

Ο κόσμος μας αλλάζει...



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**

...με νέο πρόσωπο & συγκροτημένο σχέδιο
δεν ακολουθούμε αλλά **Δημιουργούμε τις Εξελίξεις**



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ANNUAL REPORT 2006

Η Τράπεζα Χανίων μετακομίζει στο σπίτι της...

Το νέο κτίριο διοίκησης της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων ολοκληρώνει το δικό της «σπίτι», το Κτίριο Διοίκησης στα Χανιά. Σε ένα οικόπεδο 600 τ.μ. συνδεδεμένο με τις μνήμες των Χανιωτών από το παραδοσιακό καφενείο «Ρέμβη», η Τράπεζα θα στεγάσει τις Υπηρεσίες Διοίκησης και το Κεντρικό Κατάστημα. Ολοκλήρωσε το δικό της σπίτι, ένα κτίριο κόσμημα για την πόλη, λειτουργικό για τις ανάγκες της και σημείο αναφοράς για την κατασκευαστική αρτιότητα και την αισθητική του, σε ένα αυτοτελές οικοδόμημα οκτώ επιπέδων. Η Τράπεζα εγκαθίσταται στη «Ρέμβη» εντός του Ιουνίου και την αναδεικνύει σε Διοικητικό της Κέντρο, στην οδό Ελ. Βενιζέλου 28-32, στα Χανιά.

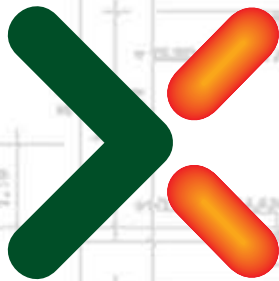


Η Τράπεζα προκήρυξε αρχιτεκτονικό διαγωνισμό για το κτίριο, στον οποίο το Α΄ Βραβείο απέσπασε η πρόταση του Γραφείου «A+D Architects + Designers Κλέαρχος Μαλέας» στο οποίο ανατέθηκε και η μελέτη του έργου. Ανάδοχος της πρώτης φάσης υποθεμελίωσης ήταν η εξειδικευμένη εταιρία «Θεμελιοδομή ΑΕ» και στη δεύτερη φάση ανέγερσης η εταιρία ΝΑΟΥΜ ΑΤΕ, που ολοκληρώνει με αποτελεσματικότητα το σύνολο του έργου.

Η διοίκηση και η επίβλεψη του έργου έχει ανατεθεί στην εταιρία μας Κρητικά Ακίνητα Α.Ε., η οποία παρακολουθεί το εργοτάξιο συστηματικά και εμπλουτίζει την τεχνογνωσία της με εμπειρία εφαρμογής. Επιπλέον, με αφορμή τα νέα δομικά στοιχεία του κτιρίου άρχισε η επεξεργασία, αξιολόγηση και προβληματισμός για την εταιρική ταυτότητα της Τράπεζας και την ενδοσκόπηση της ικανοποίησης των πελατών και του εν δυνάμει «κοινού» της. Το κτίριο κατασκευάστηκε με τη νέα εταιρική ταυτότητα που θα παρουσιαστεί στα μέλη μας στην επικείμενη Γενική Συνέλευση. Με αυτή θα πορευτούμε τα επόμενα χρόνια και είναι αυτή που μάς βοηθάει να αναπτυχθούμε, διότι:

- Είναι απλή και άρα εύληπτη, με φιλική παράσταση και χρωματισμό
- Δημιουργεί μια διακριτή, αναγνωρίσιμη και σύγχρονη εικόνα
- Σηματοδοτεί την κατεύθυνση της ανάπτυξης με τη διεύθυνση στην Κρήτη από τα δυτικά προς τα ανατολικά
- Διευρύνει τη συνεταιριστικότητα και τονίζει τη λειτουργία μας ως τράπεζας που «αμείβει τον κόπο σου και φροντίζει τον τόπο σου»

Το νέο Κτίριο Διοίκησης και Κεντρικού Καταστήματος πιστεύουμε ότι συνιστά μια «ανάμνηση» από το μέλλον, για όλους τους μεριδιούχους και τα ιδιαίτερα τα ιδρυτικά μέλη που είδαν ένα όνειρο να γίνεται επιχειρηματικό εγχείρημα, να στέκεται στα πόδια του και να στεγάζεται στο «σπίτι του». Τα πενήντα χρόνια συντροφιάς της Ρέμβης στην πόλη των Χανίων, στο δρόμο για το σπίτι του Βενιζέλου, πιστεύουμε ότι θα συνεχιστούν στα επόμενα πενήντα χρόνια της παρουσίας της Τράπεζας στο κοινωνικό γίγνεσθαι και την οικονομική κούνια της Κρήτης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

> Περιεχόμενα

Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση	4 <
Βασικά Μεγέθη 1997-2006	5 <
Απολογισμός και Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης 2006	6 <
Τα μεγέθη μας	10 <
<i>Το δίκτυο της Τράπεζας</i>	13
<i>Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών - Πανελλήνια Τράπεζα</i>	14
Κρητικά Ακίνητα: Σημερινή εικόνα και προοπτικές	15 <
<i>Ισολογισμός 31 Δεκεμβρίου 2006</i>	21
Κοινωνική Προσφορά	22
<i>Διοίκηση της Τράπεζας</i>	24
<i>Στελέχωση και προσωπικό της Τράπεζας</i>	25
<i>Οργάνωση της Τράπεζας</i>	32
<i>ΕΡΓΟ ΤΑΛΩΣ</i>	33
<i>Αποτελέσματα του 2006</i>	34
<i>Ισολογισμός</i>	35
Αποτελέσματα Χρήσεως 2006 & Πίνακας Διανομής Κερδών 2006	36 <
Πιστοποιητικό Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή	39 <
Προσάρτημα Ισολογισμού	40 <
<i>Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Οργανόγραμμα</i>	43
English Supplement: Balance Sheet as of December 31, 2006	44 <
Profit & Loss Account 2006/ Appropriation Account	46 <
<i>Υπηρεσιακές Μονάδες</i>	47



Κεφάλαιό μας είναι ο άνθρωπος...

...απάντων αγαθών μέτρο, για όσα υπάρχουν ότι υπάρχουν
για όσα δεν υπάρχουν ότι δεν υπάρχουν!

Οι 7 Συνεταιριστικές Αρχές Διακήρυξης της Διεθνούς Συνεταιριστικής Ένωσης (International Cooperative Association)

Η Συνεταιριστική ταυτότητα αναγνωρίζεται και από τις Συνεταιριστικές Αρχές της διακήρυξης της Διεθνούς Συνεταιριστικής Ένωσης:

■ Η αρχή της εθελοντικής και ελεύθερης συμμετοχής

Οι συνεταιρισμοί είναι εθελοντικές οργανώσεις, ανοιχτές σε όλα τα άτομα που μπορούν να χρησιμοποιήσουν τις υπηρεσίες τους και επιθυμούν να αποδεχτούν τις ευθύνες του μέλους, χωρίς διακρίσεις φύλου, φυλής, κοινωνικού επιπέδου, πολιτικών πεποιθήσεων ή θρησκείας. Κατά τον ορισμό αυτό στην οικονομία, οι συνεταιρισμοί είναι ενώσεις ανοικτού κεφαλαίου.

■ Η αρχή της Δημοκρατικής Διοίκησης εκ μέρους των μελών

Οι συνεταιρισμοί είναι δημοκρατικές οργανώσεις διοικούμενες από τα μέλη τους, τα οποία συμμετέχουν ενεργά στη διαμόρφωση της πολιτικής τους και στη λήψη των αποφάσεων. Όσοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους είναι αιρετοί εκπρόσωποι και υπόλογοι στα μέλη. Στους πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς τα μέλη έχουν ίσα δικαιώματα ψήφου (κάθε μέλος έχει μία ψήφο) και στους συνεταιρισμούς ανωτέρου βαθμού η οργάνωση παραμένει δημοκρατική.

■ Η αρχή της οικονομικής συμμετοχής των μελών

Τα μέλη συμμετέχουν και διαχειρίζονται δημοκρατικά το κεφάλαιο του συνεταιρισμού. Ένα μέρος τουλάχιστον από το κεφάλαιο αυτό αποτελεί συνήθως κοινή περιουσία του συνεταιρισμού. Τα μέλη, συνήθως, απολαμβάνουν μηδενική ή περιορισμένη αποζημίωση για το κεφάλαιο που καταθέτουν για να γίνουν μέλη. Τα μέλη διαθέτουν πλεονεκτήματα όπως τα παρακάτω:

-Ανάπτυξη του συνεταιρισμού, ενδεχομένως με τη δημιουργία αποθεματικών, μέρος των οποίων θα είναι αδιανέμητα

-Απόδοση στα μέλη ανάλογα με τις συναλλαγές τους με το συνεταιρισμό

-Υποστήριξη άλλων δραστηριοτήτων για τις οποίες υπάρχει κοινή συμφωνία

■ Η αρχή της αυτονομίας και ανεξαρτησίας

Οι συνεταιρισμοί είναι αυτόνομες οργανώσεις αυτοβοήθειας, διοικούμενες από τα μέλη τους. Είναι ελεύθεροι να συνάπτουν συμφωνίες ή να αντλούν κεφάλαια από εξωτερικές πηγές ακολουθώντας τους κανόνες που διασφαλίζουν τη δημοκρατική διοίκηση από τα μέλη και διατηρούν τη συνεταιριστική αυτονομία.

■ Η αρχή «Εκπαίδευση, πρακτική Εξάσκηση και Πληροφόρηση»

Οι συνεταιρισμοί παρέχουν εκπαίδευση και πρακτική άσκηση στα μέλη τους, στα αιρετά μέλη διοίκησης, στα διευθυντικά στελέχη και στους υπαλλήλους, ώστε να μπορούν να συμβάλλουν αποτελεσματικά στη λειτουργία τους. Παρέχουν πληροφόρηση στο κοινό (νέοι και διαμορφωτές της κοινής γνώμης) σχετικά με τα οφέλη της συνεργασίας.

