απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου) και παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για την υλοποίηση των σχετικών αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.
- 10 Προέγκριση συμμετοχής του Συνεταιρισμού σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνδεδεμένων εταιρειών.
- 11 Ανακοινώσεις - Προτάσεις.

Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει απαρτία κατά την ανωτέρω ημερομηνία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την Κυριακή 21 Ιουνίου 2015 την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **Κυριακή 28 Ιουνίου 2015** την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 14/06/2015, και στις τυχόν επαναληπτικές, έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη λήψη αποφάσεων, βάσει του άρθρου 6 παρ. 4 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού των οποίων έχει εγκριθεί η εγγραφή μέχρι και τη Γενική Συνέλευση της 29 Ιουνίου 2014.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Βασικά Μεγέθη 2008-2014

	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Σύνολο Ενεργητικού(*) <i>Total Assets</i>	562.885	533.936	475.499	454.584	507.741	577.000	468.515
Μέτοχοι <i>Members</i>	24.438	23.860	22.992	22.201	21.865	21.825	21.174
Τιμή Μερίδας <i>Share Price</i>	35€	35€	35€	35€	35€**	172€	170€
Ίδια Κεφάλαια(*) <i>Networth</i>	70.401	69.527	58.903	51.832	85.638	75.971	80.037
Λογαριασμοί δανείων <i>Number of credit accounts</i>	6.246	6.454	6.592	6.816	7.872	8.115	7.786
Χορηγήσεις (*) <i>Loans</i>	453.482	430.169	404.900	388.514	391.005	407.505	368.034
Λογαριασμοί Καταθέσεων <i>Number of deposit accounts</i>	71.049	67.432	61.425	53.754	49.481	45.693	39.383
Καταθέσεις (*) <i>Deposits</i>	482.995	452.077	403.287	392.113	409.003	482.060	344.616

* Χιλιάδες Ευρώ (000€)

** Το 2010 η μία μερίδα διασπάστηκε σε πέντε νέες

και έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσεως 2014

Κυρίες και Κύριοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων έχει την τιμή να παρουσιάσει, στη Γενική Συνέλευσή της, τον απολογισμό της δραστηριότητας του έτους 2014 που είναι ο 19ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο δεύτερος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Περιβάλλον

Εξελίξεις στο Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Η παγκόσμια οικονομία εκτιμάται ότι το 2014 αναπτύχθηκε με ρυθμό 3,3%, με κινητήρια δύναμη τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες της Ασίας, αν και σε μικρότερο βαθμό σε σχέση με το πρόσφατο παρελθόν, αλλά και ορισμένες προηγμένες οικονομίες όπως οι ΗΠΑ και το Ηνωμένο Βασίλειο. Το 2015 ο ρυθμός ανάπτυξης προβλέπεται ότι θα επιταχυνθεί ελαφρά, παράλληλα με την αύξηση του όγκου του παγκόσμιου εμπορίου, σε ένα περιβάλλον που χαρακτηρίζεται από τη σημαντική πτώση των διεθνών τιμών του πετρελαίου.

Η ζώνη του ευρώ, μετά από δύο έτη οικονομικής ύφεσης, το 2014 επέτυχε θετικό ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ της τάξεως του 0,9%, ο οποίος προβλέπεται να επιταχυνθεί σε επίπεδο άνω του 1% το τρέχον έτος. Η μεγέθυνση αυτή βασίζεται κυρίως στην ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, λόγω και της χαλάρωσης της νομισματικής πολιτικής, και στον ηπιότερο ρυθμό δημοσιονομικής προσαρμογής, αλλά, σταδιακά, και στην ανάκαμψη των εξαγωγών υπό την επίδραση της υποτίμησης του ευρώ από τα μέσα του 2014. Ο πληθωρισμός στην παγκόσμια οικονομία και στη ζώνη του ευρώ διαμορφώθηκε σε χαμηλά επίπεδα. Στη ζώνη του ευρώ, η υποχώρηση των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, η ανατίμηση της συναλλαγματικής ισοτιμίας του ευρώ κατά τα τελευταία έτη και η οριακή ανάπτυξη συνέβαλαν σε σημαντική επιβράδυνση του πληθωρισμού, έως ότου στα τέλη του 2014 και στις αρχές του 2015 αυτός διαμορφώθηκε σε αρνητικά επίπεδα. Η μειωμένη τιμή του αργού πετρελαίου αναμένεται ότι θα δώσει ώθηση στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα το 2015. Οι προβλέψεις συνοδεύονται από σημαντικό βαθμό αβεβαιότητας, καθώς οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι παραμένουν υψηλοί, ενώ τα υψηλά επίπεδα δημόσιου και ιδιωτικού χρέους αποτελούν πρόσθετο παράγοντα αβεβαιότητας. Πάντως, η συρρίκνωση των παγκόσμιων εξωτερικών μακροοικονομικών ανισορροπιών τα τελευταία χρόνια, η οποία σε πολλές περιπτώσεις είχε διαρθρωτικό χαρακτήρα, καθιστά την παγκόσμια οικονομία λιγότερο ευάλωτη σε χρηματοπιστωτικές και άλλες διαταραχές.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Το 2014, για πρώτη φορά μετά από έξι χρόνια μεγάλης ύφεσης, η οποία οδήγησε το ΑΕΠ της χώρας σε υποχώρηση άνω του 25%, ανακόπηκε η πτώση και σημειώθηκαν θετικοί ρυθμοί μεταβολής της οικονομικής δραστηριότητας. Κινητήριες δυνάμεις αυτής της εξέλιξης ήταν η αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών και η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης. Με βάση τα δεδομένα αυτά, σε συνδυασμό με την εξάλειψη των μεγάλων ελλειμμάτων του

Δημοσίου και του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, καθώς και με την πραγματοποίηση σημαντικών διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, μπορεί να υποστηριχθεί ότι υπάρχουν πλέον βασικές προϋποθέσεις προκειμένου η ελληνική οικονομία να εξέλθει οριστικά από την κρίση και να προχωρήσει σε σταθερή ανάπτυξη στο άμεσο μέλλον. Ωστόσο, η αισιόδοξη αυτή προοπτική σκιάζεται από την παράταση της αβεβαιότητας όσον αφορά την έκβαση της διαπραγμάτευσης των συμφωνιών με τους εταίρους, η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη χωρίς μέχρι στιγμής να μπορεί να προβλεφθεί το τελικό αποτέλεσμα. Η έκβαση αυτών των διαπραγματεύσεων θα είναι τελικά ο κύριος καθοριστικός παράγοντας για την πορεία της χώρας τα επόμενα χρόνια.

Συγκεκριμένα, κατά το έτος 2014 οι εξαγωγές αυξήθηκαν κατά 9,0%, σε μεγάλο βαθμό λόγω της βελτίωσης της ανταγωνιστικότητας. Οι τουριστικές υπηρεσίες και η ναυτιλία είναι βασικοί τομείς που παρουσίασαν ισχυρή επεκτατική εξαγωγική δυναμική. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 1,4% υποστηριζόμενη από τη σταθεροποίηση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος, τη μείωση του γενικού επιπέδου των τιμών, αλλά και τη μείωση της αβεβαιότητας.

Σημαντικές θετικές εξελίξεις αποτελούν επίσης η ανάκαμψη της συνολικής απασχόλησης κατά 0,3% και της μισθωτής απασχόλησης κατά 2,3%, ενώ ο αριθμός των ανέργων μειώθηκε κατά 3,3%, για πρώτη φορά μετά το 2008. Παρά ταύτα, το ποσοστό ανεργίας παραμένει υψηλό και είναι το υψηλότερο στην ΕΕ. Επιπλέον, το ποσοστό των μακροχρόνια ανέργων συνεχίζει να αυξάνεται, με κίνδυνο να απαξιωθεί ένα μεγάλο μέρος των δεξιοτήτων του εργατικού δυναμικού. Το κόστος εργασίας ανά μονάδα προϊόντος μειώθηκε περαιτέρω το 2014, λόγω της αύξησης της παραγωγικότητας και της μείωσης των εργοδοτικών ασφαλιστικών εισφορών, συμβάλλοντας στη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας. Η διαρθρωτική ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας παρουσιάζει ενδείξεις βελτίωσης από το 2013. Ωστόσο, η πρόσβαση στη χρηματοδότηση, η γραφειοκρατία και το συνεχώς μεταβαλλόμενο φορολογικό περιβάλλον παραμένουν πλέον τα σημαντικότερα εμπόδια στη βελτίωση της διεθνούς ανταγωνιστικότητας των ελληνικών επιχειρήσεων.

Η υπερκάλυψη του δημοσιονομικού στόχου (όσον αφορά την επίτευξη πρωτογενούς πλεονάσματος) του Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής (ΠΟΠ) κατά 1,2% του ΑΕΠ το 2013 αποτέλεσε σημαντική παρακαταθήκη, θέτοντας στέρεες βάσεις για την εκπλήρωση του δημοσιονομικού στόχου το 2014 για τρίτο συναπτό έτος. Εντούτοις, το τελικό δημοσιονομικό αποτέλεσμα της γενικής κυβέρνησης για το 2014 υπόκειται σε επισφάλειες, που σχετίζονται σε μεγάλο βαθμό με τις πολιτικές εξελίξεις σε συνδυασμό με την οπισθοβαρή κατανομή των εσόδων. Οι αβεβαιότητες αυτές έχουν ενταθεί μετά την ολοκλήρωση της εκτέλεσης του κρατικού προϋπολογισμού του 2014, η οποία κατέγραψε σημαντικές αποκλίσεις στο σκέλος των φορολογικών εσόδων, ειδικότερα κατά το μήνα Δεκέμβριο. Οι συνολικές επενδύσεις παραμένουν ιδιαίτερα χαμηλές αντανάκλωντας τη μείωση των ιδιωτικών επενδύσεων κυρίως λόγω του περιορισμού της τραπεζικής χρηματοδότησης και του υψηλού κόστους δανεισμού. Η πτώση των ιδιωτικών επενδύσεων εντοπίζεται ιδίως στις επενδύσεις σε κατοικίες, ενώ οι παραγωγικές επιχειρηματικές επενδύσεις έχουν αρχίσει να δείχνουν σημάδια ανάκαμψης. Η μικρή αύξηση των επενδύσεων κατά 1% το γ' τρίμηνο του 2014, που παρατηρήθηκε για πρώτη φορά μετά το 2008, πιθανώς σηματοδοτεί ανάκαμψη των επενδύσεων η οποία ενδέχεται να συνεχιστεί τα επόμενα έτη. Το 2014 χαρακτηρίστηκε από αρνητικό πληθωρισμό, ως συνέπεια της πτώσης του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος, της χαμηλής συνολικής ζήτησης, της μειωτικής επίδρασης των έμμεσων φόρων στις τιμές και —ειδικά τους τελευταίους μήνες του έτους— της πτώσης των διεθνών τιμών του πετρελαίου. Στην ίδια αποπληθωριστική κατεύθυνση εκτιμάται ότι συνέβαλαν και οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις στις αγορές προϊόντων και εργασίας.

Αναφορικά με την πορεία της οικονομίας σε τοπικό επίπεδο και ειδικότερα στην Κρήτη, η οποία αποτελεί την ραχοκοκαλιά των δραστηριοτήτων της τράπεζας, οφείλουμε πάνω απ' όλα να αναφερθούμε στην αξιοσημείωτη πορεία του τουρισμού τόσο για το 2014 όσο και κατά τα φαινόμενα και για τα επερχόμενα έτη. Προς αυτή την κατεύθυνση αναμένεται να συνεισφέρουν μεταξύ άλλων και τα σημαντικά έργα υποδομής που προγραμματίζεται να εκτελεστούν. Συμπεραίνεται ότι ο τουρισμός έχει αναπτύξει και πρόκειται να συντηρήσει αξιοπρόσεκτη δυναμική, η οποία αναμένεται να ενισχύσει και μεγάλο αριθμό συναφών κλάδων δραστηριότητας.

Επιπλέον του τουρισμού, η Κρητική οικονομία έχει να επιδείξει και έναν ισχυρότατο γεωργικό τομέα, ο οποίος παρά τα προβλήματα που έχει αντιμετωπίσει κατά τα τελευταία έτη το βασικότερό του προϊόν, το ελαιόλαδο, συνεχίζει να σημειώνει σημαντικές επιδόσεις, αποδεικνύοντας την ανθεκτικότητά του στην οικονομική κρίση που ταλανίζει την χώρα μας κατά την τελευταία πενταετία. Είναι άξια αναφοράς η ευρεία γκάμα των γεωργικών προϊόντων που παράγονται και μεταποιούνται στην Κρήτη καθώς και ο τρόπος με τον οποίο παραδοσιακά προϊόντα συμπληρώνονται με νέα δυναμικά προκειμένου να ικανοποιηθούν οι ανάγκες της αγοράς με ταχύτητα και επάρκεια.

Κρητική οικονομία όμως δεν σημαίνει μόνο τουρισμός και γεωργία. Δυνατότητα περαιτέρω ανάπτυξης διαφαίνεται στον κλάδο της ενέργειας καθώς και στον κλάδο της παραθεριστικής κατοικίας αλλά και σε μικρότερους μεταποιητικούς κλάδους.

