



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 21η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2014 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014) ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ 12308758000

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2013
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	15.501.558,63	14.964.013,26
2. ΚΡΑΤΙΚΑ & ΆΛΛΑ 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 Απαιτήσεις	3.766.389,42	6.329.890,56
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
α. Χορηγώσεις	453.481.776,94	430.168.918,36
β. Λοιπές Απαιτήσεις	14.703.224,77	14.045.760,52
Μείον: Προβλέψεις	48.135.186,22	43.761.477,53
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ. ΑΠΟΔΟΣΗΣ		
β. Άλλων Εκδότων	4.250.000,00	4.250.000,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗΣ ΕΠΙΧ.	9.596.310,76	9.599.310,76
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗΣ ΕΠΙΧ.	18.121.431,22	17.001.431,22
9. ΆΛΛΑ 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 Άυλα 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. Ακίνητα, υπό κατασκευή και προκατ.	666.075,61	11.309.853,10
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.668.270,38	3.848.809,70
14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΞΟΔΑ & ΕΞΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	3.461.446,50	4.358.405,87
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	562.884.791,53	533.936.109,16

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσό 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 ΕΞΟΔΑ & 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	1.193.364,51	1.193.364,51
Σύνολο Υποχρεώσεων	492.484.160,73	464.408.967,52
8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 3.600.864 X 12 Ευρώ)		
Καταβλημένο	43.210.368,00	43.619.064,00
Οφειλόμενο	0,00	0,00
9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
Καταβλημένη	49.492.128,47	50.275.462,47
Οφειλόμενη	0,00	0,00
10. ΑΠΘΕΜΑΤΙΚΑ	4.284.583,86	4.642.329,08
Μείον ακάλυπτο ζημιών από προβλέψεις συμμετοχών και χρεογράφων προς μελλοντικό συμπληρωσικό	0,00	-7.239.122,38
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 ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	562.884.791,53	533.936.109,16
1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
3β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	27.812.543,61	29.430.006,13
Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	0,00	124.142,73
γ. Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών	772.960.954,62	728.332.072,07
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	800.773.498,23	757.886.220,93

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2014 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014)	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2013
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ		
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	32.809.539,15	34.754.944,57
Μείον		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	17.428.656,56	15.380.882,59
Πλέον		
3. Έσοδα από τίτλους		
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	60.287,50	32.343,75
4. Έσοδα Προμηθειών	1.339.494,05	1.292.776,31
Μείον		
5. Έξοδα Προμηθειών	8.097,43	1.331.396,62
Πλέον		
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	109.619,11	20.070,27
Πλέον		
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	90.894,92	234.322,80
Μείον	16.973.080,74	11.081.673,33
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως		
α. Δαπάνες Προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	4.406.096,66	4.346.104,43
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	1.154.931,81	1.197.072,01
Λοιπές Επιβαρύνσεις	27.340,45	11.467,61
	5.588.368,92	5.554.644,05
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	4.008.544,24	9.596.913,16
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	69.953,28	131.793,35
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	2.080.119,16	-7.399.543,49

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2014	Ποσό 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	-6.841.508,32	0,00
ΣΥΝΟΛΟ	-26.892.701,46	-22.101.087,15
Μείον		
Λοιποί μη ενσωματ. στο λειτ. κόστος φόροι	14.600,00	30.225,15
Υπόλοιπο Ζημιών σε νέο	-26.907.301,46	-22.131.312,30
Χανιά 19 Μαΐου 2015		
Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου	
ΜΙΧΑΗΛ ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ Α.Δ.Τ.ΑΕ 472448	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ Α.Δ.Τ.ΑΕ 974538	
Ο Ταμίας του Διοικητικού Συμβουλίου	Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών	
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ Α.Δ.Τ.ΑΑ 490974	ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ 473388 ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ. ΟΕΕ 0030682 Α' ΤΑΞΗΣ	

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", (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 προάρτημα.

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 οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη Ελεγκτή
Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες 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 δικλίδων 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 συνοληκτικής 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 έλεγχό 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 συνοληκτική 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 Χορηγώσεις 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 προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτίσουμε 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 Κληδικό 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 ρευστότητα 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 αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.
Αθήνα, 10 Ιουνίου 2015



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

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

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