■ Η αρχή «Συνεργασία μεταξύ Συνεταιρισμών»

Οι συνεταιρισμοί υπηρετούν με μέγιστη αποτελεσματικότητα τα μέλη τους και ισχυροποιούν τη συνεταιριστική κίνηση όταν συνεργάζονται μεταξύ τους, διαμέσου οργανώσεων τοπικού, εθνικού, περιφερειακού και διεθνούς επιπέδου.

■ Η αρχή «Ενδιαφέρον για την Κοινότητα»

Οι συνεταιρισμοί εργάζονται για τη βιώσιμη ανάπτυξη των κοινοτήτων τους με πολιτικές που εγκρίνονται από τα μέλη τους.

Η Τράπεζά μας εκφράζει την προσηλωσή της σε αυτές τις αρχές ως εταιρικό δόγμα.

Σε μια εποχή που η ανταγωνιστικότητα των Τραπεζών εξαρτάται πρωτίστως από τη φιλικότητα των υπηρεσιών τους και την προσαρμοστικότητα στις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων οικονομικής δραστηριότητας, οι αξίες της συνεταιριστικής ιδέας, οι εμπειρίες μας από τα προβλήματα που αντιμετωπίζουν σήμερα οι συναλλασσόμενοι με τις Τράπεζες και η τεχνολογία που έχουμε αναπτύξει στην παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών συνιστούν ένα πολύτιμο κεφάλαιο και ένα σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα, που επιβεβαιώνεται και επιβραβεύεται από την ανάπτυξη και από τη δυναμική της Τράπεζάς μας.

> ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ

Σε Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την Επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝΠΕ»

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 10 Ιουνίου 2007 και ώρα 10.30 π.μ. στην αίθουσα του Πνευματικού Κέντρου Χανίων, οδός Ανδρέα Παπανδρέου 70 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 13η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2006.
2. Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 13η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2006.
3. Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και της Διανομής των Κερδών της χρήσης 2006
4. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συν/σμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συν/σμού γενικά για τη χρήση 2006.
5. Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
6. Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2007 και Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
7. Τροποποίηση διατάξεων του Καταστατικού, με βάση τις συστάσεις των εποπτικών αρχών και της ΕΣΤΕ και ειδικότερα τροποποίηση των άρθρων 1, 2, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 17, 19, 23, 25 και 32 κλπ και κωδικοποίηση σε ενιαίο κείμενο των άνω τροποποιήσεων με τις λοιπές διατάξεις του Καταστατικού.
8. Έγκριση της συμμετοχής της Τράπεζας στις αυξήσεις κεφαλαίου των εταιριών «ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.», «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ», «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΕΓΑ» και έγκριση της συμμετοχής στις εταιρίες «ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΔΡΟΜΙΟ ΚΡΗΤΗΣ», «ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΘΑΡΙΣΜΟΥ ΑΚΤΩΝ ΤΟΥ Ν. ΡΕΘΥΜΝΗΣ (ΕΚΑΡ ΑΕ)».
9. Ανανέωση της απόφασης ίδρυσης από την Τράπεζα «Εταιρίας Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Venture Capital)».
10. Έγκριση σχεδίου Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2744/1999, 3401/2005, 3461/2006 και του Κανονισμού της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων 809/2004, για τη διενέργεια διαφημίσεων, γνωστοποιήσεων, δηλώσεων και ανακοινώσεων προς το κοινό για την απόκτηση συνεταιριστικών μεριδίων της Τράπεζας, με σκοπό την αύξηση του κεφαλαίου της.
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 17 Ιουνίου 2007 την ίδια ώρα στην ίδια αίθουσα, 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 24 Ιουνίου 2007 την ίδια ώρα, στην ίδια αίθουσα με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 10/06/2007, 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 18/06/2006.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Βασικά Μεγέθη 1997-2006 > The Bank in Numbers

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (*) Total Assets	27.789	44.725	67.792	80.235	101.200	116.829	146.653	181.903	244.368	303.643
ΜΕΤΟΧΟΙ Members	3.113	4.652	6.711	8.792	9.704	11.177	12.693	14.372	16.684	18.583
ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΑΣ (**) Price of Share	161	161	197	132	132	145	145	157	157	157
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (*) Networth	5.582	8.481	14.075	23.410	28.265	28.355	30.791	30.398	30.099	54.882
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ Number of Credit Accounts	1.523	2.296	2.632	3.181	3.607	3.951	4.518	5.324	6.454	6.953
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (*) Loans	19.792	32.467	42.216	52.282	64.567	83.405	107.819	144.524	192.479	225.123
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ Number of Deposit Accounts	3.751	5.961	8.557	10.858	13.036	15.184	17.950	20.962	25.034	29.444
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (*) Deposits	20.807	33.453	49.191	54.242	69.366	83.471	108.965	145.709	202.549	239.896

* Χιλιάδες Ευρώ (000 €)

** Το 1997 η μία μερίδα διασπάστηκε σε 5 νέες (1997: Shares – split 1:5)

Το 2000 η μία μερίδα διασπάστηκε σε 2 νέες (2000: Shares – split 1:2)

Πορευόμαστε στο μέλλον...

με τις ρίζες μας στα Χανιά, αγκαλιάζουμε την Κρήτη
και απλώνουμε τη δύναμή μας σε όλη την Ελλάδα



➤ Απολογισμός και Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί των Οικονομικών Καταστάσεων της Χρήσης 2006

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 2006 που είναι ο 11ος χρόνος λειτουργίας του συνεταιρισμού με τη μορφή της Συνεταιριστικής Τράπεζας και ο δεύτερος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το 2006 ήταν ο δεύτερος χρόνος λειτουργίας της χώρας σε συνθήκες μετα-ολυμπιακών υποδομών. Το 2006 ήταν το δεύτερο έτος εφαρμογής του προγράμματος σταθερότητας και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, για την έξοδο από το «καθεστώς της διαδικασίας υπερβολικού ελλείμματος», η χρονιά στην οποία άρχισαν να αξιοποιούνται οι ολυμπιακές υποδομές και η χρονιά έντονης δραστηριοποίησης και εξωστρέφειας για θέματα εξωτερικού εμπορίου, τόσο προς τις χώρες του

Το 2006 ήταν το δεύτερο έτος εφαρμογής του προγράμματος σταθερότητας και ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, για την έξοδο από το «καθεστώς της διαδικασίας υπερβολικού ελλείμματος», η χρονιά στην οποία άρχισαν να αξιοποιούνται οι ολυμπιακές υποδομές

Ευρωπαϊκού Οικονομικού χώρου όσο και σε νέες αγορές, και προσέκλυσης τουριστικού ρεύματος.

Τα μακροοικονομικά μεγέθη επηρεάστηκαν ουσιαστικά από τα μνημονευθέντα γεγονότα. Η προσπάθεια του Δημόσιου Τομέα και των επιχειρήσεων εστιάστηκε στην αξιοποίηση της «περιουσίας» των Ολυμπιακών Αγώνων και της έντονης δημοσιονομικής προσαρμογής. Το Εθνικό προϊόν αυξήθηκε κατά 4,3%, ο Γενικός Δείκτης Τιμών καταναλωτή αυξήθηκε κατά 3,3%, με βάση τον εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, και τα δημόσια οικονομικά προσαρμόζονται στις διατήρησης της εξόδου από την επιτήρηση, η οποία επιτεύχθηκε μόλις τον Ιούνιο του 2007 και πρέπει να είναι κύριο μέλημα της δημοσιονομικής πολιτικής στα επόμενα χρόνια.

Τα αποτελέσματα των επιχειρήσεων εμφάνισαν μια βελτίωση το 2006 και το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών άρχισε να επηρεάζεται και από την ανοδική τάση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με επίδραση και στη ρευστότητα των επιχειρήσεων. Η αύξηση του ποσοστού δανεισμού των νοικοκυριών στο 44% του ΑΕΠ, έχει ενισχύσει τη ζήτηση αγαθών λόγω της αυξημένης ρευστότητας που δημι-

ουργεί, παρά την επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης των καταναλωτικών δανείων που παρατηρήθηκε. Παρά την αύξηση αυτή το ποσοστό παραμένει το χαμηλότερο στις χώρες της ζώνης του Ευρώ και η αγορά αρχίζει να εμφανίζει στοιχεία ωριμότητας και ορθολογικοποίησης το 2007. Τα κυριότερα στοιχεία των εξελίξεων της αγοράς σχηματοποιούνται ως εξής:

- τη σταθεροποίηση της πορείας των δημοσίων εσόδων σε σχέση με την αύξηση της προηγούμενης χρονιάς,
- την εφαρμογή του πλαισίου αγροτικών ενισχύσεων της Κοινής Αγροτικής Πολιτικής και τη χρήση των Τραπεζών ως διαχειριστικού μηχανισμού του Οργανισμού Προσανατολισμού και Ελέγχου Κοινοτικών Ενισχύσεων Προσανατολισμού Εγγυήσεων
- τη σταθερή πορεία υλοποίησης των μηχανισμών προβολής του ελληνικού τουριστικού προϊόντος και σε νέες αγορές που έχει αρχίσει να αποδίδει,
- τη σχετική σταθεροποίηση της αγοράς «σκληρού» Ευρώ έναντι του δολαρίου, με τις αυξήσεις επιτοκίων από την ΕΚΤ (από 2,00% σε 3,50 στο τέλος του 2006 και 4,00 τον Ιούνιο του 2007)
- η σταθεροποίηση της υψηλής τιμής των υγρών καυσίμων (πετρελαίου) στο επίπεδο των 45 Ευρώ / Βαρέλι της συστηματοποίησης των σχεδίων αξιοποίησης εναλλακτικών πηγών ενέργειας
- την εξειδίκευση της εφαρμογής της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και άλλων συστάσεων και οδηγιών για θέματα διαχείρισης κινδύνων, ανταγωνισμού, καλής πρακτικής (υλοποίηση συστημάτων προσαρμογής στους Κανόνες του Ρυθμιστικού Πλαισίου της Βασιλείας II, Κώδικας Δεοντολογίας Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών κλπ)
- τη μικρή αύξηση του βαθμού συγκέντρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, με δείκτη το μερίδιο των πέντε μεγαλύτερων τραπεζών στο συνολικό ενεργητικό (2006: 66,4% σε σχέση με το 2005: 64,8%), φαινόμενο που παρατηρήθηκε και στην ΕΕ. Όμως παρά τις τάσεις της Ευρωπαϊκής πραγματικότητας, ο αριθμός των υπηρεσιακών μονάδων στην Ελλάδα συνέχισε να αυξάνεται, βραδύτερα από το παρελθόν, γεγονός που οφείλεται στην έμφαση που δίνουν οι ελληνικές τράπεζες στη λιανική τραπεζική και στην προτίμηση του κοινού στη συναλλαγή πρόσωπο με πρόσωπο στα καταστήματα.