Εν κατακλείδι και λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω συντρέχουν οι προϋποθέσεις προκειμένου η Κρήτη κατά τα επόμενα έτη να αποτελέσει μία από τις ισχυρότερες οικονομικά περιφέρειες της Ελλάδος, συνεισφέροντας με αυτόν τον τρόπο στην συνολική οικονομική ανάκαμψη της χώρας μας και στην πολυπόθητη έξοδο από την κρίση.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Η ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και της προ προβλέψεων κερδοφορίας, οι πρώτες ενέργειες στην κατεύθυνση της αντιμετώπισης του ζητήματος των δανείων σε καθυστέρηση και η ενεργοποίηση, από τις 4 Νοεμβρίου 2014, του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) αποτέλεσαν τις βασικές εξελίξεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα το 2014. Ειδικότερα, στις αρχές του 2014 δημοσιεύθηκαν τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

που είχε διοργανωθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που διευκόλυνε (παράλληλα με την αποκλιμάκωση των αποδόσεων των κρατικών ομολόγων) τις τράπεζες να αντλήσουν πόρους από τις αγορές κεφαλαίων, ενώ προς τα τέλη του έτους ολοκληρώθηκε η Συνολική Αξιολόγηση της ΕΚΤ, η οποία επανεπιβεβαίωσε την επάρκεια της κεφαλαιακής βάσης των συστημικών ελληνικών τραπεζών. Η οργανική κερδοφορία (λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα) των τραπεζών εμφανίζει σταθερή βελτίωση, λόγω αφενός της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους και αφετέρου της περιστολής του κόστους λειτουργίας των τραπεζών στο πλαίσιο της υλοποίησης των σχεδίων αναδιάρθρωσής τους. Στο μεγαλύτερο διάστημα του 2014, οι ελληνικές τράπεζες είχαν άνετη πρόσβαση στη διατραπεζική χρηματοδότηση και προέβησαν και στην έκδοση τραπεζικών ομολόγων στις διεθνείς αγορές. Επίσης, άντλησαν μεσοπρόθεσμη ρευστότητα με ευνοϊκούς όρους στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTROs).

Παρά τις θετικές εξελίξεις το 2014, το τραπεζικό σύστημα συνεχίζει να αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις, με κυριότερη την ανάγκη αντιμετώπισης των προβληματικών δανείων. Ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων διατηρήθηκε σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο (Σεπτέμβριος 2014: 34,2%, Δεκέμβριος 2013: 31,9%). Θετικές ωστόσο εξελίξεις αποτέλεσαν η αισθητή επιβράδυνση που παρατηρήθηκε στο ρυθμό δημιουργίας νέων δανείων σε καθυστέρηση και η σημαντική αύξηση του ποσοστού κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση από συσσωρευμένες προβλέψεις. Τέλος, από τις 4 Νοεμβρίου 2014 ενεργοποιήθηκε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), το νέο σύστημα τραπεζικής εποπτείας το οποίο αποτελείται από μία υπερεθνική αρχή, την ΕΚΤ, και τις αρμόδιες εθνικές αρχές των συμμετεχουσών χωρών. Οι φορείς αυτοί συνεργάζονται βάσει ενιαίας δέσμης κανόνων και στο πλαίσιο των Μικτών Εποπτικών Ομάδων, οι οποίες ορίζονται για κάθε συστημική τράπεζα και στις οποίες συμμετέχουν στελέχη της ΕΚΤ και των εθνικών αρμόδιων αρχών. Η ΕΚΤ ασκεί άμεση εποπτεία σε 120 σημαντικούς τραπεζικούς ομίλους, συμπεριλαμβανομένων και των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών. Η άμεση εποπτεία θα περιλαμβάνει εξέταση των δανειοδοτικών, δανειοληπτικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων των τραπεζών και γενικότερα της συμμόρφωσής τους προς το ευρωπαϊκό και εθνικό εποπτικό δίκαιο.

Σήμερα λειτουργούν στην Ελλάδα οι τέσσερις Συστημικές Τράπεζες, δύο Εμπορικές, μια Επενδυτική και δέκα Συνεταιριστικές (καθώς και μικρός αριθμός υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών, κυρίως στην Αττική).

Εντός ενός περιβάλλοντος υψηλής συγκέντρωσης για τον Τραπεζικό κλάδο, ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποκτά ακόμα μεγαλύτερη βαρύτητα και σημασία για τις τοπικές κοινωνίες. Η λειτουργία τους καθίσταται περισσότερο ωφέλιμη από ποτέ για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (μεριδιούχους, καταθέτες, δανειολήπτες) αφού έχουν γνώση όσον αφορά τα θέματα και τις ιδιαιτερότητες της κάθε περιοχής ενώ παράλληλα λειτουργούν με φιλικότητα, διαφάνεια και ταχύτητα στη λήψη των αποφάσεων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Εκεί όπου ο ανταγωνισμός βλέπει απειλή η Τράπεζα μας αναγνωρίζει μια σημαντική ευκαιρία. Η συγκέντρωση του κλάδου και η μεγάλη μείωση του αριθμού των τραπεζών πιστεύουμε ότι παρέχει την δυνατότητα για διεύρυνση της συνεργασίας με επιχειρήσεις και νοικοκυριά, σε όλες τις περιοχές που δραστηριοποιούμαστε.

Το Δίκτυο της Τράπεζας

Η Τράπεζα διαθέτει σήμερα 23 υπηρεσιακές μονάδες, εκ των οποίων δύο στην πόλη των Χανίων και από μία στην πόλη του Ρεθύμνου, στην Ιεράπετρα, στην Κίσαμο, στην Παλαιόχωρα, στον Πλατανιά, στη Γεωργιούπολη, στον Πλάτανο, στο Κολυμπάρι, στον Αλικιανό, στη Σούδα, στις Μοίρες, στον Άγιο Νικόλαο, στο Τυμπάκι, στη Σητεία, τρεις στο λεκανοπέδιο Αττικής και τέσσερις στην πόλη του Ηρακλείου.

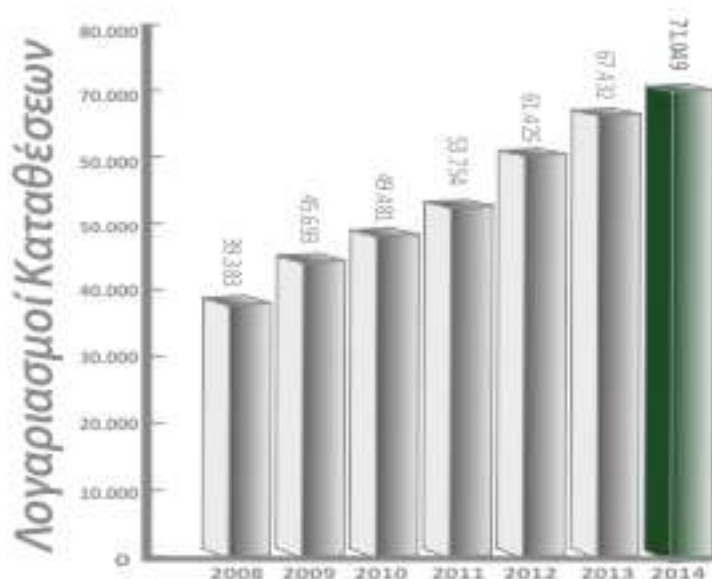
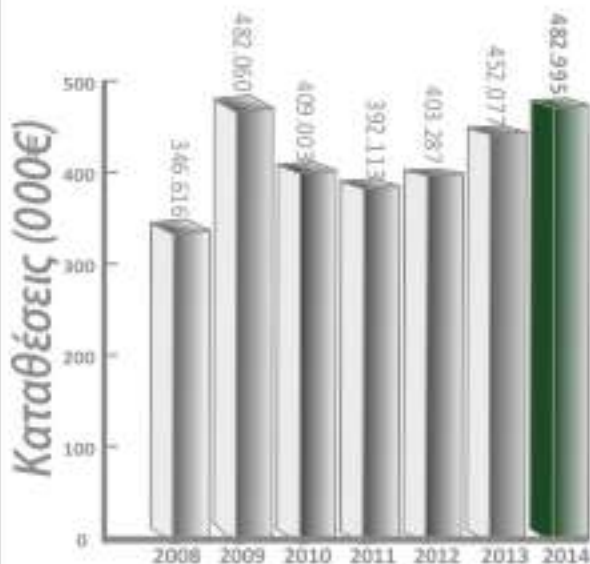
Πρόθεση της Διοίκησης είναι η περαιτέρω ανάπτυξη του δικτύου στο Λεκανοπέδιο της Αττικής με στόχο τη βελτίωση της κερδοφορίας με την επίτευξη οικονομικών κλίμακας, δεδομένου ότι η υφιστάμενη οργανωτική δομή της Τράπεζας δύναται να υποστηρίξει αύξηση μεγεθών.

Τα Μεγέθη της Τράπεζας

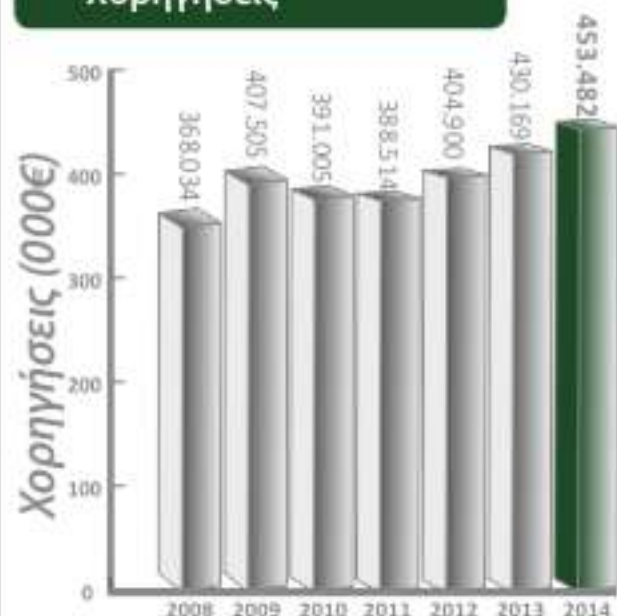
Καταθέσεις

Οι καταθέσεις της Τράπεζας έφθασαν στο τέλος του 2014 στα 483εκ.€ έναντι 452,1εκ.€ το 2013, παρουσιάζοντας μια σημαντική αύξηση της τάξεως του 6,84%, ενώ συνολικά στο τραπεζικό σύστημα παρατηρήθηκε μείωση κατά 1,85%.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τα επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2014, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατέχει σημαντικό μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις, με ποσοστό 5,69 % στην Κρήτη και 14,92 % στο Νομό Χανίων (Πηγή: ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Τεύχος 161, Μάρτιος-Απρίλιος 2015).



Χορηγήσεις



Πολιτική της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στον τομέα των χρηματοδοτήσεων είναι η συμβολή στην οικονομική ανάπτυξη των περιοχών που δραστηριοποιείται, παρέχοντας υποστήριξη σε παραγωγικές και βιώσιμες επιχειρήσεις, με κατάλληλα διαμορφωμένα προϊόντα και υπηρεσίες.

Η Τράπεζα προσφέρει όλα τα χρηματοδοτικά προϊόντα, εξειδικευμένα κατά κλάδο οικονομίας και προσαρμοσμένα στις ανάγκες των πελατών της, με ταχύτητα και ευελιξία.

Πρέπει να σημειωθεί ότι, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις της κρίσης στην πραγματική οικονομία, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και το 2014 δεν ανέκοψε την παροχή πιστώσεων στους πελάτες της για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών τους αναγκών.

Οι χορηγήσεις ανήλθαν στο τέλος της χρήσης του 2014 στο ποσό των 453,5εκ.€ έναντι 430,2εκ.€ το 2013, δηλ. αυξήθηκαν

κατά 5,42%. Η μικρή αυτή αύξηση οφείλεται στην εφαρμογή αυστηρότερων κριτηρίων χρηματοδότησης, λόγω του πιεστικότερου κανονιστικού πλαισίου και των συνθηκών της αγοράς, αλλά και με το σκοπό της θωράκισης της Τράπεζας και των υφιστάμενων πελατών της από την κρίση. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τον δείκτη ρευστών διαθεσίμων και τον λόγο χορηγήσεων προς καταθέσεις.

Στις πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις επιχειρήσεις θα πρέπει να προστεθούν οι εγγυητικές επιστολές τις οποίες εκδίδει η Τράπεζα. Στο τέλος του 2014 οι εγγυητικές επιστολές σε κυκλοφορία ήταν 27,8εκ.€ (έναντι 29,4εκ.€ κατά την προηγούμενη χρήση).

Οι χορηγήσεις προς επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, αντιπροσωπεύουν το 92% του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, ποσοστό ιδιαίτερα υψηλό συγκριτικά με αυτό του συνόλου του τραπεζικού συστήματος, το οποίο ανέρχεται σε 54,20%.

Επιτόκια Χορηγήσεων

Τα επιτόκια χορηγήσεων κινήθηκαν αναλογικά με το κόστος χρήματος της Τράπεζας. Όλα τα επιτόκια είναι κυμαινόμενα και συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η Τράπεζα μεριμνά συνεχώς για τη συστηματική παρακολούθηση του κόστους χρήματος και οι προτάσεις σχετικά με το ύψος των επιτοκίων τόσο για τα προσφερόμενα στους πελάτες της προϊόντα όσο και για τη διαχείριση των διαθεσίμων της, αναλύονται από τα αρμόδια στελέχη της στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

Ποιότητα Χορηγήσεων

Η ποιότητα των χορηγήσεων της Τράπεζας αποτελεί συνεχή μέριμνα του Διοικητικού Συμβουλίου και των στελεχών της. Το έργο της Διευρυμένης Επιτροπής Χορηγήσεων, η οποία αποτελείται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της Τράπεζας, περιλαμβάνει την ενδελεχή εξέταση των αιτημάτων, την αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου δια των εισηγήσεων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων σε συνδυασμό με τη χρήση της εφαρμογής RV RATING της εταιρίας SYSTEMIC, και τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σε τακτές συνεδριάσεις, ώστε να εξυπηρετούνται οι πελάτες και ταυτόχρονα να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα της Τράπεζας και των συνεταίρων της.

Βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η βελτίωση της ποιότητας των χορηγήσεων, η ενίσχυση των εξασφαλίσεων και η αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανειοδοτήσεων σε προσωρινή και οριστική καθυστέρηση. Παράλληλα η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη γενικότερη οικονομική συγκυρία, υποστήριξε ενεργά τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά με ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις των υφιστάμενων δανειοδοτήσεων για την ομαλότερη αποπληρωμή τους.

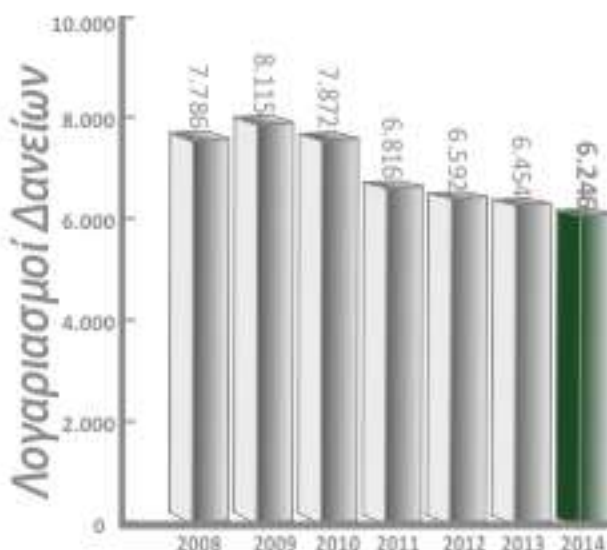
Οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση παρακολουθούνται συστηματικά και λαμβάνονται τα προσηκόντα μέτρα για την είσπραξη τους, πάντοτε στα πλαίσια της δεοντολογίας και της προστασίας των συναλλακτικών ηθών, με συνεχή μέριμνα την ενίσχυση των εξασφαλίσεων. Η μείωση των χορηγήσεων σε καθυστέρηση αποτελεί πρόκληση για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος. Για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των καθυστερημένων δανείων και σε συμμόρφωση με τις νέες απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου η Διοίκηση προχώρησε στην σύσταση, ειδικά επιφορτισμένης για το σκοπό αυτό, Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων.

Οι οριστικές καθυστερήσεις αντιπροσώπευαν στο τέλος του 2014 το 16,67% του χαρτοφυλακίου έναντι 14,6% κατά την προηγούμενη χρήση, λόγω των επιπτώσεων της κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις του τόπου και τη χρονική μετάθεση της είσπραξης των απαιτήσεων της Τράπεζας δια των ψηφισθέντων νόμων. Οι εξασφαλίσεις των λογαριασμών αυτών και το ύψος των σχετικών αποθεματικών και των προβλέψεων καλύπτουν την Τράπεζα από ενδεχόμενες ζημιές.

Συνέταιροι - Ίδια Κεφάλαια

Ο αριθμός των μελών μας στο τέλος του 2014 ανήλθε σε 24.438 έναντι 23.860 το 2013, παρουσίασε δηλαδή αύξηση κατά 2,43%, ενώ τα ίδια κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε 70,4εκ.€ έναντι περίπου 69,5εκ.€ εν συγκρίσει με το τέλος χρήσης του 2013, παρουσιάζοντας μικρή αύξηση κατά 1,26%.

Πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση είναι η τιμή της μερίδας να παραμείνει αμετάβλητη.



Αναπτυξιακές Δραστηριότητες - Συμμετοχή σε φορείς

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υποστηρίζει ενεργά τις αναπτυξιακές δραστηριότητες των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων. Συγκεκριμένα:

> Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα ΕΣΠΑ 2007-2013

Το 2014 συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων για τις επενδυτικές προτάσεις που είχαν υποβληθεί στο πρόγραμμα της 1ης Δράσης για την ενίσχυση μικρών και πολύ μικρών Επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στους τομείς Μεταποίησης - Τουρισμού - Εμπορίου - Υπηρεσιών στο πλαίσιο των Π.Ε.Π. του ΕΣΠΑ 2007-2013.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων λειτούργησε ως Ενδιάμεσος Φορέας Διαχείρισης των Επιχειρησιακών Προγραμμάτων αναλαμβάνοντας την υλοποίηση του προγράμματος.

Συνολικά η τράπεζα μέσα από το πρόγραμμα της Α' Δράσης μέχρι την 31/12/2014, προχώρησε στον έλεγχο 34 επενδύσεων στην Κρήτη, με συνολικό προϋπολογισμό επενδύσεων 5,3 εκ.€, εκταμιεύοντας 3,4 εκ.€, δημόσια επιχορήγηση.

> Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ETEAN ΑΕ)

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων μέσω της συνεργασίας της με το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ETEAN ΑΕ) παρέχει ευρέως φάσματος χρηματοοικονομικά εργαλεία για την ενίσχυση των μεσαίων, μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Σήμερα, η παραπάνω συνεργασία υλοποιείται και μέσα από τη δημιουργία ταμείων ειδικού σκοπού από τα οποία εξασφαλίζονται χρηματοδοτήσεις χαμηλού κόστους για την ενισχυόμενη επιχείρηση. Σε αυτό το πλαίσιο συστάθηκε το Ταμείο Χαρτοφυλακίου (Κεφαλαίου) με την επωνυμία «Ταμείο Επιχειρηματικότητας».

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για τα έτη 2013 - 2015 συμμετέχει στις δράσεις του Ταμείου Επιχειρηματική Επανεκκίνηση & Νησιωτική Τουριστική Επιχειρηματικότητα.

- > Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι μέτοχος, μαζί με τα Επιμελητήρια και άλλους φορείς της Κρήτης, στην Αναπτυξιακή Κρήτης, αστική μη κερδοσκοπική εταιρία με σκοπό την ενίσχυση της περιφερειακής ανάπτυξης μέσα από την υλοποίηση και διαχείριση εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων.
- > Με τη διαθέσιμη τεχνογνωσία της σε ότι αφορά την υλοποίηση επενδύσεων, επιχορηγούμενων από επενδυτικούς νόμους και κοινοτικά προγράμματα, παρέχει στοχευμένες τραπεζικές υπηρεσίες σε ΜΜΕ για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που έχουν ενταχθεί σε δράσεις ενίσχυσης.



Υπάρχει μια
τράπεζα που
υπερασπίζεται την
ποιότητα ζωής των
νοικοκυριών

Κοινωνική Προσφορά

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων οδηγούμενη από το αίσθημα ευθύνης που την διακατέχει ως οργανισμό και χαρακτηρίζει την φιλοσοφία και λειτουργία της και έχοντας ως βασικό μέλημά της την ουσιαστική στήριξη των συμπολιτών της και την αρωγή των τοπικών κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται, έχει σχεδιάσει και υλοποιεί απρόσκοπτα εκτεταμένο πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, το οποίο δεν αποτελεί απλώς μια ακόμη δραστηριότητα της Τράπεζας, αλλά αναπόσπαστο κομμάτι της φιλοσοφίας και των αξιών της.

Οι δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης έχουν αποκτήσει ζωτική σημασία, ιδιαίτερα στο επίπεδο των τοπικών κοινωνιών, όπου τα σημάδια της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης και ύφεσης, έχουν αποτυπωθεί έντονα στο σύνολο σχεδόν της Ελληνικής κοινωνίας.

Κατά το 2014 η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, μέσω ενεργειών για την ενίσχυση των κοινωνικών δομών του τόπου μας, διέθεσε 48 χιλ. ευρώ για την προσφορά αγαθών πρώτης ανάγκης, ενώ για την συνδρομή των αθλητικών και φιλανθρωπικών σωματείων, πολιτιστικών συλλόγων, ιερών μονών, εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, Ο.Τ.Α., και θεάτρων, διατέθηκαν 27 χιλ. ευρώ.

Η διατήρηση και ανάδειξη της πολιτιστικής κληρονομιάς του τόπου μας είναι ακόμα ένα πεδίο δραστηριότητας όσον αφορά τις δράσεις εταιρικής κοινωνικής ευθύνης της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό συντηρείται σε μόνιμη βάση ο αρχαιολογικός χώρος που είναι ενσωματωμένος και οριοθετημένος στο χώρο του κτιρίου της Διοίκησης και Κεντρικού Καταστήματος (αποκαλύφθηκε το 2002) ενώ παράλληλα υποστηρίζουμε αρχαιολογικούς φορείς, πολιτιστικούς, λαογραφικούς, φιλολογικούς συλλόγους, καθώς και τοπικά θέατρα και συμβάλουμε έμπρακτα στην προώθηση της ιστορικής και πολιτιστικής ταυτότητας της Κρήτης.

Σημειώνεται ότι η αίθουσα συνεδριάσεων του Κτιρίου Διοίκησης διατίθεται δωρεάν για την υλοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, συνεισφέροντας στα πολιτιστικά δρώμενα του τόπου. Το 2014 διοργανώθηκαν 35 εκδηλώσεις.

Τέλος, στο πλαίσιο της εφαρμογής πολιτικών για την μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος, η Τράπεζα καταβάλλει κάθε προσπάθεια για την μείωση της κατανάλωσης ηλεκτρικού ρεύματος, νερού και πετρελαίου θέρμανσης, ώστε οι εγκαταστάσεις μας να πληρούν τους κανονισμούς ενεργειακής απόδοσης ενώ συμμετέχουμε και σε προγράμματα ανακύκλωσης χαρτιού, πλαστικών και άλλων υλικών, όπως επίσης στο πρόγραμμα ανακύκλωσης μπαταριών-ΑΦΗΣ, τοποθετώντας ειδικούς κάδους συλλογής σε καταστήματα της Τράπεζας.

Διοίκηση της Τράπεζας

Το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι το εννιάμελές Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει αρμοδιότητα για τη χάραξη της στρατηγικής της, τη λήψη όλων των σημαντικών αποφάσεων και τον έλεγχο της ομαλής πορείας της Τράπεζας. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία έληξε είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 30ης Ιουνίου 2013, όπως ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού Νο 440/03-04-2014, αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ, Γραμματέας
- Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- Πούλακας Ιάσων του Αντωνίου, Εκτελεστικό Μέλος
- Χιωτάκης Ιωσήφ του Ιωσήφ, Εκτελεστικό Μέλος
- Περιβολάκης Αλέξανδρος του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου, Μη εκτελεστικό Μέλος



Υπάρχει μια τράπεζα
που στηρίζει τη δύναμή
της στο ήθος και την
αξία των ανθρώπων της



Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με σκοπό τη διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος και των συμφερόντων των συνεταίρων της, έχει προσαρμοστεί στα οριζόμενα από το θεσμικό πλαίσιο περί εταιρικής διοίκησης. Παράλληλα, βασικό μέλημα της αποτελεί η συνεχής αναβάθμιση των συστημάτων διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαφάνειας και διάχυσης της πληροφόρησης προς τα μέλη και τους πελάτες της. Συγχρόνως, πρωτεύοντα ρόλο κατέχει η ενσωμάτωση των βέλτιστων αρχών διακυβέρνησης για την κάλυψη κάθε δραστηριότητας. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα:

- Έχει προσαρμόσει τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της, ώστε να είναι σύμφωνη με τα ισχύοντα περί Εκτελεστικών, Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μελών.
- Διαθέτει Επιτροπή Ελέγχου, απαρτιζόμενη από Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το ένα εκ των οποίων είναι και Ανεξάρτητο, η οποία παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά στοιχεία και τις πληροφορίες που παρέχουν οι αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας, καθώς και τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών και των εποπτικών αρχών.
- Διαθέτει Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, με σκοπό την αποτελεσματική κάλυψη των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, τη σύνταξη αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος και τη Διοίκηση και την υποβολή εισηγητικού διαχειρίσιμου κινδύνων για αιτήματα πιστοδοτήσεων στη Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων.
- Διαθέτει Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης κατά την Πράξη 2577/2006 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος), η οποία είναι ανεξάρτητη, αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και έχει την ευθύνη του εσωτερικού ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας, ενσωματώνοντας και λειτουργίες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων. Η Μονάδα πραγματοποιεί επιτόπιους και απομακρυσμένους ελέγχους καταστημάτων, σχετικά με τη λογιστική και διαχειριστική τάξη, τις καθυστερημένες πιστοδοτήσεις, τα αξιόγραφα, την τήρηση των κανόνων ασφαλείας κ.α.
- Διαθέτει Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες ενώ εκπονεί και ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης, με στόχο την επίτευξη της έγκαιρης και διαρκούς συμμόρφωσης στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, την εξασφάλιση της πλήρους προσαρμογής στο κανονιστικό πλαίσιο πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της τραπεζικής λειτουργίας και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και εισηγείται την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών σε αυτό.

Οργάνωση της Τράπεζας

Η Οργάνωση της Τράπεζας αποτελεί συνεχή μέριμνα της Διοίκησης και των στελεχών της. Η οργανωτική δομή της βελτιώνεται σταδιακά, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του αναπτυσσόμενου δικτύου καταστημάτων, αλλά και στην ποικιλία των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας. Το ΔΣ έχει αναθέσει εξειδικευμένα θέματα και συγκεκριμένες αρμοδιότητες στις παρακάτω κύριες επιτροπές που το συνδράμουν στην εκπλήρωση της αποτελεσματικότερης και ασφαλέστερης λειτουργίας της Τράπεζας.

Οι κυριότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρουσιάζονται παρακάτω:

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο κύριος ρόλος της **Επιτροπής Ελέγχου** συνίσταται στη συνδρομή του Δ.Σ. αναφορικά με τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων που, κατά κύριο λόγο, αφορούν:

- Στην εξέταση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, καθώς επίσης και στην επίβλεψη των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης
- Στην εξέταση και εποπτεία της διαδικασίας κατάρτισης και έκδοσης των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών οι οποίες παρέχονται
- Στην επιλογή, αξιολόγηση και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών
- Στην αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της λειτουργίας των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Ο κύριος ρόλος της **Επιτροπής Αποδοχών** συνίσταται στην παροχή εξειδικευμένων και ανεξάρτητων συμβουλών επί θεμάτων που σχετίζονται με την πολιτική αποδοχών και την εφαρμογή της σε επίπεδο Τράπεζας.