Η οικονομία της Κρήτης δεν διαφέρει από τη γενική κατάστα-

ση της χώρας λαμβάνοντας υπόψη ότι το 2006 ήταν καλή χρονιά για τον Τουρισμό. Η Κρήτη βασίζεται στην τουριστική βιομηχανία και στην αγροτική παραγωγή και πλεονεκτεί στον τομέα αυτό, όμως σταδιακά η κατεύθυνση της Τράπεζας, σε επίπεδο πιστωτικής πολιτικής, είναι η προαγωγή της διασποράς των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Επειδή, όμως, η επιχειρηματική αυτή δραστηριότητα αναζητεί κερδοφόρες πτυχές, απαιτείται προσοχή, τόσο στον

Η Κρήτη
Βασίζεται στην
τουριστική βιομηχανία και
στην αγροτική παραγωγή και
πλεονεκτεί στον τομέα αυτό, όμως
σταδιακά η κατεύθυνση της Τράπεζας, σε
επίπεδο πιστωτικής πολιτικής, είναι η
προαγωγή της διασποράς των
επιχειρηματικών
δραστηριοτήτων.

προσανατολισμό των επιχειρήσεων που λειτουργούν σήμερα, όσο και στην επιλογή των μελλοντικών επενδύσεων. Ο τομέας των κατασκευών γνώρισε το 2006 σημαντικές επιδόσεις στην Κρήτη, στην κατασκευή κυρίως δευτερεύουσας κατοικίας αλλά και επαγγελματικών χώρων, λόγω και των φορολογικών και διοικητικών ρυθμίσεων. Όμως, η αύξηση της προσφοράς κατοικίας τροφοδοτείται κυρίως από το ενδιαφέρον των αλλοδαπών, τόσο οικονομικών μεταναστών όσο και Ευρωπαίων υψηλότερου εισοδήματος.

Η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών και τραπεζικών ομίλων διατηρήθηκε σε ικανοποιητικό επίπεδο το 2006, για τέταρτο συνεχές έτος, υποβοηθούμενη από το πρόσφορο εγχώριο μακροοικονομικό περιβάλλον, τη συνεχιζόμενη πιστωτική επέκταση, την ευνοϊκή χρηματοπιστηριακή συγκυρία, την αυξανόμενη συμβολή των θυγατρικών εταιριών των τραπεζών στις αγορές της νοτιανατολικής Ευρώπης και τη συγκράτηση του λειτουργικού κόστους. Όμως ο σχηματισμός των αναγκαίων προβλέψεων σημαντικού ύψους, από ορισμένες τράπεζες, περιόρισε την αύξηση των κερδών προ φόρων σε επίπεδο συστήματος, σε σύγκριση με τα μεγέθη που παρατηρήθηκαν τόσο κατά τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2006 όσο και το 2005. Επιπλέον, τα μετά από φόρους κέρδη επιβαρύνθηκαν από την εφάπαξ φορολόγηση των αποθεματικών των Τραπεζών ύψους 300 εκατ. Ευρώ. Βελτιωμένη εμφανίστηκε η κερδοφορία και των τραπεζικών ομίλων στη ζώνη του Ευρώ, παρά τους χαμηλότερους ρυθμούς οικονομικής ανάπτυξης και πιστωτικής επέκτασης σε σχέση με την Ελλάδα, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από προμήθειες και των κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις. Αναλυτικότερα τα κέρδη προ φόρων των ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν το 2006 κατά 22,3% και των τραπεζικών ομίλων κατά 25,9%.

Σημαντική αύξηση παρατηρήθηκε στα καθαρά έσοδα από

τόκους (14,5% και 19,7% αντίστοιχα), λόγω κυρίως της διέυρυνσης του δανειακού χαρτοφυλακίου, η οποία αντιστάθμισε τη μικρή μείωση του μικρού επιτοκιακού περιθωρίου (2,7% το 2006 από 2,8% το 2005). Το γεγονός αυτό τροφοδοτεί με δεδομένα ανάπτυξης αλλά και ανταγωνισμού ολόκληρο τον κλάδο. Η μείωση του περιθωρίου αυτού οφείλεται στον εντεινόμενο ανταγωνισμό, ο οποίος οδήγησε στη σύγκλιση των επιτοκίων χορηγήσεων στο μέσο όρο της ζώνης του Ευρώ, και την άνοδο του κόστους άντλησης κεφαλαίων από τις Τράπεζες, λόγω της αύξησης των βασικών επιτοκίων από την ΕΚΤ και της ταχύτερης ανόδου των χορηγήσεων έναντι των καταθέσεων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αντιπροσωπεύουν τα 3/4 του συνόλου των εσόδων τους, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο από εκείνο των μεσαίου μεγέθους τραπεζικών ομίλων της ΕΕ (63,1% το 2005), γεγονός που κρίνεται ιδιαίτερα θετικό από τις εποπτικές αρχές, μια και αντιστοιχεί σε έσοδα από σχετικά σταθερές πηγές. Βελτίωση παρουσίασαν και τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, τα οποία αποτελούν περίπου το 1/5 των συνολικών εσόδων των Τραπεζών. Για λόγους δεοντολογίας και καλής πρακτικής, η χρέωση τέτοιων προμηθειών πρέπει να συνδέεται με συγκεκριμένη παροχή τηρώντας την αρχή συσχετισμού παροχής-προμήθειας. Ο συσχετισμός αυτός στην Τράπεζά μας γίνεται με πλήρη διαφάνεια, σαφήνεια και εξήγηση.

Οι οικονομικές επιπτώσεις από τις παραπάνω εξελίξεις, σε συνδυασμό με τη διεθνή οικονομική συγκυρία, οδήγησαν στη διαμόρφωση των μακροοικονομικών μεγεθών με το κλείσιμο του 2006 ως εξής:

- α.** Αύξηση του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος με ρυθμό 4,3%, σε πραγματικές τιμές.
- β.** Πληθωρισμός, σε μέσο ετήσιο ρυθμό, στο ύψος του 3,3%.
- γ.** Σημαντικότερη άνοδο της απασχόλησης και μείωση του ποσοστού ανεργίας σε 8,9% από 9,9%, σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια. Η μεταβολή αυτή οφείλεται στην αύξηση της απασχόλησης ατόμων άνω των 25 ετών αλλά και στην αύξηση των απασχολούμενων σε θέσεις μερικής απασχόλησης.
- δ.** Το πρόγραμμα δημοσίων επενδύσεων συνέχισε να υλοποιείται με έμφαση σε βασικές/ σκληρές υποδομές και στις εφαρμογές κοινωνίας της πληροφορίας.
- ε.** Μικρό έλλειμμα του προϋπολογισμού στην περιοχή του 2,6%, λόγω της δημιουργίας πρωτογενούς πλεονάσματος του ΑΕΠ της τάξεως του 2,0% του ΑΕΠ το 2006.
- στ.** Το ενοποιημένο χρέος της γενικής κυβέρνησης μειώθηκε σε 104,6% του ΑΕΠ από 107,5% το 2005, αλλά παραμένει σχεδόν διπλάσιο από την τιμή αναφοράς (60%) της συνθήκης του Μάαστριχτ.
- ζ.** Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συνεχίζει την ενεργητική άσκηση νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με την αύξηση των βασικών επιτοκίων πέντε φορές.
- η.** Τα συνολικά έσοδα των τραπεζικών εργασιών αυξήθηκαν, σε μέσα μεγέθη, κατά 19%, με ρυθμό αύξησης των λειτουργικών εξόδων της τάξεως του 13%, αύξηση των

προβλέψεων της τάξεως του 30%, με αποτέλεσμα τη διατήρηση της αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων στο ύψος του 15%.

Η αύξηση των εξαγωγών το 2006 ήταν 17,00% (ένα από τους μεγαλύτερους ρυθμούς αύξησης στην Ευρωζώνη). Η σύνθεση των προϊόντων αυτών περιλαμβάνει προϊόντα και υπηρεσίες, με σημαντική αύξηση των προϊόντων εντάσεως τεχνολογίας και εξειδικευμένης εργασίας. Περαιτέρω, παρά την αύξηση της επιβάρυνσης από την καθαρή δαπάνη για εισαγωγές καυσίμων, έχει εκτιμηθεί ότι υπάρχει ένα σημαντικό αντιστάθμισμα: για 10 δολάρια που δαπανώνται για εισαγωγές πετρελαιοειδών, η ελληνική οικονομία εισπράττει 2 δολάρια από εξαγωγές παράγωγων προϊόντων.



Γενική Συνέλευση του έτους 2006

Η εγχώρια ζήτηση ήταν ο κύριος προωθητικός παράγοντας αυτής της ανόδου της ελληνικής οικονομίας, σε συνδυασμό με την αύξηση του όγκου του παγκόσμιου εμπορίου, τις διαρθρωτικές παρεμβάσεις που συνέτειναν στην ενίσχυση του παραγωγικού δυναμικού, την αποτελεσματικότερη λειτουργία των αγορών, συμβάλλοντας έτσι στη διαμόρφωση του υψηλού ρυθμού ανόδου του ΑΕΠ. Η ελληνική οικονομία -μαζί με τις οικονομίες της Ιρλανδίας, της Φινλανδίας και του Λουξεμβούργου- ήταν μια από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες οικονομίες μεταξύ των 15 πιο ανεπτυγμένων μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το επιχειρηματικό κλίμα προβλέπεται να βελτιωθεί με τη σταδιακή εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου σε βασικούς τομείς της οικονομίας (δημόσια έργα κατασκευών, ανα-

πτυξιακή ενίσχυση της τουριστικής Βιομηχανίας, δεκαοκτώ μεγάλα έργα Συμπράξεων Δημοσίου Ιδιωτικού Τομέα, αυτόματη αναζήτηση δικαιολογητικών μεταξύ δημοσίων φορέων, λειτουργία νέων κανονισμών προσωπικού ΔΕΚΟ, διατραπεζική πληρωμή επιδοτήσεων ΟΠΕΚΕΠΕ, ενίσχυση του ελέγχου και της διαφάνειας στο ΧΑΑ κλπ).

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες διέπυρναν τη δραστηριότητά τους το 2006 βελτιώνοντας την οργάνωσή των, παρά τα διάφορα προβλήματα εποπτικού ελέγχου σε ορισμένες από αυτές. Η παρουσία των στις περιφέρειες που λειτουργούν και με τη συνεκτικότητα του ομίλου αισθητοποιείται με το αναγνωρίσιμο σύνθημα: «αμείβει τον κόπο σου, φροντίζει τον τόπο σου». Ο Όμιλος των 16 Συνεταιριστικών Τραπεζών με συνδετικό ιστό την Πανελλήνια Τράπεζα και ακολουθώντας τις συνεταιριστικές αρχές της Διεθνούς Συνεταιριστικής Ένωσης είναι μια πραγματικότητα στην ελληνική τραπεζική πραγματικότητα. Με 170 καταστήματα συνδεδεμένα "on-line" και με την εξυπηρέτηση των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, να είναι κυρίαρχη πολιτική και όχι "ευκαιριακή συνεργασία", ο όμιλος είναι πλέον μια αξιοσημείωτη οντότητα. Η αξιοπιστία που προσέδωσε η υψηλή μετοχική συμμετοχή της Κεντρικής Συνεταιριστικής Τράπεζας της Γερμανίας της DZ Bank, εμπλουτίζεται με τη σταθερότητα της παρουσίας της που θα διευρυνθεί στην επικείμενη αύξηση κεφαλαίου της Πανελλήνιας Τράπεζας.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Για την Τράπεζά μας το 2006 ήταν μια χρονιά ουσιαστικής δουλειάς, προόδου και επιτυχιών. Ξεπερνώντας ουσιαστικά το Επιχειρηματικό μας Σχέδιο αναπτύξαμε το δίκτυό μας, εμπλουτίσαμε τα προϊόντά μας, βελτιώσαμε τα αποτελέσματά μας, εστίασαμε τα ενδιαφέρον μας στην αξιοποίηση των επενδύσεών μας στην Πανελλήνια Τράπεζα και την εταιρία μας Κρητικά Ακίνητα Α.Ε. δικαιώνοντας έτσι τη διοίκηση, τα στελέχη, τους συνεργάτες και το προσωπικό της Τράπεζας και κάνοντας υπερήφανους τους 19.000 συνεταιίρους που μας εμπιστεύονται. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει αρχίσει να οικοδομεί το όνομά της σε ένα εν δυνάμει κοινό, το οποίο αποκτά θετικές παραστάσεις από τα προϊόντα, τις λειτουργίες και την εξυπηρέτηση. Έτσι, έχει κατακτήσει μια θέση αναφοράς για όλες τις δραστηριότητες της Κρήτης.

> Τα μεγέθη μας

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις της Τράπεζας έφθασαν στο τέλος του 2006 στα 240 εκ.€ έναντι 202 εκ. € του 2005, δηλ. είχαν αύξηση 18,4%. Η εμπιστοσύνη των καταθετών-συνεταίρων μας προς την Τράπεζα που εκφράστηκε με τη σταθερότητα της παρουσίας τους ήταν και πάλι εντυπωσιακή, παρά το ότι η

Η εμπιστοσύνη των καταθετών-

συνεταίρων μας προς την

Τράπεζα που εκφράστηκε με τη σταθερότητα της παρουσίας τους ήταν και πάλι εντυπωσιακή, παρά το ότι η

Τράπεζα διατήρησε επιτόκια με

μικρή μόνο διαφορά πάνω

από τα επίπεδα της αγοράς.

Τράπεζα διατήρησε επιτόκια με μικρή μόνο διαφορά πάνω από τα επίπεδα της αγοράς. Σε ορισμένες περιπτώσεις λόγω της κλιμάκωσης ανά ποσό, τα επιτόκιά μας λειτουργούν ανταγωνιστικότερα.

Σημαντική ήταν η αύξηση που σημειώθηκε στους τρεχούμενους λογαριασμούς καταθέσεων που αποτελούν εργαλείο αρχικής σύνδεσης με νέους πελάτες, λόγω του μεσολαβτικού χαρακτήρα της συναλλαγής. Το προϊόν αυτό αποτελεί τη μεταβατική βάση για την προετοιμασία της συστηματικής συνεργασίας «... με τα μη μέλη».

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις μας έφθασαν στο τέλος του 2006, στο ποσό των 225 εκ.€, έναντι 192 εκ. € του 2005, δηλ. αυξήθηκαν κατά 17%. Η αύξηση αυτή είναι σημαντική γιατί συνοδεύτηκε από εφαρμογή αυστηρότερων κριτηρίων χρηματοδότησης, τα οποία προετοιμάζουν το μηχανισμό λήψης αποφάσεων της Τράπεζας για το νέο πιεστικότερο εποπτικό πλαίσιο. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τα

δεδομένα συντελεστή ρευστότητας και λόγω καταθέσεων-χορηγήσεων προσαρμοζόμενη στις συστάσεις των εποπτικών οργάνων για θέματα τιμολόγησης πιστωτικού κινδύνου, περιορισμού της μεταβλητότητας των ζημιών απομείωσης κερδοφορίας και ενίσχυσης της τεκμηρίωσης στη λήψη πιστοδοτικών αποφάσεων.

Με ορθολογικότητα εφαρμόζεται το προϊόν των στεγαστικών δανείων για συγκεκριμένο όριο διαθεσίμων, τα οποία χορηγεί η Τράπεζα με ειδική διαδικασία έγκρισης από έμπειρα όργανα. Επιπλέον, η παραλλαγή του επισκευαστικού δανείου, αποτελεί χρηστική λύση για πολλά προβλήματα καθημερινής πρακτικής.

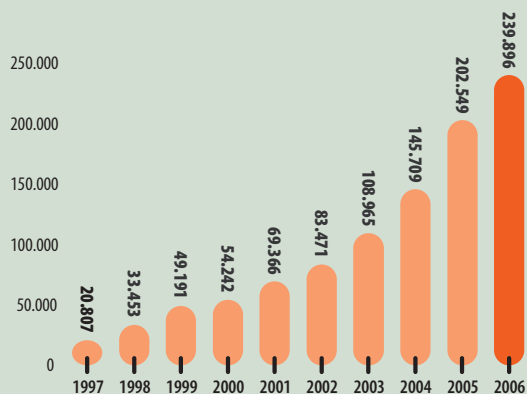
Στις πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις επιχειρήσεις θα πρέπει να προστεθούν οι εγγυητικές επιστολές τις οποίες εκδίδει η Τράπεζα. Στο τέλος του 2006 οι εγγυητικές επιστολές σε κυκλοφορία ήταν 17,7 εκ. €.

ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

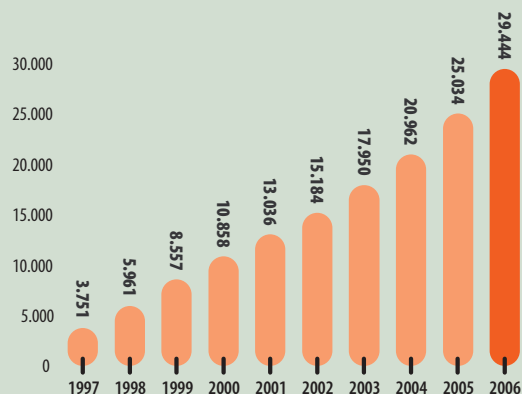
Τα επιτόκια χορηγήσεων κινήθηκαν ανάλογα με το κόστος της Τράπεζας. Δόθηκε έμφαση στη διαφανή σύνθεση και την προσαρμογή προς τις συστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, για τη ρητή σύνδεση του επιτοκίου με ένα ανεξάρτητο επιτόκιο αναφοράς. Όλα τα επιτόκιά μας είναι κυμαινόμενα και είναι συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Έτσι, η σχέση Τράπεζας- πελάτη είναι διαφανής, δεν υπάρχουν αδιαφανείς χρεώσεις και η πραγματική επιβάρυνση δεν διαφέρει από το ονομαστικό επιτόκιο της σύμβασης.