Η **Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων** αποτελείται από τρία μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας με θητεία μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Έργο της Επιτροπής είναι η κατάρτιση του καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ώστε να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.

Εκτελεστικές & Διοικητικές Επιτροπές

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)** έχει ως σκοπό τη χάραξη της πολιτικής, που πρέπει να ακολουθήσει η Τράπεζα, σε θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της, με στόχο τη μεγιστοποίηση της κερδοφορίας της, στο πλαίσιο πάντα της γενικότερης στρατηγικής της, αλλά και των υφισταμένων εσωτερικών και εξωτερικών περιορισμών, διαδικασιών και κανόνων. Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- Επίτευξη της βέλτιστης διάρθρωσης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους.
- Καθορισμός της πλέον αποτελεσματικής τιμολογιακής πολιτικής (σε επίπεδο πελάτη, προϊόντος, εσωτερικής τιμολόγησης), που διασφαλίζει ικανοποιητικές αποδόσεις στα κεφάλαια της Τράπεζας, υψηλό επίπεδο ρευστότητας και κατάλληλης τιμολόγησης των κινδύνων.
- Έγκριση για την ανάπτυξη, μεταβολή ή απόσυρση προϊόντων και υπηρεσιών και την επιλογή των πιστοδοτικών ή άλλων προϊόντων και υπηρεσιών τρίτων που θα προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας.

Η **Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)** έχει ως καθήκοντα, μεταξύ άλλων:

- την αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής,
- την αξιολόγηση της ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα,
- την αξιολόγηση και προέγκριση προμηθειών υλικού και λογισμικού, την εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής,
- τον καθορισμό προτεραιοτήτων,
- την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing) κ.α

Η **Επιτροπή Ασφάλειας** εισηγείται για τη βελτίωση και αναθεώρηση της Πολιτικής Ασφάλειας, ώστε να ανταποκρίνεται στις εκάστοτε πραγματικές ανάγκες ή απαιτήσεις αρμοδίων κρατικών φορέων ή εποπτικών αρχών.

Η **Επιτροπή Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας** μελετά τις νέες απαιτήσεις όπως ορίζονται στα κανονιστικά κείμενα που αφορούν το Σύμφωνο της Βασιλείας και οργανώνει την ενσωμάτωσή τους στις εσωτερικές διαδικασίες και τα Πληροφοριακά Συστήματα της Τράπεζας.

Η **Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων** εξετάζει αιτήματα πιστοδοτήσεων κατά τα οριζόμενα στον οικείο κανονισμό και συνεδριάζει με τη συμμετοχή μελών Δ.Σ. και του Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων της τράπεζας.

Η **Επιτροπή Προμηθειών** έχει ως έργο την έγκριση παγίων και λειτουργικών δαπανών εντός και εκτός προϋπολογισμού με βάση τα εκάστοτε οριζόμενα όρια που αναφέρονται στο σχετικό κανονισμό.

Η **Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής** εξετάζει αιτήματα που αφορούν διαφημιστική δαπάνη ή χορηγία, στα πλαίσια του Προγράμματος Κοινωνικής Ευθύνης και της γενικότερης στρατηγικής επικοινωνίας της Τράπεζας, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της.

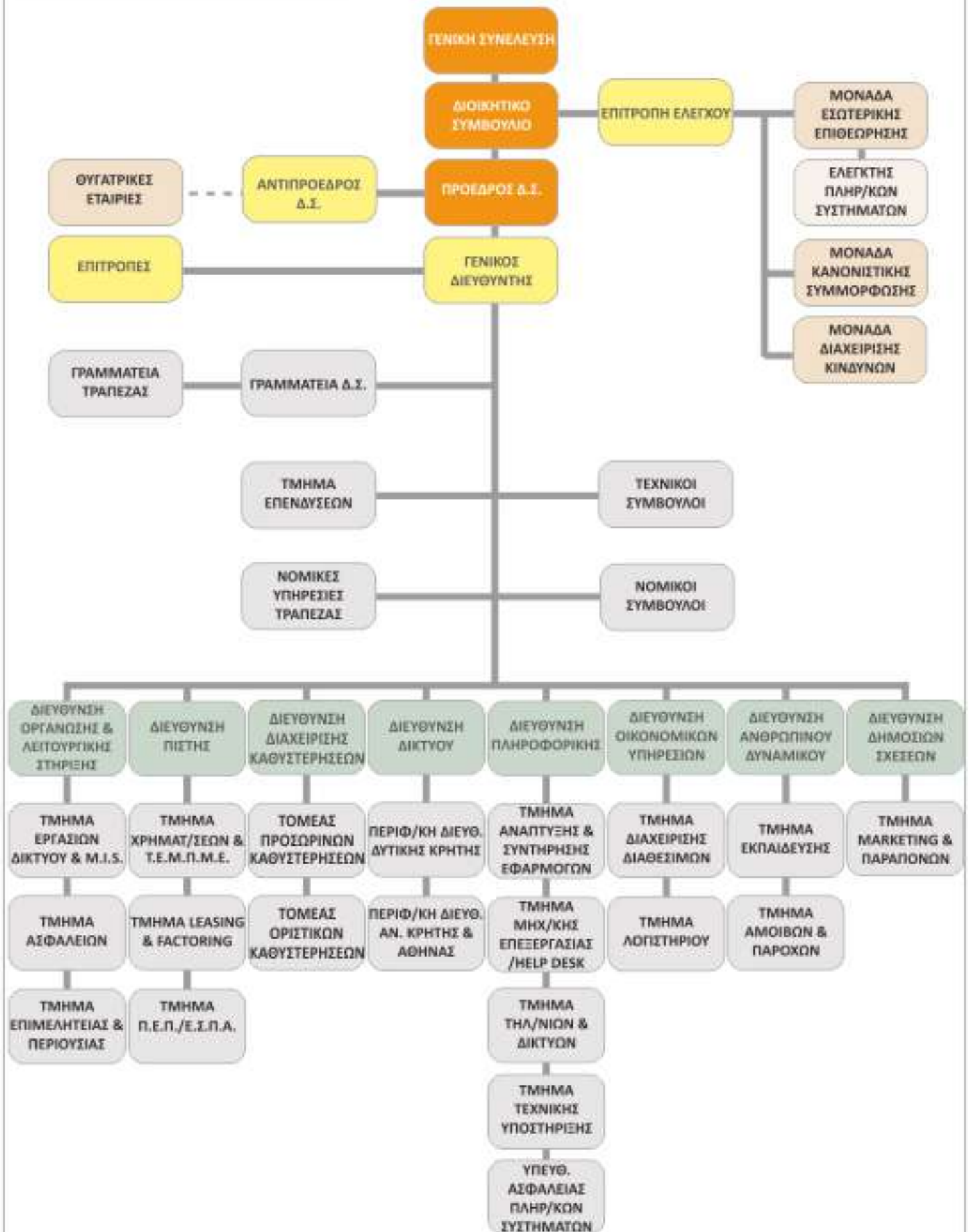
Η **Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων** διαχειρίζεται την ακίνητη περιουσία της Τράπεζας, για παράδειγμα με την πραγματοποίηση πλειοδοτικών διαγωνισμών για την πώληση ακινήτων που έχουν περιέλθει στην ιδιοκτησία της Τράπεζας μετά από πλειστηριασμούς.

Στα πλαίσια προσαρμογής της οργάνωσης της τράπεζας στη διαρκή ανάπτυξή της, στις Διευθύνσεις Διοίκησης ενσωματώνονται τμήματα και υπηρεσίες που καλύπτουν εξειδικευμένες τεχνικές απαιτήσεις προϊόντων και λειτουργιών και έχουν συντονιστικό ρόλο για την Τράπεζα, σε επίπεδο δικτύου.

Οι Διευθύνσεις της Τράπεζας, όπως παρουσιάζονται και στο Οργανόγραμμα που ακολουθεί είναι οι παρακάτω:

- Γενική Διεύθυνση
- Διεύθυνση Οργάνωσης και Λειτουργικής Στήριξης
- Διεύθυνση Δικτύου
- Διεύθυνση Πίστης
- Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Διεύθυνση Πληροφορικής
- Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών
- Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού
- Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων

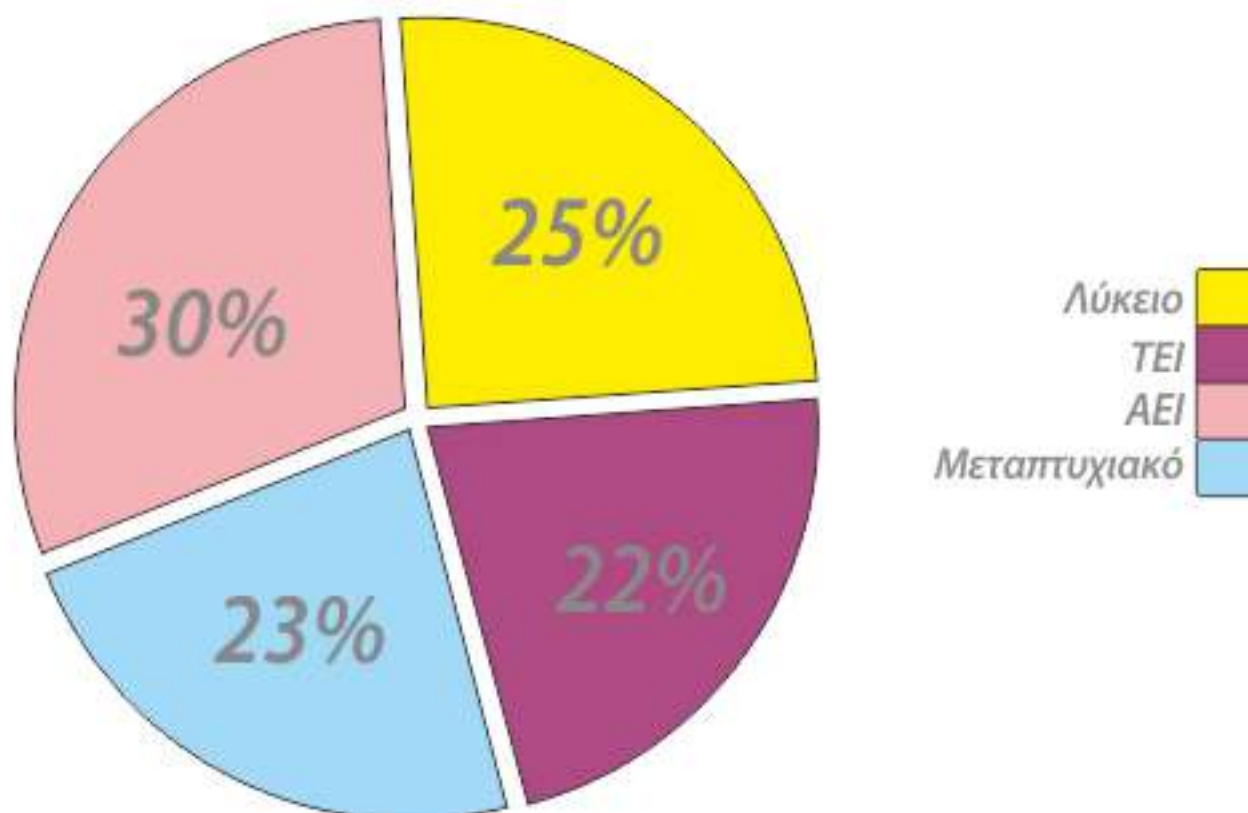
Οργανόγραμμα



Η συμβολή των Διευθυντών/τριών όλων των Καταστημάτων, των Υπευθύνων των ειδικότερων λειτουργικών τομέων του Κεντρικού και των λοιπών καταστημάτων, αλλά και του συνόλου του προσωπικού μας είναι σημαντική για τη λειτουργία και περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας. Στο παρακάτω σχήμα αποτυπώνεται το μορφωτικό επίπεδο του Ανθρώπινου Δυναμικού, το οποίο σε συνδυασμό με τη διαρκή επιμόρφωση, που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα ως αρχή, αλλά και με την εμπειρία των εργαζομένων, συμβάλλουν τα μέγιστα στην αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της Τράπεζας.

Διαρκής επιδίωξη της Τράπεζας είναι η ενδυνάμωση των τμημάτων της με στόχο τη βελτιστοποίηση του βαθμού συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο, της αποδοτικότητας αλλά και της αναβάθμισης της ποιότητας των εργασιών και υπηρεσιών που παρέχει προς τους πελάτες της. Η διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας και η αδιάκοπη ενίσχυση του στελεχιακού δυναμικού της είναι από τους κύριους στόχους της Τράπεζας, η οποία φροντίζει να αναπτύσσει συνεχώς και να αξιοποιεί στο μέγιστο δυνατό βαθμό τις δυνατότητες των εργαζομένων.

Μορφωτικό Επίπεδο*



* Στοιχεία 31/12/2014, για προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου

Όμιλος Εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

Στα πλαίσια του προσανατολισμού της συνεταιριστικής τραπεζικής στην υποστήριξη και προώθηση της τοπικής οικονομίας και επιχειρηματικότητας, στη διατήρηση θέσεων εργασίας και στην ανάδειξη των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του τόπου, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ίδρυσε:

- το 2000 την θυγατρική εταιρεία «**Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.**», η οποία δραστηριοποιείται στην αγορά και η ανάπτυξη γης, αστικών και άλλων ακινήτων, καθώς και στην υλοποίηση επιχειρηματικών σχεδίων σε όλο το φάσμα του τομέα των κατασκευών, αλλά και της διαχείρισης ακινήτων,
- το 2009 τη θυγατρική εταιρεία επιχειρηματικών συμμετοχών «**Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.Ε.Σ.**», η οποία συμμετέχει κυρίως σε επιχειρήσεις του δευτερογενούς τομέα όπως χυμοποίηση εσπεριδοειδών, τυποποίηση ελαιολάδου, παραγωγή σαπουνιών, παραγωγή προϊόντων ζύμης, καθώς επίσης και εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον τομέα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας και της πράσινης οικονομίας.