Η Τράπεζα μεριμνά συνεχώς για τη συστηματική παρακολούθηση του κόστους χρήματος, για όλους τους πελάτες της και

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ



ΝΕΥΣΙΘΕΤΑΙΩΣΙΩΝ



για τη δική της διαχείριση. Οι επιχειρηματίες πελάτες της Τράπεζας, οι οποίοι κάνουν καλή χρήση του ανοικτού τρεχούμενου λογαριασμού, έχουν πολύ σοβαρά οφέλη, αφού πληρώνουν τόκους μόνο για τα ποσά που χρησιμοποιούν και όχι για τα εγκεκριμένα όρια, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αυτόματα, αφού εκδίδουν τις επιταγές των επί των λογαριασμών αυτών. Η λειτουργία του λογαριασμού αυτού έχει υιοθετηθεί και από τις περισσότερες τράπεζες, γεγονός που δείχνει την πρωτοποριακή προσέγγιση της Τράπεζας.

Από τη στατιστική της Τράπεζας προκύπτει ότι τα ακριβοποιοίτα εγκεκριμένα όρια χρηματοδοτήσεων είναι 25-27%, ανάλογα με την ημερομηνία και τα νέα δεδομένα διασποράς εργασιών στα Καταστήματα. Αν και η Τράπεζα έχει πρόσθετο κόστος κρατώντας διαθέσιμα για την αντιμετώπιση των αναγκών των πελατών που έχουν εγκεκριμένα όρια, παρακινεί προς αυτό τον τρόπο χρηματοδότησης που ελαττώνει ουσιαστικά το πραγματικό κόστος χρήματος για τον πελάτη, γιατί εφαρμόζει με συνέπεια την πολιτική της αποτελεσματικής λύσης για τον πελάτη, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος. Οι τόκοι των λογαριασμών αυτών κεφαλαιοποιούνται και καταβάλλονται κάθε εξάμηνο.

ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Η ποιότητα χορηγήσεων της Τράπεζας είναι συνεχής μέριμνα του Διοικητικού Συμβουλίου και των στελεχών της. Το έργο των Επιτροπών Χορηγήσεων, οι οποίες αποτελούνται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της Τράπεζας, είναι επίπονο γιατί η επεξεργασία των αιτημάτων απαιτεί προσεκτική και εκτεταμένη εργασία, πολλαπλές εισηγήσεις, αξιολογικά στοιχεία και η λήψη αποφάσεων χρειάζεται πολλές συνεδριάσεις, δύο φορές την εβδομάδα για να εξυπηρετηθούν οι πελάτες και να διαφυλαχθούν τα συμφέροντα της Τράπεζας και των συναρτημένων της. Η συνεδριάσεις έχουν πια επεκταθεί με τη χρήση τηλεδιάσκεψης και την ενεργότερη συμμετοχή και της Διεύθυνσης Εποπτείας Πίστης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων για την αποτίμηση των ανα-

λαμβανόμενων κινδύνων. Η αποτίμηση των κινδύνων περιλαμβάνει και το εισηγητικό στάδιο, στο οποίο εκτός από το συσχετισμό με την αγορά, εφαρμόζεται πλέον συστηματικά η λειτουργία αποτίμησης πιστωτικού κινδύνου, με το σύστημα RVRATING της εταιρίας SYSTEMIC. Το 2006 εξετάστηκαν πάνω από 3.200 υποθέσεις.

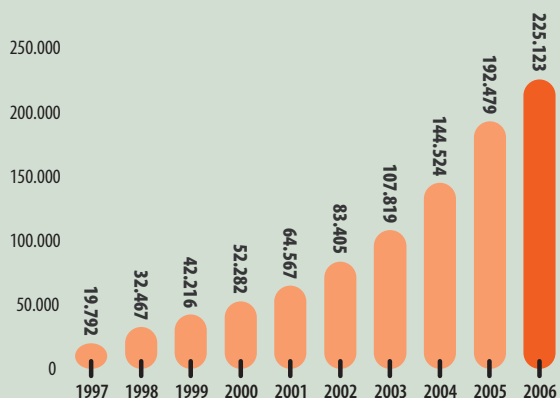
Τα αποτελέσματα των προσπαθειών είναι αισθητά διαφοροποιημένα και αποδεικνύουν τη σταθερή ενδυνάμωση των μηχανισμών της Τράπεζας. Το αδιαφιλονίκητο πλεονέκτημα του «γνώρισε τον πελάτη σου» συνδυάζεται με την εφαρμογή μεθόδων αποτίμησης κινδύνου και πιστοληπτικής ικανότητας που αξιοποιούν και το εξειδικευμένο δυναμικό που διαθέτει πια η Τράπεζα. Ο εισηγητικός μηχανισμός με την κατανομημένη διαδικασία εξέτασης αιτημάτων, σε δύο επίπεδα τόσο στο Κεντρικό Κατάστημα όσο και στις δύο Διευθύνσεις Δικτύου έχει αρχίσει να διαχέει τη σχετική τεχνογνωσία σε ολόκληρη της Τράπεζα.

Η έγκαιρη εκπλήρωση των υποχρεώσεων των πελατών προς την Τράπεζα είναι αναγκαίος και απαράβατος όρος συνεργασίας, πάντοτε στα πλαίσια της δεοντολογίας, της κοινωνικής ευαισθησίας και της προστασίας των συναλλακτικών ηθών. Η παρακολούθηση των σχέσεων με τους πελάτες που βρίσκονται σε διάφορες φάσεις καθυστέρησης πληρωμής υποχρεώσεων γίνεται σε ειδικό τμήμα παρακολούθησης των λογαριασμών με επικεφαλής έμπειρο τραπεζικό στέλεχος. Οι καθυστερήσεις εξοφλήσεων αντιπροσώπευαν στο τέλος του 2006 το 2,25% του χαρτοφυλακίου έναντι 4,5% του 2005. Οι εξασφαλίσεις των λογαριασμών αυτών και το ύψος των σχετικών αποθεματικών και των προβλέψεων καλύπτουν πλήρως την Τράπεζα από ενδεχόμενες ζημιές.

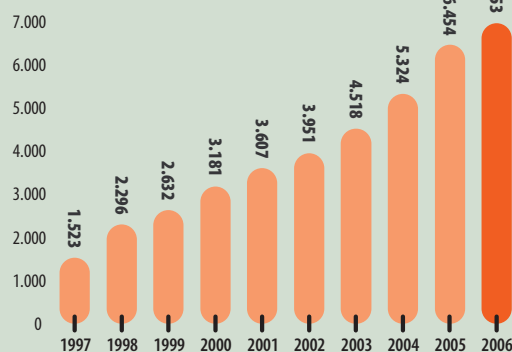
ΝΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Με τη συμβολή του Ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών (coop-net) και τη συγκρότηση της υποδομής στην Πανελλήνια Τράπεζα έχει σταθεροποιηθεί το φάσμα των προϊόντων το 2006, με προσεκτικές νέες επεκτάσεις μια και έχει αρχίσει η

ΣΙΣΤΗΛΗΡΟΧ



ΝΟΙΝΕΝΩ ΙΩΝΣ/ΙΩΝ



διαδικασία αξιολόγησης νέου πληροφορικού συστήματος. Τα ATM της Τράπεζας στα Καταστήματά μας, αλλά και σε άλλα σημεία εκτός Καταστημάτων εξυπηρετούν, τόσο τους ξένους

τουρίστες, όσο και τους Έλληνες που έχουν λογαριασμούς σε άλλες Τράπεζες. Ήδη τόσο με το COOP-

NET, όσο και με τα διατραπε-

ζικά συστήματα ΔΙΑΣ εξυ-

πηρετούμε τώρα την πελατεία μας για

πληρωμές ΙΚΑ, ΤΕΒΕ, ΟΤΕ,

ΔΕΗ, ΦΥΦΠ και λογαριασμών

εταιριών δημόσιας ωφέλειας,

δημοσίου, ασφαλιστικών ταμείων, τοπικών

υποδομών, ιδιωτικών εταιριών κινητής τηλεφωνίας, αυτοκι-

νήτων κλπ.κλπ. και για εμβάσματα στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Οι εισαγωγές/εξαγωγές, οι χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, η ηλεκτρονική τραπεζική είναι πλέον καθιερωμένα προϊόντα της Τράπεζάς μας, τα οποία ωριμάζουν και σε αποκεντρωμένη βάση σε διάφορα καταστήματα.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

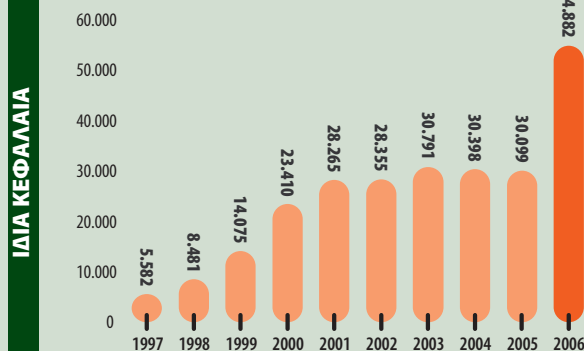
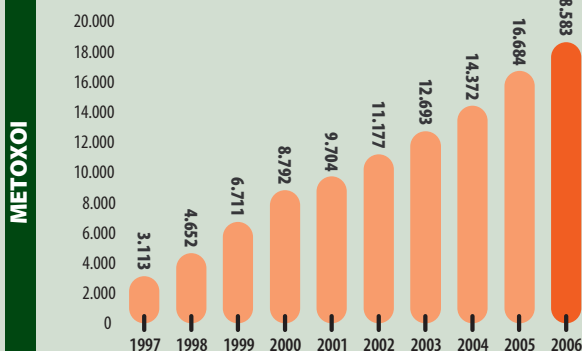
Ο αριθμός των συνεταίρων μας αυξήθηκε μέσα στο 2006 κατά 1.899 άτομα και έτσι στο τέλος του έτους η Τράπεζα είχε 18.583 μέλη. Τα Ίδια Κεφάλαια έφθασαν τα 54,8 εκ. € στο τέλος του 2006.