Ειδικότερα:

Κρητικά Ακίνητα

Τα **Κρητικά Ακίνητα** στα οποία η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει το 74,2% των μετοχών και ασκεί τη διοίκηση, διαθέτουν σήμερα ένα πολύ μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων σημαντικής εμπορικής αξίας που περιλαμβάνει, αστικά ακίνητα εισοδήματος, οικοπέδα μελλοντικής αξιοποίησης, προνομιούχες οικοπεδικές εκτάσεις με δυνατότητα ανάπτυξης παραθεριστικής κατοικίας, εκτάσεις εντός περιοχών ιδιωτικής πολεοδόμησης (ΠΕΡΠΟ) κλπ. Στον τομέα των κατασκευών η εταιρεία ολοκλήρωσε τη χρονιά που πέρασε την ανέγερση του σύγχρονου εμπορικού κέντρου "Ολέα" στον Πλατανιά, προχώρησε στην πώληση ορισμένων καταστημάτων, στην εκμίσθωση των υπολοίπων, ενώ εκμεταλλεύεται η ίδια το υπόγειο parking αυτοκινήτων του συγκροτήματος.



Στιγμιότυπο από την τελετή υπογραφής σύμβασης του έργου «Ανάπτυξη Επιχειρηματικού Πάρκου Τύπου Β στο Ναμό Χανίων

Σε συνεργασία με το Εμπορικό Επιμελητήριο Χανίων, μέσα από την ανώνυμη εταιρεία «**Επιχειρηματικό Πάρκο Χανίων Α.Ε.**» ολοκληρώθηκε η ίδρυση και χωροθέτηση, με την έκδοση Κοινής Υπουργικής Απόφασης (ΚΥΑ), ενός νέου επιχειρηματικού πάρκου τύπου β' (μέσης και χαμηλής όχλησης) 515 στρεμμάτων στη περιοχή «Μαλάξα» του Δ.Δ Κεραμιών του Δήμου Χανίων. Η χρηματοδότηση κατασκευής των απαιτούμενων έργων υποδομής, εξασφαλίστηκε πρόσφατα μετά από σχετική απόφαση του Ταμείου Αστικής Ανάπτυξης Κρήτης για ένταξη του έργου στο πρόγραμμα "Jessica".

Κρητικές Συμμετοχές



Η «Κρητικές Συμμετοχές» στην οποία η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διαθέτει το 100% των μετοχών και ασκεί τη διοίκηση, συμμετέχει στην «ΒΙΟΧΥΜ Α.Ε» εταιρεία που εκχυμώνει φρέσκα κρητικά εσπεριδοειδή (πορτοκάλια, μανταρίνια, λεμόνια, γκρέιπ φρουτ) και στη συνέχεια τα διαθέτει στην αγορά είτε ως τυποποιημένους φρέσκους χυμούς, είτε ως ζαχαρούχους χυμούς, είτε ως υποπροϊόντα δηλαδή συμπυκνωμένους χυμούς, αιθέρια έλαια κ.λπ. Τη χρονιά που πέρασε προχώρησε σημαντικά ο σχεδιασμός για τον εκσυγχρονισμό της επιχείρησης, με την περιστολή δαπανών, την αύξηση της παραγωγικότητας, την ποιοτική αναβάθμιση των παραγόμενων προϊόντων, την προβολή και προώθησή τους στην

τοπική αγορά, ενώ παράλληλα εδραιώνεται η αξιοπιστία της εταιρείας τόσο απέναντι στους παραγωγούς, όσο και το καταναλωτικό κοινό.

Η «ΑΒΕΑ» είναι μια ιστορική εταιρεία που δραστηριοποιείται στην επεξεργασία του ελαιοπυρήνα, στην τυποποίηση Χανιώτικου ελαιολάδου και στην παραγωγή σαπουνιού. Μετά από συστηματικές προσπάθειες που άρχισαν ήδη να αποδίδουν καρπούς, η εταιρεία κατάφερε να βελτιώσει την λειτουργική κερδοφορία, να αναβαθμίσει ποιοτικά τα προϊόντα της προχωρώντας στη δημιουργία - νέο σχεδιασμό και εμφάνιση αυτών ενώ συνεχίζει συστηματικά τις προσπάθειες για την προώθησή τους σε νέες αγορές τόσο του εσωτερικού, όσο και του εξωτερικού.



Η νέα σειρά καλλυντικών της ΑΒΕΑ



Η «Αφοι Χιωτάκη Α.Β.Ε.Ε.» είναι μια επιχείρηση η παραγωγική δυναμικότητα της οποίας ανέρχεται σε εκατοντάδες τόνους ετησίως, σε περισσότερους από τριακόσιους διαφορετικούς κωδικούς προϊόντων ζύμης, παραδοσιακών κρητικών προϊόντων, προϊόντων catering και αρτοποιείου. Στα τέλη της προηγούμενης χρονιάς ξεκίνησαν και προχωρούν απρόσκοπτα οι εργασίες κατασκευής των νέων σύγχρονων εγκαταστάσεων στην περιοχή του αεροδρομίου Χανίων, εμβαδού 5.300 τ.μ. Το έργο έχει υπαχθεί και επιδοτείται από τον αναπτυξιακό νόμο 3299/2004. Όπως γίνεται αντιληπτό, τα οφέλη μετά την μετεγκατάσταση, την επέκταση και τον εκσυγχρονισμό του εργοστασίου, αναμένονται πολλαπλά και σε πολλά επίπεδα.

Η «Κρητικές Συμμετοχές» σε συνεργασία με την «Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.» και τα super market INKA και Χαλκιάδακης προχώρησαν στην ίδρυση της Βιομηχανίας Επεξεργασίας Γάλακτος Κρήτης Α.Ε. Η εταιρεία δραστηριοποιείται στην επεξεργασία γάλακτος και την παρασκευή και εμπορία γαλακτοκομικών προϊόντων, αξιοποιώντας (μισθώνοντας) τις εγκαταστάσεις «Κριαράς» στη ΒΙ.ΠΕ Ηρακλείου. Οι πρώτοι κωδικοί προϊόντων της εταιρείας διατίθενται στην αγορά με την γνωστή εμπορική ονομασία «Βέρο Κρητικό».





Υπάρχει μια τράπεζα που
είναι σύμμαχος
των επιχειρήσεων που
υλοποιούν το όραμά τους

Ισολογισμός

Επισημαίνεται ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση του 2014 έχουν συνταχθεί για τελευταία φορά σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα. Από τη χρήση του 2015, σε συμμόρφωση και με το νομικό πλαίσιο που αφορά όλες τις συνεταιριστικές τράπεζες της χώρας, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις θα συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Όπως φαίνεται από τον Ισολογισμό της 31/12/2014, το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε την 31/12/2014 σε **562,9 εκ. €** και αναλύεται ως εξής:

Ενεργητικό	2014	2013
Ταμείο & διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	15.501.558,63	14.964.013,26
Κρατικά & Εξομοιούμενα προς αυτά Αξιογράφα (Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου)	0,00	7.916.802,00
Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	75.784.986,24	59.300.707,47
Απαιτήσεις κατά πελατών (Δάνεια & λοιπές απαιτήσεις μείον προβλέψεις)	420.049.815,49	400.453.201,35
Ομολογίες	4.250.000,00	4.250.000,00
Μετοχές	615.443,82	555.489,91
Συμμετοχές	27.717.741,98	26.600.741,98
Άυλα πάγια στοιχεία	525.675,39	453.075,92
Ενσώματα πάγια στοιχεία	11.309.853,10	11.234.861,70
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.668.270,38	3.848.809,70
Έσοδα εισπρακτέα	3.461.446,50	4.358.405,87
Γενικό Σύνολο Ενεργητικού	562.884.791,53	533.936.109,16

Αντίστοιχα, το παθητικό περιλαμβάνει:

Παθητικό	2014	2013
Υποχρεώσεις προς πελάτες (Καταθέσεις)	482.994.912,28	452.076.999,30
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.666.036,55	6.653.363,96
Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα	2.791.847,39	3.647.239,75
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	2.031.364,51	2.031.364,51
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	70.400.630,80	69.527.141,64
Γενικό Σύνολο Παθητικού	562.884.791,53	533.936.109,16

Αποτελέσματα 2014

Τα αποτελέσματα της χρήσης του 2014 έχουν συνοπτικά ως εξής:

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 15,4 εκ. ευρώ, και τα συνολικά καθαρά λειτουργικά έσοδα σε 17,0 εκ. ευρώ. Τα κέρδη προ προβλέψεων και αποσβέσεων ανήλθαν σε 7,3 εκ. ευρώ, έναντι 1,5 εκ. ευρώ της προηγούμενης χρονιάς. Μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων και αποσβέσεων της χρήσης και της προσθήκης των εκτάκτων εσόδων, προκύπτουν τα κέρδη της χρήσης που ανέρχονται σε 2,1 εκ. ευρώ.

Τα αποτελέσματα τα οποία αποτυπώνονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως έχουν συνοπτικά ως εξής:

Αποτελέσματα	2014	2013
Καθαρά Έσοδα Εργασιών	16.973.080,74	11.081.673,33
Δαπάνες Προσωπικού	5.588.368,92	5.554.644,05
Άλλα Έξοδα Διοίκησης	4.008.544,24	4.052.309,13
Αποσβέσεις	1.164.706,17	1.223.011,65
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	4.394.057,29	7.595.402,15
Λοιπά έσοδα	262.715,04	0,00
Λοιπά έξοδα	0,00	55.849,84
Αποτελέσματα χρήσεως (πριν από φόρους)	2.080.119,16	-7.399.543,49

Διάθεση Αποτελεσμάτων

Ο πίνακας διάθεσης αποτελεσμάτων του 2014, όπως προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στη Γενική Συνέλευση, έχει ως εξής:

Αποτελέσματα χρήσεως 2014	2.080.119,16
Πλέον: Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρήσεως	-22.131.312,30
Μείον: Μεταφορά αποθεματικών Ν.4172/2013	-6.841.508,32
Σύνολο	-26.892.701,46
Μείον: Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	-14.600,00
Υπόλοιπο ζημιών σε νέο	-26.907.301,46

Κυρίες και Κύριοι,

Λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης και της αβεβαιότητας που επικρατεί, εμείς στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, δεν εφησυχάζουμε και επαγρυπνούμε προκειμένου να θωρακίσουμε την Τράπεζα έναντι κάθε είδους κινδύνου και να είμαστε σε θέση να αντιμετωπίσουμε οποιαδήποτε πρόκληση προκύψει.

Στο πλαίσιο αυτό, στόχοι της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων για το 2015 αποτελούν:

Η αύξηση των συνεταιριστικού κεφαλαίου για την ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Η αύξηση των καταθέσεων για την ενίσχυση του Δείκτη Ρευστών Διαθεσίμων.

Η κεντροποίηση των εργασιών και διαδικασιών με παράλληλη διατήρηση της ευελιξίας, της συνεχούς αναβάθμισης της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και της εξυπηρέτησης των συναλλασσόμενων με αυτήν, σε όλο το εύρος των καταστημάτων της.

Συναισθανόμενοι το ρόλο μας ως τοπική τράπεζα και τις ευθύνες και υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτόν και πάντα σε συνάρτηση με την νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο που διέπουν την λειτουργία μας ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, όλες μας οι ενέργειες και αποφάσεις έχουν ως προτεραιότητα το συμφέρον των συνταίρων, των πελατών, των εργαζομένων μας και των συμπολιτών μας. Έτσι πρόκειται να πορευτούμε και στο μέλλον έχοντας ως στόχο την ενίσχυση της Τράπεζας μας και την δημιουργία ενός σύγχρονου και ισχυρού τραπεζικού ομίλου που θα συμβάλλει τα μέγιστα στην ανάπτυξη της Κρήτης.

Αγαπητοί συνταίροι,

Η πίστη που έχετε επιδείξει στην επίτευξη των κοινών μας στόχων και η ουσιαστική στήριξη που έχετε προσφέρει στον Συνεταιρισμό μας όλα αυτά τα χρόνια μας δίνουν την δύναμη να συνεχίσουμε την προσπάθειά μας και γι' αυτό σας οφείλουμε ένα μεγάλο ευχαριστώ. Προσδοκούμε ότι θα συνεχίσετε να μας παρέχετε τη στήριξή σας και στο μέλλον ώστε μαζί να αναδείξουμε την Τράπεζά μας σε ένα ισχυρό περιφερειακό πόλο του τραπεζικού μας συστήματος αλλά και στυλοβάτη των τοπικών κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται.

Παράλληλα, πρέπει να ευχαριστήσουμε θερμά τόσο το ανθρώπινο δυναμικό όσο και τους συνεργάτες της Τράπεζας, οι οποίοι σε καθημερινή βάση προσφέρουν με στόχο η Τράπεζα μας να εξελισσεται σε ένα σύγχρονο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με ηγετικό ρόλο στην τοπική κοινωνία, το οποίο να είναι σε θέση να παρέχει υπηρεσίες υψηλού επιπέδου ούτως ώστε να μπορούμε σήμερα να ισχυριστούμε με περηφάνια ότι «Δεν είμαστε όλοι ίδιοι».