Στο 2006 το Δ.Σ. παρακολούθησε την εφαρμογή των διατάξεων του καταστατικού που ψήφισε η Γενική Συνέλευση του 2002, καθώς στη Γενική Συνέλευση του 2005 δεν υπήρξε η αναμενόμενη απαρτία, σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού

της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας, τόσο κατά την είσοδο όσο και κατά την έξοδο του κάθε συνεταίρου. Η μερίδα αποτιμάται στη λογιστική της αξία, τόσο κατά την είσοδο όσο και κατά την έξοδο του συνεταίρου. Ο κάθε νέος συνεταίρος καταβάλλει, κατά την είσοδό του, επιπλέον μια προσαύξηση υπεραξίας που προκύπτει από την αποτίμηση της μερίδας με τους γενικά αποδεκτούς κανόνες της οικονομικής επιστήμης. Η προσαύξηση υπεραξίας κατατίθεται σε ειδικό λογαριασμό, στο όνομα του συνεταίρου, και θα την εισπράττει κατά την αποχώρησή του μαζί με την τότε λογιστική αξία της μερίδας. Η παρακολούθηση αυτή έχει δείξει ότι η ενσωμάτωση της προσαύξησης αυτής στη γενική υπεραξία θα συμβάλει στην απλοποίηση των συναλλαγών μερίδες και στη σαφέστερη αποτύπωση της αξίας της μερίδας. Επιπλέον, η αναπροσαρμογή του θεσμικού πλαισίου με το Ν. 3483/2006, που καθιερώνει τη «σύμμετρη αντιμετώπιση των συνεταίρων τόσο κατά την είσοδο όσο και κατά την έξοδο του συνεταίρου», υποχρεώνει την Τράπεζα να προωθήσει τις σχετικές τροποποιήσεις στην επικείμενη Γενική Συνέλευση.

Το 2006 η Τράπεζα αξιοποίησε τα επενδυτικά προγράμματα «26- 1.201», παρακινώντας τους επενδυτές- μεριδιούχους σε αναδιαρθρώσεις και αύξηση της διασποράς του μεριδιακού χαρτοφυλακίου τους, με αντίστοιχη προσαρμογή σε μια «χρυσή» κατάθεση υψηλής απόδοσης. Με τον τρόπο αυτό επιτεύχθηκε η ομαλή μετάβαση από τα προγράμματα «101-601» και στα νέα καταστήματα της Τράπεζας στην Ανατολική Κρήτη. Τα προγράμματα αυτά έχουν ελκυστικές αποδόσεις και η ελάχιστη εγγυημένη απόδοσή τους είναι συνδεδεμένη, σε γραμμική συνάρτηση, με τα επιτόκια παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Το πρόγραμμα αξιοποιείται αρκετά, και έχει δώσει στην Τράπεζα σημαντικά ίδια κεφάλαια και στους επενδυτές πολύ καλές αποδόσεις, με απλότητα, σαφήνεια, αναλυτικό τίτλο απόδοσης και χωρίς κόστος διαχείρισης.



➤ Το δίκτυο της Τράπεζας

Το 2006 το δίκτυο της Τράπεζας εμπλουτίστηκε στην Α. Κρήτη με τις υπηρεσιακές μονάδες στη **Λ. Ικάρου στο Δήμο Ν. Αλικαρνασσού και στον Άγιο Νικόλαο Λασιθίου**. Έτσι, η Τράπεζα διαθέτει 20 υπηρεσιακές μονάδες: 2 στα Χανιά και από μια στην Αθήνα (στο νέο χώρο της **Λ. Συγγρού 68**), την Ιεράπετρα (στο νέο χώρο της οδού **Δημοκρατίας 33**), το Ρέθυμνο, την Κίσαμο, την Παλαιόχωρα, τον Πλατανιά, τη Γεωργιούπολη, τον Πλάτανο, το Κολυμπάρι, τον Αλικιανό, τη Σούδα, τις Μοίρες, τη Χερσόνησο, πέντε στο Ηράκλειο, ενώ ετοιμάζονται τα δύο νέα Καταστήματα της Τράπεζας στο Τυμπάκι στην περιοχή της Μεσαράς στο Ηράκλειο και στη Σπτεία του Ν. Λασιθίου, ενώ αναζητείται χώρος για μια ακόμη μονάδα στο Αρκαλοχώρι του Ν. Ηρακλείου.

Η περαιτέρω ανάπτυξη του δικτύου εξαρτάται από την ωρίμανση των υφισταμένων καταστημάτων, από το συστηματικό έλεγχο της προσδοκώμενης κερδοφορίας και της ανάγκης εξυπηρέτησης της πελατείας, αφού κάθε μονάδα πρέπει να είναι λειτουργική για τους πελάτες μας και αποδοτική.



ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συμμετέχει ενεργά στην ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΚΡΗΤΗΣ στην οποία είναι μέτοχος μαζί με τα Επιμελητήρια και άλλους φορείς της Κρήτης. Η Αναπτυξιακή Κρήτης διαχειρίζεται ως ενδιάμεσος φορέας προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης που απευθύνονται στις επιχειρήσεις της Κρήτης. Η δράση της επεκτείνεται με τη συμμετοχή στο Κέντρο Επιχειρηματικής & Τεχνολογικής Ανάπτυξης (ΚΕΤΑ) Κρήτης και στη διαχείριση προγραμμάτων του Γ΄ ΚΠΣ και του νέου Εθνικού Στρατηγικού Πλαισίου Αναφοράς. Επίσης, ανήκει στους φορείς υποστήριξης των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων και λειτουργεί και ως τελικός δικαιούχος για τις προτάσεις αυτές, στη δεύτερη φάση τους. Περαιτέρω εξετάζει τη συμμετοχή σε νομαρχιακές ή διανομαρχιακές επιχειρήσεις και φορείς όπως το Αυτοκινητοδρόμιο Κρήτης, η ΕΚΑΡ ΑΕ κλπ. Παρατηρώντας την ανάγκη ανάπτυξης της καινοτομίας, η Τράπεζα σχεδιάζει να ενεργοποιήσει την απόφαση της Γ.Σ. του 2000 για την ίδρυση Εταιρείας Επιχειρηματικών Συμμετοχών, η οποία θα υποβοηθήσει τη διεξόδου της σε μεγάλα έργα τοπικής επιχειρηματικότητας. Ο σχεδιασμός αυτός αναμένεται να τεθεί, προς ανανέωση, στην επικείμενη Γενική Συνέλευση.



➤ Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών - Πανελλήνια Τράπεζα

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες της χώρας αντιμετωπίζουν δημιουργικά και επιτυχημένα την πρόκληση του ανταγωνισμού για μεγαλύτερο μέγεθος, οικονομίες κλίμακας και πληρότητα στην προσφορά προϊόντων και υπηρεσιών. Ορισμένα από τα προβλήματα που διαπιστώθηκαν από εποπτικούς ελέγχους, έχουν αρχίσει να ομαλοποιούνται και υπενθυμίζουν σε όλους μας ότι η εγρήγορση και η διοικητική επάρκεια πρέπει να αποτελούν διαρκείς φροντίδες μας.

Η Πανελλήνια Τράπεζα ιδρύθηκε και λειτουργεί επιτυχημένα και με κερδοφόρες χρήσεις. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι ο 2ος σε μέγεθος μέτοχος στην Πανελλήνια Τράπεζα (14,16% του κεφαλαίου), συμμετέχει ενεργά στη διοίκηση μέσα από την εκτελεστική της επιτροπή, καθώς και την οργάνωσή της και αξιοποιεί πλήρως όλη την τεχνολογία, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Ο Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών απαρτίζεται από την Πανελλήνια Τράπεζα και τις Συνεταιριστικές Τράπεζες της χώρας. Η έννοια του ομίλου υλοποιείται με τη δημιουργία ενι-

αίου δικτύου των 170 καταστημάτων σε ολόκληρη τη χώρα συνδεδεμένων "on-line", με κοινό δίκτυο ATM με 204 σημεία εξυπηρέτησης και συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων χωρίς χρέωση. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων τους υπερβαίνει τα 360 εκ. Ευρώ και έχουν υπερβεί το 1,00% του συνολικού μεριδίου της εγχώριας τραπεζικής αγοράς, ως σύνολο ενεργητικού και ιδίων κεφαλαίων, με 180.000 μέλη/ πελάτες.

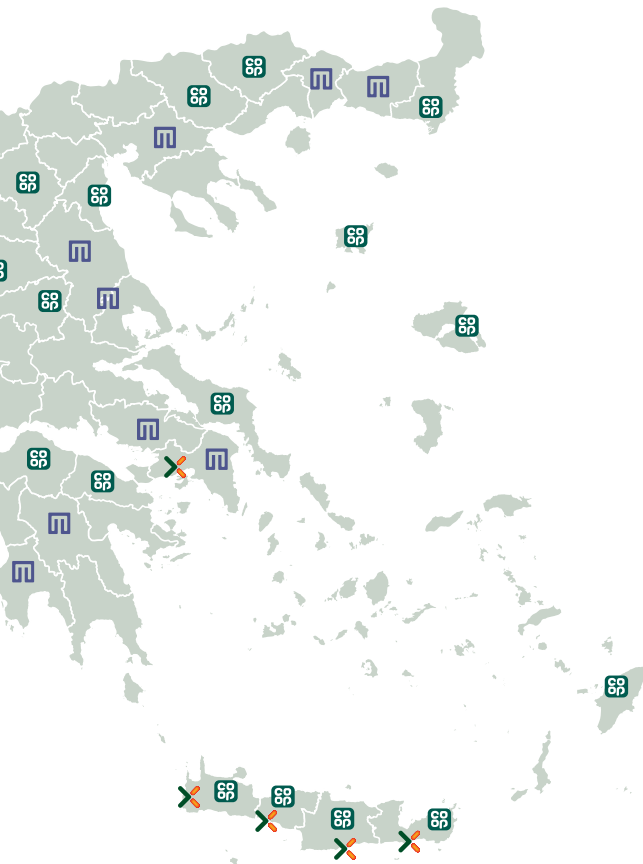
Η Πανελλήνια Τράπεζα έχει αναπτύξει λειτουργίες και προωθεί νέα προϊόντα του Ομίλου, όπως είναι η διαχείριση διαθεσίμων, οι εισαγωγές/εξαγωγές και άλλες συναλλαγές με το εξωτερικό, η ηλεκτρονική τραπεζική (e-banking), οι πιστωτικές και οι χρεωστικές κάρτες, το Κέντρο Ηλεκτρονικών Πληρωμών (ΚΗΠ). Παράλληλα, με πρωτοβουλία της έχει αρχίσει η αξιολόγηση του νέου Κεντρικού Πληροφοριακού Συστήματος του Ομίλου με στρατηγική επιλογή το Ολοκληρωμένο Τραπεζικό Σύστημα PROFITS του ομίλου της INTRACOM, ένα πελατοκεντρικό τραπεζικό σύστημα επόμενης γενιάς (real-time) σχεδιασμένο με προσαρμοστικότητα για τις μεταβαλλόμενες ανάγκες της τραπεζικής αγοράς και συμμορφούμενο προς το νέο εποπτικό πλαίσιο, με την ανάγκη αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου, κατάταξης χορηγήσεων και σχετικών αναφορών.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΗΣ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΜΕ ΤΗΝ DZ BANK