Χανιά, 19 Μαΐου 2015
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ισολογισμός

της 31ης Δεκεμβρίου 2014, 21η Εταιρική Χρήση (1 Ιανουαρίου 2014 - 31 Δεκεμβρίου 2014)
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ 123088758000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 2014	Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 2013
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	15.501.558,63	14.964.013,26
2. ΚΡΑΤΙΚΑ & ΑΛΛΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΕΚΤΑ ΓΙΑ ΕΠΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
α. Κρατικά & εξομοιούμενα προς αυτά αξιόγραφα	0,00	7.916.802,00
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ		
α. Όψεως	23.947.995,45	4.291.210,37
αα. Προθεσμίας	48.070.601,37	48.679.606,54
β. Λοιπές Απατήσεις	3.766.389,42	6.329.890,56
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
α. Χορηγήσεις	453.481.776,94	430.168.918,36
β. Λοιπές Απατήσεις	14.703.224,77	14.045.760,52
Μείον : Προβλέψεις	48.135.186,22	43.761.477,53
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		
β. Άλλων Εκδοτών	4.250.000,00	4.250.000,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	615.443,82	555.489,91
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	9.596.310,76	9.599.310,76
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	18.121.431,22	17.001.431,22
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	724.711,49	553.185,41
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	2.072.302,39	1.979.919,90
γ. Λοιπά Αύλα Πάγια Στοιχεία	692.208,28	692.208,28
	3.489.222,16	3.225.313,59
Μείον : Αποσβέσεις	2.963.546,77	2.772.237,67
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	2.445.211,00	2.445.211,00
β. Κτίρια -Εγκαταστ. Κτιρίων	14.011.751,43	13.229.824,69
Μείον : Αποσβέσεις κτιρίων	6.662.005,47	5.956.329,60
	9.794.956,96	9.718.706,09
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ & Λοιπός Εξοπλισμός	6.729.396,93	6.395.285,20
Μείον : Αποσβέσεις	5.900.385,14	5.636.528,63
	829.011,79	758.756,57
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	65.070,90	65.070,90
Μείον : Αποσβέσεις	45.262,16	41.397,47
	19.808,74	23.673,43
ε. Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	666.075,61	733.725,61
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.668.270,38	3.848.809,70
14. ΠΡΟΠΛΗΡ.ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	3.461.446,50	4.358.405,87
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	562.884.791,53	533.936.109,16

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 2014

Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 2013

1. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ				
α. Όψεως		1.605.748,61		0,00
β. Προθεσμίας και με προειδοποίηση		2.452.159,54		4.923.973,71
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ				
α. Καταθέσεις		478.937.004,13		447.153.025,59
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		4.666.036,55		6.653.363,96
5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ		2.791.847,39		3.647.239,75
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ				
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	838.000,00		838.000,00	
γ. Άλλες προβλέψεις	<u>1.193.364,51</u>	2.031.364,51	<u>1.193.364,51</u>	2.031.364,51
Σύνολο Υποχρεώσεων		492.484.160,73		464.408.967,52
8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 3.600.864 X 12€)				
Καταβλημένο	43.210.368,00		43.619.064,00	
Οφειλόμενο	<u>0,00</u>	43.210.368,00	<u>0,00</u>	43.619.064,00
9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ				
Καταβλημένη	49.492.128,47		50.275.462,47	
Οφειλόμενη	<u>0,00</u>	49.492.128,47	<u>0,00</u>	50.275.462,47
10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.284.583,86		4.642.329,08	
Μείον ακάλυπτο ζημιών από προβλέψεις συμμετοχών και χρεογράφων προς μελλοντικό συμψηφισμό	<u>0,00</u>	4.284.583,86	<u>-7.239.122,38</u>	-2.596.793,30
11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		320.851,93		360.720,77
12. Αποτελέσματα σε νέο				
- Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως σε νέο		-26.907.301,46		-22.131.312,30
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		70.400.630,80		69.527.141,64

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ562.884.791,53533.936.109,16**1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ**

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

3β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού

Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως

β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων

γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών

Σύνολο Λογαριασμών Τάξεως

27.812.543,61

29.430.006,13

0,00

124.142,73

772.960.954,62

728.332.072,07

800.773.498,23

757.886.220,93

Απολογισμός 2014

22

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως 31ης Δεκεμβρίου 2014 (1 Ιανουαρίου 2014- 31 Δεκεμβρίου 2014)

	Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 2014		Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 2013	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα Μείον	32.809.539,15		34.754.944,57	
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα Πλέον	<u>17.428.656,56</u>	15.380.882,59	<u>25.227.025,70</u>	9.527.918,87
3. Έσοδα από τίτλους β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		60.287,50		32.343,75
4. Έσοδα Προμηθειών Μείον	1.339.494,05		1.292.776,31	
5. Έξοδα Προμηθειών Πλέον	<u>8.097,43</u>	1.331.396,62	<u>25.758,67</u>	1.267.017,64
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων Πλέον		109.819,11		20.070,27
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως Μείον		<u>90.894,92</u>		<u>234.322,80</u>
		16.973.080,74		11.081.673,33
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως α. Δαπάνες Προσωπικού Μισθοί και ημερομίσθια Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις Λοιπές Επιβαρύνσεις	4.406.096,66 1.154.931,81 <u>27.340,45</u>		4.346.104,43 1.197.072,01 <u>11.467,61</u>	
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	<u>4.008.544,24</u>	9.596.913,16	<u>4.052.309,13</u>	9.606.953,18
Μείον		7.376.167,58		1.474.720,15
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.164.706,17		1.223.011,65	
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	75.503,35		49.141,43	
11 + 12 Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	4.394.057,29		7.595.402,15	
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	408.171,67		125.084,94	
16. Μείον έκτακτα έξοδα	<u>69.953,28</u>	5.296.048,42	<u>131.793,35</u>	8.874.263,64
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		<u>2.080.119,16</u>		<u>-7.339.543,49</u>

Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων

	Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 2014		Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 2013	
Καθαρά Αποτελέσματα χρήσεως	2.080.119,16		-7.399.543,49	
Πλέον (ή μείον): υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων		-22.131.312,30		-14.701.543,66
Πλέον (ή μείον): Μεταφορά αποθεματικών Ν. 4172/2013		<u>-6.841.508,32</u>		<u>0,00</u>
ΣΥΝΟΛΟ		<u>-26.892.701,46</u>		<u>-22.101.087,15</u>
Μείον Λοιποί μη ενσωματ. στο λογ. κόστος φόροι	<u>14.600,00</u>	14.600,00	<u>30.225,15</u>	30.225,15
Υπόλοιπο ζημιών σε νέο		<u>-26.907.301,46</u>		<u>-22.131.312,30</u>

Χανιά 19 Μαΐου 2015

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.
Μιχαήλ Μαρακάκης
Α.Δ.Τ. ΑΕ 472448

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Γεώργιος Ανδρουλάκης
Α.Δ.Τ. ΑΕ 974538

Ο Ταμίας του Δ.Σ.
Γεώργιος Φαραντάκης
Α.Δ.Τ. ΑΑ 490974

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών
Δημήτριος Ζυμβραγουδάκης
Α.Δ.Τ. ΑΙ 473388
ΑΡ. ΜΗΤΡ. ΑΔ. ΟΕΕ 0030682 Α' ΤΑΞΗΣ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.Π.Ε.»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.Π.Ε.», (εφεξής η Τράπεζα) που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2014, 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 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 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 Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. 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:

1. Ο λογαριασμός «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες/και μη επιχειρήσεις» και «Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης» περιλαμβάνει συμμετοχές σε εταιρίες εσωτερικού καθώς και μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που δεν αποτιμήθηκαν, στην συνολικά 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 14,2 εκατομμύρια περίπου, με συνέπεια η αξία των λογαριασμών αυτών και τα ίδια κεφάλαια να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα ενώ ποσό ευρώ 4,5 εκατομμύρια περίπου αφορά την ελεγχόμενη χρήση.

2. Η σχηματισθείσα πρόβλεψη για τυχόν απώλεια επισφαλών απαιτήσεων από Χορηγήσεις Δανείων, ποσού ευρώ 48,1 εκατ. περίπου, υπολείπεται κατά τη γνώμη μας κατά ευρώ 56 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.

3. Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Τράπεζας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2009 έως και 2014. 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 προσουζήσεων 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 2014 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 καθώς και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ.Ν. 2190/1920.

Θέματα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 14α του προσαρτήματος στην οποία γίνεται αναφορά: (α) στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας ο οποίος, μετά τις παρατηρήσεις μας, υπολείπεται του ελάχιστου ορίου που προβλέπεται από το ισχύον εποπτικό πλαίσιο της ΤτΕ, (β) στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις οι οποίες επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, κυρίως όσο αφορά στη ρευστότητά του.

Τα ανωτέρω θέματα και οι επικρατούσες οικονομικές συνθήκες δύναται να δημιουργήσουν αμφιβολία για τη δυνατότητα απρόσκοπτης συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση 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, 10 Ιουνίου 2015
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501
ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

UHY ΑΕΩΝ
Ορκωτοί Ελεγκτές
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138
Πατισίων 75, 104 34, Αθήνα

Προσάρτημα

του Ισολογισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2014
της «Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν. Π.Ε.»
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 123088758000

Πληροφορίες σύμφωνα με την Παράγραφο 4.1.501 του Π.Δ. 384/31.12.1992

01

*Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων -
Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της πραγματικής εικόνας.*

- 1.1 Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεων των οικονομικών καταστάσεων, ούτε παρέκκλιση από την αρχή του αμεταβλήτου της δομής και μορφής εμφάνισης του Ισολογισμού και του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως. Στην χρήση 2014, όπως και στην προηγούμενη συγκριτική χρήση, εφαρμόστηκαν τα σχετικά υποδείγματα του Κ.Λ.Σ. τραπεζών.
- 1.2 Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρισης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.
- 1.3 Έγινε προσαρμογή στις θέσεις 3.α , 9.α του Ενεργητικού που εμφανίζονται στον Ισολογισμό με το χαρακτηριστικό (αα) και στην θέση 4 που εμφανίζεται με τα χαρακτηριστικά (α), (β).
- 1.4 Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών.
- 1.5 Δεν έγιναν αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσης.

02

Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

Ακολουθήθηκαν οι εξής μέθοδοι αποτιμήσεως περιουσιακών στοιχείων :

- 2.1 Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως (ιστορικό κόστος κτήσης) πλέον της αναπροσαρμογής που έγινε στην κλειόμενη χρήση βάσει των διατάξεων του Ν.2065/1992 (όπως ισχύουν μέχρι σήμερα), προσαυξημένη με την αξία προσθηκών και βελτιώσεων που έγιναν στην κλειόμενη χρήση και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις (Π.Δ. 299/2003).
- 2.2 Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεων.
- 2.3 Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα έχουν αποτιμηθεί στην αξία κτήσης τους μειωμένη κατά την πρόβλεψη υποτίμησής τους που διενεργήθηκε σε προηγούμενη χρήση (2011).
Στην χρήση 2014 δεν αποτιμήθηκαν (σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 20 Ν. 2386/1996) στη συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τιμής κτήσης και της τρέχουσας τιμής τους.
Τα ομόλογα για τα οποία υφίσταται σαφής πρόθεση της Διοίκησης για διακράτηση μέχρι την λήξη τους (Απόφαση Δ.Σ. Νο 159_28/3/2007) αποτιμώνται στην τιμή κτήσεως βάσει των διατάξεων του αρ. 43γ παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920.
- 2.4 Οι χορηγήσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική τους αξία. Οι προεισπραχθέντες τόκοι αναλύθηκαν σε αυτούς που αφορούν την κλειόμενη χρήση, οι οποίοι μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα μαζί με τα εισπραχθέντα έσοδα και προμήθειες προεξοφλήσεως, ενώ οι μη δεδουλευμένοι τόκοι των χορηγήσεων μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό Έσοδα Επόμενων Χρήσεων στους Μεταβατικούς Λογαριασμούς του Ενεργητικού.
- 2.5 Οι καταθέσεις αποτιμήθηκαν στην ονομαστική τους αξία. Οι δεδουλευμένοι τόκοι των καταθέσεων μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό του Παθητικού «Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα».