Η DZ Bank είναι η 5η σε μέγεθος Τράπεζα της Γερμανίας και μαζί με τις 1.100 Συνεταιριστικές Τράπεζες μετόχους της, έχουν 15.000 Καταστήματα, 183.000 άτομα προσωπικό, 30 εκ. πελάτες και 1.187 δισεκατομμύρια Ευρώ συνολικό ενεργητικό. Τα κέρδη προ φόρων άγγιξαν τα 1.358 δισ. Ευρώ, το ενεργητικό ανέρχεται στα 439 δισ. Ευρώ, σε επίπεδο ομίλου. Το συγκριτικό πλεονέκτημα που αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τη συμβολή της DZ Bank είναι η εξαιρετική συνεργασία της με όλες τις τοπικές συνεταιριστικές τράπεζες μέλη της, για τη διεύρυνση της προϊοντικής τους βάσης με αξιόπιστα και πρωτοποριακά προϊόντα. Χαρακτηριστικό είναι το ύψος των προμηθειών που απέδωσε στις Τράπεζες αυτές που είναι της τάξης των 1,6 δισ. Ευρώ.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων υπήρξε από τους σκαπανείς της Ευρωπαϊκής συνεργασίας και πέτυχε να την εντάξει στους ιδρυτικούς στόχους της Πανελλήνιας Τράπεζας. Η παρουσία της DZ Bank εγγυάται την επιτυχημένη εφαρμογή του συνεταιριστικού μοντέλου τραπεζικής ανάπτυξης στην Ελλάδα και θα συμβάλει στην επιχειρηματική ωρίμανση του Ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών και στην αντιμετώπιση του σύγχρονου Τραπεζικού ανταγωνισμού. Η DZ Bank είναι Στρατηγικός Επενδυτής για μας, όχι μόνο για το μέγεθος και την τεχνογνωσία, αλλά και για την βαθιά ριζωμένη συνεταιριστική αντίληψη που διαθέτει.

Το οικοδόμημα του Ομίλου των Συνεταιριστικών Τραπεζών έχει επιτύχει πλέον ένα κρίσιμο μέγεθος: βρίσκεται πλέον στη δεκάδα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, σε ενοποιημένη κεφαλαιακή βάση.



Ο Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών με πανελλαδικό δίκτυο 170 καταστημάτων και με 204 ATM με on-line μεταξύ τους σύνδεση, βρίσκεται πράγματι παντού!



ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.



Οικοδομούμε την εμπιστοσύνη...

με σύνθημα την αξιοπιστία και τη συνέπεια
χίζουμε το κοινό μας αύριο σε στέρεες βάσεις



➤ Σημερινή εικόνα και προοπτικές

Το 2006 ήταν η 6η διαχειριστική χρήση κατά την οποία η εταιρεία δραστηριοποιείται στον κλάδο του "Real Estate", με την ευρύτερη έννοια της αξιοποίησης και ανάπτυξης ακινήτων. Η απόφαση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να συστήσει την εταιρεία ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε και να δραστηριοποιηθεί μέσω αυτής στο χώρο της ανάπτυξης ακινήτων και της παροχής ολοκληρωμένων υπηρεσιών, αποτέλεσε μια επιχειρηματική κίνηση στρατηγικής και αποτελεσματικότητας. Είναι χαρακτηριστικό ότι εκτός από το άμεσο οικονομικό αποτέλεσμα, τα οφέλη από πλευράς τεκνογνωσίας, συγκρότησης και αμοιβαίων υπηρεσιών είναι σημαντικά.

Τη χρονιά που πέρασε η εταιρεία προχώρησε στην ολοκλήρωση και τον προγραμματισμό σημαντικών έργων, τόσο άμεσα όσο και σε συνεργασία ή με ανάθεση εργολαβίας προς άλλες κατασκευαστικές επιχειρήσεις.

Τη χρονιά που πέρασε η εταιρεία προχώρησε στην ολοκλήρωση και τον προγραμματισμό σημαντικών έργων, τόσο άμεσα όσο και σε συνεργασία ή με ανάθεση εργολαβίας προς άλλες κατασκευαστικές επιχειρήσεις. Μετά από έξι χρόνια δραστηριότητας η εταιρεία «ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ» κατάφερε να είναι συνώνυμη της αξιοπιστίας, της συνέπειας, της εμπειρίας, της τεχνικής αρτιότητας, της ποιότητας και των προωθημένων ιδεών για την ανάπτυξη ακινήτων στην αγορά της Κρήτης.

Η αγορά ακινήτων έχει πλέον μορφοποιηθεί ως συστηματική αγορά και τα γενικά στοιχεία της, σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, καταγράφουν:

- Την πολύ μεγάλη αύξηση των επενδύσεων σε κατοικίες (32,3%), μετά από μικρή υποχώρηση κατά 1,4% το 2005

Συγκρότημα 27 σύγχρονων κατοικιών επί της οδού Ακρωτηρίου της πόλης των Χανίων

Το πρώτο πλήρες συγκρότημα ήδη σφίζει από ζωή.



Χανιά: Ακίνητο πρώην Α.Β.Ε.Α.

Στη τρέχουσα Α' φάση, έγκριση μελετών & έκδοση οικοδομικής άδειας για 110 διαμερίσματα και 290 υπόγειες θέσεις στάθμευσης.



και 0,6% το 2004, καθώς διοικητικές και φορολογικές ρυθμίσεις επιτάχυναν τις σχετικές εξελίξεις.

- Τις ευκαιρίες επιχειρηματικής κινητοποίησης του νομοθετικού πλαισίου των Συμπράξεων Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ), το οποίο έχει επιτρέψει εγκρίσεις έργων ύψους 2,2 δισεκατομμυρίων ευρώ.
- Το ρυθμό μεταβολής του όγκου της ιδιωτικής οικοδομικής δραστηριότητας βάσει αδειών, ο οποίος αποτελεί προπορευόμενο δείκτη, διατηρήθηκε θετικός και υψηλός το πρώτο εξάμηνο του 2006, στη συνέχεια όμως έγινε αρνητικός, λόγω σύγκρισης με τα πολύ υψηλά επίπεδα του όγκου βάσει αδειών 12 μήνες πριν. Τελικά καταγράφηκε μέση ετήσια μείωση κατά 19,5%.

- Την εκτίμηση ότι το μεγαλύτερο μέρος των αδειών που

Ρέθυμνο: Μασταμπάς



Χανιά: Συγκρότημα διαμερισμάτων προς πώληση, στην περιοχή Αγ. Ιωάννη

Ολοκλήρωση Συγκροτήματος 37 Διαμερισμάτων



εκδόθηκαν στα τέλη του 2005 - επίσηυση η οποία οφειλόταν ουσιαστικά στις επερχόμενες ρυθμίσεις αναπροσαρμογής των αντικειμενικών αξιών, επιβολής ΦΠΑ στις νεόδμητες οικοδομές κλπ.- οι κατοικίες άρχισαν να κατασκευάζονται το 2006.

- Τη σημαντική στήριξη στις επενδύσεις σε κατοικίες, λόγω της διατήρησης της χρηματοδότησης σε υψηλά επίπεδα. Ο ετήσιος ρυθμός αύξησης του υπολοίπου των στεγαστικών δανείων προς τα νοικοκυριά ήταν 25,8% το Δεκέμβριο του 2006, έναντι 33,5% το Δεκέμβριο του 2005 και 27,3% το Δεκέμβριο του 2004.
- Την εκτίμηση ότι η ανοδική τάση των επιτοκίων, η αύξηση του ποσοστού κάλυψης των στεγαστικών αναγκών τα τελευταία χρόνια και η διαμόρφωση των αποδόσεων των ενοικίων θα συντελέσουν στη σταθεροποίηση της αγοράς κατοικίας, τα επόμενα χρόνια.

Χανιά: Συγκρότημα κατοικιών στην οδό Δρομονέρου περιοχής Χαλέπας



Χανιά: Σχέδιο ανάπτυξης Γραμβούσας



Από την άλλη πλευρά, στην Κρήτη, παρουσιάζονται συγκεκριμένες ιδιαιτερότητες. Τα μακροοικονομικά μεγέθη της τοπικής οικονομίας (τομέας τουρισμού και αγροτικής παραγωγής, κ.λπ), οι εκδηλωμένες ανάγκες για υψηλότερης ποιότητας κατοικίες και η αναπτυσσόμενη αγορά εξοχικής/παρεθεριστικής κατοικίας αναμένεται να δημιουργήσουν τις συνθήκες για ικανοποιητικούς ρυθμούς δραστηριότητας την προσεχή περίοδο. Η διαπίστωση αυτή βασίζεται στα συγκριτικά πλεονεκτήματα που παρουσιάζει η περιφέρεια Κρήτης (κλίμα, ιστορία, φυσικό τοπίο, κουλτούρα κλπ), τα οποία αντισταθμίζουν τη χαμηλή ανταγωνιστικότητα της χώρας σε σχέση με άλλες μεσογειακές χώρες (Ισπανία, Γαλλία, Κύπρος, Μάλτα, Τυνησία κλπ), κυρίως λόγω της ανεπάρκειας των υποδομών και του παραδοσιακού θεσμικού πλαισίου στον τομέα του χωροταξικού σχεδιασμού.