3.1 Οι μεταβολές στις αξίες κτήσεως και στις αποσβέσεις των ανωτέρω στοιχείων φαίνονται στον παρακάτω πίνακα

Περιγραφή	Αξίες Κτήσεως*			Αποσβέσεις*			Αναπ/στο Υπόλοιπο 31.12.2014*
	Υπόλοιπο 31.12.2013	Προσθήκες / (Μειώσεις) 2014	Σύνολο 31.12.2014	Υπόλοιπο 31.12.2013	Καθαρές Αποσβέσεις 2014	Σύνολο 31.12.2014	
Γήπεδα-Οικόπεδα	2.445.211,00	0,00	2.445.211,00				2.445.211,00
Κτίρια	13.229.824,69	781.926,74	14.011.751,43	5.956.329,60	705.675,87	6.662.005,47	7.349.745,96
Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	65.070,90	0,00	65.070,90	41.397,47	3.864,69	45.262,16	19.808,74
Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6.395.285,20	334.111,73	6.729.396,93	5.636.528,63	263.856,51	5.900.385,13	829.011,80
Προκ/λες κτήσεως παγίων στοιχείων	733.725,61	-67.650,00	666.075,61				666.075,61
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	553.185,41	171.526,08	724.711,49	382.730,08	43.122,84	425.852,92	298.858,57
Έξοδα αγοράς λογισμικού	1.979.919,90	92.382,49	2.072.302,39	1.737.889,35	124.963,93	1.862.853,28	209.449,11
Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	692.208,28	0,00	692.208,28	651.618,24	23.222,33	674.840,57	17.367,71
Σύνολο εξόδων πολυετούς απόσβεσης	3.225.313,59	263.908,57	3.489.222,16	2.772.237,67	191.309,10	2.963.546,77	525.675,39
Γενικό σύνολο παγίων & εξόδων πολυετούς απόσβεσης	26.094.430,99	1.312.297,04	27.406.728,03	14.406.493,37	1.164.706,17	15.571.199,54	11.835.528,49

* Ποσά σε €

	Ποσοστό Συμμετοχής	Αξία Κτήσεως*
1. Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	12,60%	12.977.134,88
2. Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.	74,20%	13.968.082,50
3. Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.	100,00%	4.200.000,00
4. INTRADE Α.Ε.	99,99%	936.161,77
5. Ασφαλιστική Χανίων Ε.Π.Ε.	100,00%	18.000,00
6. Αξιοποίηση Κρητικών Ακινήτων Α.Ε.	12,00%	176.428,25
7. Διατροφικά Συστήματα Α.Ε.	0,86%	74.481,43
8. ANEN LINES Α.Ε.	0,53%	26.999,27
9. Αναπτυξιακή Κρήτης	14,29%	21.716,80
10. Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.	0,75%	144.727,75
11. Στεγαστικός Συνεταιρισμός ΣΥΝ. Π.Ε.	1,14%	3.668,38
12. Εταιρία Τουρισμού Κρήτης	6,67%	2.934,70
13. Συνεταιριστική ΑΕ Γενικών Ασφαλειών	0,26%	44.621,70
14. Συνεταιρισμός Και ΣΠΕ ΤΟ.Ψ.Υ.Ν. Χανίων		150,00
15. Αιτωλική Πίστη Ε.Π.Ε. (132 Μερίδες)		49.816,00
16. ΕΤ.ΑΝ.Α.Π. Α.Ε.	6,17%	265.000,00
17. Βιοτεχνικό Πάρκο Ρεθύμνου	0,65%	14.670,00
18. Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας	1,09%	149.985,00
19. Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου	0,65%	75.000,00
20. Π.Α.Ε. Α.Ο. Χανιά		5.100,00
21. ΒΙΠΑ Καστελίου Α.Ε.	11,11%	20.000,00
22. Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	1,32%	365.000,00
Σύνολο Αξίας Κτήσης Συμμετοχών		33.539.678,43
Μείον Προβλέψεις Υποτίμησης προηγούμενων χρήσεων		-5.821.936,45
Σύνολο Λογιστικής αξίας κατά την 31/12/2014		27.717.741,98

* Ποσά σε €

Για ανάλυση της αποτίμησης των συνδεδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος Συμμετοχών, βλ. σχετικούς Πίνακες στη Σημείωση 13 (Όση 7 και 8 ανάλυση των στοιχείων του Ενεργητικού)

05**Αποθέματα**

Η Τράπεζα δεν έχει αποθέματα.

06**Α. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο**

Αριθμός Μελών	Αριθμός Μεριδών	Ονομαστική Αξία Μεριδας σε €	Συνολική αξία σε €
24.438	3.600.864	12,00	43.210.368,00

07**Αποθεματικά**

	Υπόλοιπα Ποσά σε € 31.12.2013	Μεταβολή 2014		Υπόλοιπα 31.12.2014
		Αυξήσεις	Μειώσεις	
Τακτικό αποθεματικό	2.614.059,49			2.614.059,49
Ακάλυπτο ποσό ζημιών από προβλέψεις συμμετοχών και χρεογράφων	(7.239.122,38)		(7.239.122,38)	0,00
Αποθεματικό καταστατικού	983.698,41			983.698,41
Αφορολόγητα αποθεματικά Ειδικών Διατάξεων Νόμων	798.096,19		357.745,22	440.350,97
Λοιπά αποθεματικά	246.474,99			246.474,99
Σύνολο	(2.596.793,30)		(6.881.377,16)	4.284.583,86

Η μείωση στη χρήση των αποθεματικών αφορούσε συμψηφισμό με φορολογικές ζημιές αφορολόγητων αποθεματικών (χρεωστικών και πιστωτικών) που έγινε βάσει των διατάξεων του Άρθρου 72 του Ν. 4172/13

08**Προβλέψεις και Υποχρεώσεις**

- α. Στη χρήση του 2014 δεν πραγματοποιήθηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία ποσού ευρώ 65.000 περίπου. Το συσσωρευμένο υπόλοιπο της εν λόγω πρόβλεψης με 31 Δεκεμβρίου 2014 είναι ποσού ευρώ 838.000
- β. Κατά τη χρήση του 2014 οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σχηματίστηκαν ως εξής:

Σχηματισμένες προβλέψεις μέχρι 31.12.2013	43.761.477,53
Πλέον προβλέψεις 1% επί του μέσου όρου των χορηγήσεων	4.394.057,29
Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων	(20.348,60)
Σύνολο Προβλέψεων 31/12/2014	48.135.186,22

γ. Δεν υπάρχουν ειδικές οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις.

δ. Δεν έχει διενεργηθεί φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις από το 2009 έως και το 2014. Η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει εκτίμηση και σχετική πρόβλεψη για ποσά φόρων που ενδεχομένως προκύψουν σε βάρος των εν λόγω ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

ε. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις πάνω από 5 έτη.

στ. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις καλυπτόμενες από εμπράγματα ασφάλειες.

Αναλύονται
ως εξής:

Ενεργητικό	Ποσά σε €
Έξοδα επόμενων χρήσεων	105.333,96
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:	
Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους χορηγήσεων	3.014.143,52
Δεδουλευμένα έσοδα από προμήθειες	160.854,54
Δεδουλευμένα έσοδα χρεογράφων	30.781,00
Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους καταθέσεων	130.208,48
Δεδουλευμένα έσοδα από συμμετοχές	20.125,00
Σύνολο εσόδων χρήσης εισπρακτέων	3.356.112,54
Σύνολο	3.461.446,56
Παθητικό	Ποσά σε €
Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα:	
Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	2.758.847,39
Έσοδα χορηγήσεων επόμενων χρήσεων	33.000,00
Σύνολο	2.791.847,39

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	Ποσά σε €
Εγγυητικές Επιστολές	27.812.543,61
Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως	
Αξιόγραφα τρίτων σε ενέχυρα	6.643.015,55
Προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεών μας	612.138.185,77
Εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες	99.242.748,75
Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	54.937.004,55
Σύνολο	800.773.498,23

- α. Οι αποζημιώσεις των μελών των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου στη χρήση 2014 ήταν ευρώ 4.700. Οι αποζημιώσεις για την παράσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο ήταν ευρώ 8.250. Οι αμοιβές των Διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας για παρασχεθείσες υπηρεσίες μέσα στη χρήση ήταν ποσού ευρώ 120.270 πλέον ΦΠΑ.
- β. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς αποχωρήσαντα μέλη της Διοικήσεως.
- γ. Δεν δόθηκαν προκαταβολές σε όργανα Διοικήσεως.

- α. Τα έσοδα από χορηγήσεις προήλθαν από τη λειτουργία των Καταστημάτων της Τράπεζας στους Νομούς Χανίων, Ρεθύμνου, Ηρακλείου, Λασιθίου και Αττικής.

β. Ο λογαριασμός τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα αναλύεται ως εξής:

	Ποσά σε €
Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	30.585.954,64
Έσοδα από τόκους καταθέσεων	1.997.372,94
Λοιπά έσοδα κεφαλαίων	226.211,57
Σύνολο	32.809.539,15

γ. Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού ήταν 195 άτομα και οι αμοιβές ήταν οι εξής:

	Ποσά σε €
Μισθοί	4.406.096,66
Εργοδοτικές εισφορές	1.154.931,81
Λοιπές επιβαρύνσεις	27.340,45
Σύνολο	5.588.368,92

δ. Τα έκτακτα & ανόργανα έσοδα της χρήσης αναλύονται ως εξής:

	Ποσά σε €
Έσοδα ομολόγων	282.095,19
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	94.681,95
Λοιπά έσοδα	31.394,53
Σύνολο	408.171,67

ε. Έκτακτα έξοδα

Το κονδύλι «Έκτακτα έξοδα» ποσού ευρώ 69.953,28 αφορά διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων ποσού ευρώ 64.823,49.

στ. Το κονδύλι των αποτελεσμάτων χρήσης «Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις» αναλύεται ως εξής:

	Ποσά σε €
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις	4.394.057,29
Σύνολο	4.394.057,29

13

Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του ισολογισμού
(σύμφωνα με την Παράγραφο 4.1.502 του Π.Δ. 384/31.12.92)

Ενεργητικό

Θέση 3

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Ποσά σε €
Απαιτήσεις κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων	
1. Πανελλήνια Τράπεζα	10.188.585,15
Απαιτήσεις κατά λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	65.596.401,09
Σύνολο	75.784.986,24

Οι ανωτέρω απαιτήσεις κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν εναπομένουσα διάρκεια έως 3 μήνες.

Θέση 4
Απαιτήσεις κατά πελατών

α) Απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων	43.333.951€
β) Λοιπές απαιτήσεις (Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις από ΤΕΚΕ, απαιτήσεις από πελάτες, από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, από έξοδα για λογαριασμό τρίτων)	14.703.225€
γ) Οι απαιτήσεις κατά πελατών από χορηγήσεις δανείων με βάση την διάρκειά τους αναλύονται ως εξής: (σε. χιλ. ευρώ)	
Μέχρι 5 έτη	23.993
Πάνω από 5 έτη	180.196
Χωρίς συγκεκριμένη διάρκεια	249.293
Σύνολο	453.482
δ) Σχηματισμένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις δανείων	48.135.186,22€

Θέση 5
Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης

	Ποσά σε €
Αναλύονται σε:	
β. Ομόλογα άλλων εκδοτών (εταιρικά)	4.250.000
Σύνολο	4.250.000

Θέση 6
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως

Ποσά σε €	Αξία Αποτίμησης (αξία κτήσης μείον προβλέψεις υποτίμησης)	Τρέχουσα Αξία Δεκ. 2014	Διαφορά
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	615.444	191.377	(424.067)

Θέση 7
Συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις

Το ποσό των συμμετοχών σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση για τους μεταβιβάσιμους τίτλους σε εισηγμένους και μη στο χρηματιστήριο.

Α) Η Τράπεζα συμμετέχει στην Πανελλήνια Τράπεζα κατέχοντας 17.048χιλ. μετοχές (12,6% ποσοστό συμμετοχής επί των κοινών μετοχών) αξίας κτήσης ευρώ 12.977χιλ. και αξίας λογιστικής αποτίμησης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 ευρώ 8.332χιλ. Η τρέχουσα αξία αποτίμησης της συμμετοχής της Τράπεζας Χανίων στην Πανελλήνια Τράπεζα, απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα. Σημειώνεται ότι ανακλήθηκε η άδεια της Πανελληνίας Τράπεζας και τέθηκε υπό ειδική εκκαθάριση βάσει της Απόφασης της ΤτΕ της 17 Απριλίου 2015 (Συνεδρίαση Νο 136 Ε.Π.Α.Θ. της ΤτΕ). Η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει το προϊόν εκκαθάρισης που θα προκύψει έπειτα από τις εργασίες του ειδικού εκκαθαριστή που διόρισε η ΤτΕ.

Ποσά σε €	Αξία Κτήσης	Αξία Αποτίμησης (αξία κτήσης μείον προβλέψεις υποτίμησης)	Τρέχουσα Αξία Συμμετοχής	Διαφορά
Συμμετοχή σε Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	12.977.135	8.332.439	0,00	(8.332.439)

Β) Η Τράπεζα συμμετέχει σε λοιπές επιχειρήσεις συμμετοχικού ενδιαφέροντος με αξία κτήσεως και αποτίμησής τους κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 όπως απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε €	Αξία Αποτίμησης (αξία κτήσης μείον προβλέψεις υποτίμησης)	Τρέχουσα Αξία (βάσει τελευταίου νόμιμα συνταγμένου ισολογισμού)	Διαφορά
Συμμετοχή σε λοιπές επιχειρήσεις συμμετοχικού ενδιαφέροντος	1.263.871	1.236.704	(27.167)

Θέση 8 Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Η ανάλυση της αξίας κτήσης και αποτίμησης των συμμετοχών της Τράπεζας σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Αξία Κτήσης	Αξία Αποτίμησης (αξία κτήσης μείον προβλέψεις υπατίμησης)	Τρέχουσα Αξία (βάσει τελευταίου νόμιμα συνταγμένου Ισολογισμού)	Διαφορά
Συμμετοχή σε συνδεδεμένες Α.Ε.	19.298.672	18.121.431	12.736.594	(5.384.837)

Θέση 13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Ποσά σε €
α. Λοιπές προκαταβολές	969.413,48
β. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.698.856,90
Σύνολο	3.668.270,38

Παθητικό

Θέση 1 Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις από καταθέσεις σε:	Ποσά σε €
Πιστωτικά ιδρύματα (λογαριασμοί όψεως)	1.605.748,61
Πιστωτικά ιδρύματα (λογαριασμοί προθεσμίας)	2.452.159,54
Σύνολο	4.057.908,15

Θέση 2 Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες από καταθέσεις με βάση την εναπομένουσα διάρκεια τους αναλύονται ως εξής:	Ποσά σε €
Μέχρι 3 μήνες	377.645.589
Από 3 μήνες έως 1 έτος	101.291.415
Σύνολο	478.937.004

Θέση 4 Λοιπά στοιχεία Παθητικού

	Ποσά σε €
α) Υποχρεώσεις από Φόρους-Τέλη	1.007.469,13
β) Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	258.988,98
γ) Πιστωτές διάφοροι	877.641,77
δ) Υπόλοιπο εισφοράς σε Τ.Ε.Κ.Ε.	204.002,00
ε) Επιταγές υπό εκκαθάριση	2.317.934,67
Σύνολο	4.666.036,55

- α. **Αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης (going concern):** Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης, αξιολογώντας τα ακόλουθα:
- (i) Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας έπειτα από τις επιπτώσεις των θεμάτων που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου του ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή υπολείπεται του ελάχιστου ορίου που θέτει το εποπτικό πλαίσιο της ΤτΕ αλλά σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας (2015-2016) που έχει υποβληθεί στην ΤτΕ πρόκειται να καλυφθεί με μέτρα που έχουν σχεδιαστεί και αφορούν, ανάμεσα σε άλλα, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
- (ii) Ο Κίνδυνος Ρευστότητας παραμένει υψηλός για ολόκληρο τον Τραπεζικό κλάδο στην Ελλάδα και έχει επηρεαστεί αρνητικά το πρώτο εξάμηνο του 2015 λόγω κυρίως της σημαντικής εκροής των καταθέσεων και της αύξησης της καθυστέρησης των Απαιτήσεων από Χορηγήσεις. Ως αποτέλεσμα οι Ελληνικές Τράπεζες και συγκεκριμένα η Τράπεζα, έχουν στραφεί ξανά στον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας (ELA) για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων αναγκών χρηματοδότησης. Σε αυτό το πλαίσιο η Τράπεζα διατηρεί ακόμη σημαντικά αποθέματα ρευστότητας για να ανταποκριθεί στις δυσμενείς συνθήκες ρευστότητας που παραμένουν έως και σήμερα.
- Η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την εκπόνηση του νέου επιχειρησιακού της σχεδίου για τα επόμενα δύο έτη (2015-2016), έχει σχεδιάσει ενέργειες για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων, την επαναφορά της Τράπεζας στην κερδοφορία και την βελτίωση των χρηματοδοτικών της ανοιγμάτων και εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητάς της, σημειώνοντας ωστόσο την αρνητική επίπτωση που θα είχε στην εφαρμογή της εν λόγω αρχής πιθανή μη υποστήριξη των Ελληνικών Τραπεζών από το Ευρωσύστημα που τυχόν μπορεί να επιφέρει η περαιτέρω επιδείνωση των διαπραγματεύσεων των Ελληνικών αρχών με τους Θεσμούς αλλά και η σημαντική επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος.
- β. Η αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την προσφορά τους, για την χρήση του 2014 ήταν ποσού € 21.500 πλέον Φ.Π.Α.

Χανιά, 19 Μαΐου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

MIX. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ. ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ. ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ

ΔΗΜ. ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το Προσάρτημα αυτό που αποτελείται από 11 σελίδες είναι αυτό που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου που χορήγησα με ημερομηνία 10 Ιουνίου 2015.

Αθήνα 10/06/2015

Ο Ορκωτός Ελεγκτής

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501

UHY ΑΞΩΝ
 Ορκωτοί Ελεγκτές
 ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138
 Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

Balance Sheet

as of December 31, 2014, 21st Year 2013 (January 1, 2014- December 31, 2014) in euro
GE.MI No 123088758000

ASSETS	Current Year 2014		Previous Year 2013	
1. CASH IN HAND & BALANCES WITH CENTRAL BANK		15.501.558,63		14.964.013,26
2. TREASURY BILLS AND OTHER SECURITIES ELIGIBLE FOR REFINANCING BY THE CENTRAL BANK				
a. Issued by the State		0,00		7.916.802,00
3. CLAIMS AGAINST CREDIT INSTITUTIONS				
a. Sight accounts	23.947.995,45		4.291.210,37	
aa. Time Deposits	48.070.601,37		48.679.606,54	
b. Other Claims	3.766.389,42	75.784.966,24	6.329.890,56	59.300.707,47
4. LOANS & ADVANCES				
a. Loans	453.481.776,94		430.168.918,36	
b. Other Claims	14.703.224,77		14.045.760,52	
Less: Provisions	48.135.186,22	420.049.815,49	43.761.477,53	400.453.201,35
5. BONDS / FIXED INCOME SECURITIES				
b. Other Issued Bonds		4.250.000,00		4.250.000,00
6. SHARES AND OTHER VARIABLE-YIELD SECURITIES		615.443,82		555.489,91
7. EQUITY PARTICIP. / NON AFFILIATED COMPANIES		9.596.310,76		9.599.310,76
8. EQUITY PARTICIP. IN AFFILIATED COMPANIES		18.121.431,22		17.001.431,22
9. INTANGIBLE ASSETS				
a. Formation and preliminary expenses	724.711,49		553.185,41	
aa. Software Packages	2.072.302,39		1.979.919,90	
c. Other intangible assets	692.208,28		692.208,28	
	3.489.222,16		3.225.313,59	
Less : Amortisation	2.963.546,77	525.675,39	2.772.237,67	453.075,92
10. TANGIBLE ASSETS				
a. Land	2.445.211,00		2.445.211,00	
b. Buildings - Buildings installation	14.011.751,43		13.229.824,69	
Less: Depreciation	6.662.005,47		5.956.329,60	
	9.794.956,96		9.718.706,09	
c. Furniture & Equipment	6.729.396,93		6.395.285,20	
Less : Depreciation	5.900.385,14		5.636.528,63	
	829.011,79		758.756,57	
d. Other Tangible Assets	65.070,90		65.070,90	
Less : Depreciation	45.262,16		41.397,47	
	19.808,74		23.673,43	
e. Fixed assets under construction & advances	666.075,61	11.309.853,10	733.725,61	11.234.861,70
13. OTHER ASSETS		3.668.270,38		3.848.809,70
14. PREPAYMENTS & ACCRUED INCOME		3.461.446,50		4.358.405,87
TOTAL ASSETS		562.884.791,53		533.936.109,16

LIABILITIES

	Current Year 2014	Previous Year 2013
1. AMOUNTS OWED TO CREDIT INSTITUTIONS		
a. Sight Accounts	1.605.748,61	0,00
b. Time deposits and deposits at notice	2.452.159,54	4.923.973,71
2. LIABILITIES TO CUSTOMERS		
a. Deposits	478.937.004,13	447.153.025,59
4. OTHER LIABILITIES	4.666.036,55	6.653.363,96
5. ACCRUED EXPENSES AND DEFERRED INCOME	2.791.847,39	3.647.239,75
6. PROVISIONS FOR RISKS & ENCUMBRANCES		
a. Provision for staff retirement indemnities and related liabilities	838.000,00	838.000,00
c. Other provisions	<u>1.193.364,51</u>	<u>1.193.364,51</u>
Total Liabilities	492.484.160,73	464.408.967,52
8. CAPITAL (shares 3.600.864 X 12€)		
Paid up	43.210.368,00	43.619.064,00
Capital Due	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
9. CAPITAL PREMIUM ACCOUNT		
Paid up	49.492.128,47	50.275.462,47
Capital Premium Due	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
10. RESERVES	4.284.583,86	4.642.329,08
Less: Loss balance of debt securities and participations transferred for future compensation	<u>0,00</u>	<u>-7.239.122,38</u>
11. ASSETS VALUE REVALUATION	320.851,93	360.720,77
12. RESULTS CARRIED FORWARD		
- Losses carried forward	-26.907.301,46	-22.131.312,30
Total own capital	70.400.630,80	69.527.141,64
TOTAL LIABILITIES	<u>562.884.791,53</u>	<u>533.936.109,16</u>
1. OFF BALANCE SHEET ITEMS		
Contingent Liabilities		
3b. From guarantees in favour of third parties and assets Pledged as Collateral Security	27.812.543,61	29.430.006,13
Other off Balance Sheet Items		
b. Beneficiaries of asset items	0,00	124.142,73
c. Credit Memo Accounts	<u>772.960.954,62</u>	<u>728.332.072,07</u>
TOTAL OFF BALANCE SHEET ITEMS	<u>800.773.498,23</u>	<u>757.886.220,93</u>

Profit and Loss Account

(for the period January 1, 2014 - December 31, 2014)

	<u>Current Year 2014</u>	<u>Previous Year 2013</u>
1. Interest receivable and similar income		
Other Interest and Related Revenues	32.809.539,15	34.754.944,57
Less		
2. Interest expense and similar charges	17.428.656,56	15.380.882,59
Plus		
3. Shares & Securities Revenues		
b. Income from Affiliated Companies	60.287,50	32.343,75
4. Commissions and Fees Received	1.339.494,05	1.292.776,31
Less		
5. Commissions and Fees Paid-out	8.097,43	25.758,67
Plus		
6. Earnings from Financial Transactions	109.619,11	20.070,27
Plus		
7. Other Operating Revenues	90.894,92	234.322,80
Less	16.973.080,74	11.081.673,33
8. General Administrative Expenses		
a. Staff Expenses		
Salaries and Wages	4.406.096,66	4.346.104,43
Pension Funds Contributions	1.154.931,81	1.197.072,01
Other Charges	27.340,45	11.467,61
	5.588.368,92	5.554.644,05
b. Other Administrative Expenses	4.008.544,24	4.052.309,13
	9.596.913,16	9.606.953,18
	7.376.167,58	1.474.720,15
Less		
9. Depreciation & amortisation of fixed assets	1.164.706,17	1.223.011,65
10. Other Operating Expenses	75.503,35	49.141,43
11 + 12 Revaluation differences of receivables and provisions for contingent liabilities	4.394.057,29	7.595.402,15
15. Extraordinary Revenues	408.171,67	125.084,94
16. Extraordinary Expenses	69.953,28	5.296.048,42
18. NET RESULTS for the year (before Income Tax)	2.080.119,16	-7.399.543,49

Appropriation Account

	<u>Current Year 2014</u>	<u>Previous Year 2013</u>
Net results before Income Tax	2.080.119,16	-7.399.543,49
Less / Plus: Prior years' Retained earnings brought forward	-22.131.312,30	-14.701.543,66
Plus: Reserve of revaluation of fixed assets L.4172/2013	-6.841.508,32	0,00
TOTAL	-26.892.701,46	-22.101.087,15
Less		
Other Taxes non included in Operat. Cost	14.600,00	30.225,15
	14.600,00	30.225,15
Losses Carried Forward	-26.907.301,46	-22.131.312,30

Chania, May 19th, 2015

Chairman of the Board
M. MARAKAKIS
ID No. AE 472448

Vice-Chairman of the Board
G. ANDROULAKIS
ID No. AE 974538

Treasurer of the Board
G. FARANTAKIS
ID No. AA 490974

Head of Financial Division
D. ZYMVRAGOUDAKIS
ID No. AI 473388

Υπηρεσιακές Μονάδες

A/A	Κατάστημα	Διεύθυνση	Τηλέφωνο Επικοινωνίας
01	Κεντρικό	Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32, 73132, Χανιά	2821025500
02	Γεωργιούπολης	Βρύσες Αποκορώνου, 73007	2825083050
03	Πλατανιά	Εμπορικό Κέντρο «Ολέα», Πλατανιάς, 73100 Χανιά	2821083780
04	Πλατάνου	Πλάτανος Κισάμου, 73400	2822083150
05	Παλαιόχωρας	Παλαιόχωρα, 73001	2823083060
06	Κισάμου	Ηρώων Πολυτεχνείου 76, 73400, Κίσαμος	2822083350
07	Κολυμβαρίου	Κολυμβάρι, 73006	2824083390
08	Οδοῦ Κισάμου	Κισάμου 112, 73131, Χανιά	2821083294
09	Ρεθύμνου	Λεωφόρος Κουντουριώτη 75, 74100, Ρέθυμνο	2831021035
10	Αθήνας	Λεωφόρος Συγγρού 68, 11742, Αθήνα	2103389541
11	25ης Αυγούστου	25ης Αυγούστου 19-21, 71202, Ηράκλειο	2810302371
12	Αλικιανού	Κόμβος Σκινέ Βατόλακκου, 73005, Αλικιανός	2821083520
13	Σούδας	Πλατεία Σούδας 38, 73200, Σούδα	2821023580
14	Ιεράπετρας	Δημοκρατίας 33, 72200, Ιεράπετρα	2842090451
15	Μοιρών	25ης Μαρτίου 112, 70400, Μοίρες	2892027781
16	Λεωφόρου Κνωσού	Λεωφόρος Κνωσού 212, 71409, Ηράκλειο	2810215010
17	Λεωφόρου 62 Μαρτύρων	Λεωφόρος 62 Μαρτύρων 105, 71304, Ηράκλειο	2810264323
18	Λεωφόρου Ικάρου	Λεωφόρος Ικάρου 75, 71601, Νέα Αλικαρνασσός	2810247343
19	Αγίου Νικολάου	Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100, Άγιος Νικόλαος	2841091481
20	Τυμπακίου	Λεωφόρος Κόκκινου Πύργου 30, 70200, Τυμπάκι	2892054021
21	Σητείας	Παναγούλη 2 & Δημοκρατίας 5, 72300, Σητεία	2843029931
22	Περιστερίου	Εθν. Μακαρίου & Κύπρου 2, 12132, Περιστερί	2105785621
23	Αγίας Παρασκευής	Χαλανδρίου 6α, 15343, Αγία Παρασκευή	2106018041



Δεν είμαστε όλοι ίδιοι

Υπάρχει μία τράπεζα που είναι σύμμαχος των επιχειρήσεων που υλοποιούν το όραμά τους.

Υπάρχει μία τράπεζα που πιστεύει στην ανάπτυξη μέσα από την εμπιστοσύνη και τη δημιουργία ευκαιριών.

Υπάρχει μία τράπεζα που υπερασπίζεται την ποιότητα ζωής των νοικοκυριών.

Υπάρχει μία τράπεζα που στηρίζει τη δύναμή της στο ήθος και την αξία των ανθρώπων της.

**Αυτή είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.
Γιατί, δεν είμαστε όλοι ίδιοι.**



Δεν είμαστε όλοι ίδιοι

Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά
Τηλ.: 28210 25500, Fax: 28210 25591
info@chaniabank.gr

www.chaniabank.gr