Με βάση τα υφιστάμενα δεδομένα και τις παρατηρούμενες συνθήκες η στρατηγική μας κινείται με ευέλικτο προσανατολισμό, προτεραιότητες, προσεκτικές επιλογές, προγραμματισμό, προσπάθεια διασποράς του κινδύνου κλπ., στοιχεία που μας επιτρέπουν να διατηρούμε υψηλό επίπεδο ανταγωνιστικότητας και προσαρμοστικότητας. Επιπλέον, η σύνδεσή μας με την Τράπεζα μάς επιτρέπει να παρακολουθούμε εκ του σύνεγγυς την οικονομική κατάσταση, τις ανησυχίες αλλά και τις ευκαιρίες και τις δυνατότητες της αγοράς.

Χανιά: Ανάπτυξη κατοικιών Καλυβιανής Κισιάμου



Προγραμματισμός του 2007

Η ποικιλία, το μέγεθος και η σύνθεση των έργων που υλοποιεί η εταιρεία, την έχουν οδηγήσει σε «ωρίμανση», έχουν προσδώσει σ' αυτήν δυναμισμό, εμπειρία, υποδομή και τεχνογνωσία, έτσι ώστε να βρίσκεται πάντα σε ετοιμότητα να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες που της παρουσιάζονται.

Ειδικότερα όσον αφορά τις προτεραιότητες την διαχειριστική χρήση που διανύουμε, ιδιαίτερο βάρος δίδεται:

Ρέθυμνο: Αξιοποίηση ιδιόκτητου ακινήτου στον Κουμπέ

Προχωρημένη φάση κατασκευής Συγκροτήματος Κατοικιών



- Στην ολοκλήρωση της έκδοσης των οικοδομικών αδειών στο ακίνητο της Α.Β.Ε.Α και στην έναρξη εργασιών κατασκευής του υπόγειου σταθμού αυτοκινήτων και του συγκροτήματος των διαμερισμάτων στο νότιο τμήμα της οικοπεδικής έκτασης.
- Στην ολοκλήρωση της έρευνας και την απόφαση αγοράς δύο μεγάλων οικοπεδικών εκτάσεων σε ιδιαίτερα προνομιούχες περιοχές των νομών Χανίων και Ρεθύμνου και την αξιοποίησή τους με την κατασκευή παραθεριστικής κατοικίας.
- Στην ολοκλήρωση του επιχειρηματικού σχεδίου και στην έναρξη κατασκευής παραθεριστικών κατοικιών στις κτηματικές περιοχές της Γραμβούσας και της Καλυβιανής Κισσάμου.
- Στην ολοκλήρωση των εργασιών κατασκευής όσο και της πώλησης των διαμερισμάτων στο ιδιόκτητο οικόπεδο της εταιρίας στην οδό Δρομονέρου της πόλης των Χανίων.
- Στην απρόσκοπτη πρόοδο, εντός του εγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, τόσο των οικοδομικών εργασιών, όσο και της πώλησης των διαμερισμάτων του συγκροτήματος κατοικιών στη περιοχή Αγίου Ιωάννη των Χανίων και του συγκροτήματος κατοικιών στη περιοχή Κουμπέ του Ρεθύμνου.
- Στην έναρξη των εργασιών κατασκευής συγκροτήματος διαμερισμάτων στο Μασταμπα Ρεθύμνου.
- Στην ολοκλήρωση των εργασιών και στην οριστική παραλαβή του Νέου Κτιρίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και την έναρξη της τεχνικής και λειτουργικής του υποστήριξης.
- Στην αποτελεσματική εκτέλεση της οργάνωσης, διοίκησης και επίβλεψης του έργου ανέγερσης του Κτιρίου της Κουράκης ΕΒΕΕ (αντιπροσωπείας SATO).
- Στην εφαρμογή συστημάτων και μηχανισμών διαχείρισης, υποστήριξης της λειτουργίας και συντήρησης κτιριακών συγκροτημάτων, για την ανάπτυξη αντικειμένου παροχής υπηρεσιών.
- Στην εκπόνηση επιχειρηματικών σχεδίων αξιοποίησης αλλά και υλοποίησης μικρών και μεσαίων αυτοχρηματοδοτούμενων έργων, στη βάση του νέου νομοθετικού πλαισίου αναφορικά με τα έργα ΣΔΙΤ.
- Στη συνεχή έρευνα της αγοράς και στην αξιολόγηση των προτάσεων που υποβάλλονται στην εταιρεία, σχετικά με την ανάπτυξη ακινήτων σε διάφορα μέρη της Κρήτης, πάντα στα πλαίσια των αρχών και προτεραιοτήτων της εταιρείας. Η έρευνα αυτή οδηγεί σταδιακά στη χαρτογράφηση της αγοράς και στο χαρακτηρισμό των ευκαιριών της.

Οικονομικές Καταστάσεις

Η εταιρεία ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε βρίσκεται σε μια αξιοπρόσεκπη οικονομική κατάσταση. Τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας, σε λογιστικές αξίες, ανέρχονται σε 9,1 εκ. ευρώ, ενώ οι οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν τις υπεραξίες των ιδιόκτητων ακινήτων (ΑΒΕΑ, κ.λπ.), ούτε τα προσδοκώμενα κέρδη από συμμετοχές και έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη. Η εταιρεία, με κύκλο εργασιών 2,9 εκ. ευρώ το 2006, πραγμα-

Ρέθυμνο: «Οινοποιεία» ΕΑΣ Ρεθύμνου

Ολοκλήρωση Συγκροτήματος Διαμερισμάτων



Χανιά: Κτίριο Διοίκησης & Κεντρικού Κατ/τος της Τράπεζας Χανίων



**Ρέθυμνο: Ολοκληρωμένη ανάπτυξη
ημιαστικών εκτάσεων**



τοποίησε κέρδη 464.000 ευρώ περίπου και καταβάλλει μέρος στους μετόχους της 0,07 ευρώ ανά μετοχή.

Το ενεργητικό της εταιρίας περιλαμβάνει:

	<i>σε 000 ευρώ</i>
Πάγια στοιχεία	24
Συμμετοχές (Νέα Χώρα ΑΕ, ιδιοκτήτης ακινήτου ΑΒΕΑ, κ.λπ.)	7.597
Επενδύσεις σε Ακίνητα	301
Απαιτήσεις από πελάτες	938
Διαθέσιμα	855
	9.715

Το ενεργητικό αυτό έχει χρηματοδοτηθεί με

	<i>σε 000 ευρώ</i>
Ίδια Κεφάλαια	9.127
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	588
	9.715

Χανιά: Κτίριο διοίκησης αντιπροσωπίας SATO

Τριόροφο κτίριο ΚΟΥΡΑΚΗΣ ΕΒΕΕ (SATO) στη Λ. Σούδας



Η πιστοληπτική ικανότητα της εταιρείας είναι υψηλή λόγω της άριστης επιχειρησιακής και περιουσιακής της κατάστασης, του γεγονότος ότι κύριος μέτοχος της είναι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και της ικανότητας της Διοίκησης και των στελεχών της να επεξεργάζονται και να παρουσιάζουν στους επιχειρηματικούς και τραπεζικούς ομίλους τα σχέδια ανάπτυξης ακινήτων, τα οποία αξιολογούν ως ενδιαφέροντα.

Η εταιρεία ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε έχει αποκτήσει ήδη τη θέση της στην αγορά "real estate" στην Κρήτη, σαν ένας αναγνωρίσιμος παίκτης. Από τη μέχρι σήμερα πορεία της, την εμπιστοσύνη των πελατών, των συνεργατών και των επιχειρηματιών του χώρου και το στρατηγικό σχεδιασμό που υλοποιεί, είναι εμφανείς οι αισιόδοξες προοπτικές της για τη συνέχεια.

Χανιά, Ιούνιος 2007
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ



ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.

Ανάπτυξη ακινήτων

Μιχελιδάκη 8, 73132 Χανιά

τηλ. 28210 25534, 25522

fax. 28210 20393

e-mail: kritika@otenet.gr

ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006, 10η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 35514/73/Β/96/06

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά Κλειόμενης Χρήσεως 2006			Ποσά Προηγούμενης Χρήσεως 2005			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά Κλειομ. χρέως 2006	Ποσά Προηγ. χρέως 2005
	Αξία Κτίσης	Αποσβέσεις	Αναμ.Αξία	Αξία Κτίσης	Αποσβέσεις	Αναμ.Αξία			
Β. ΕΣΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
1. Έσοδα υδρεύσεως & πρώτης εγκατάστασης	15.345,53	15.345,52	0,01	15.345,53	15.345,52	0,01	Ι. Μετοχικό Κεφάλαιο		
4. Λοιπά έσοδα εγκαταστάσεων	131.694,86	129.275,40	2.419,46	130.373,86	112.909,44	17.464,42	(6.000.000 μετοχές των 1,5 ευρώ)		
	<u>147.040,39</u>	<u>144.620,92</u>	<u>2.419,47</u>	<u>145.669,39</u>	<u>128.254,96</u>	<u>17.414,43</u>	1. Καταβλημένο	9.000.000,00	9.000.000,00
Γ. ΠΑΠΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							III. Διαφ. αναπ/γής-Επιχ/σεις επενδύσ.		
II. Ενομήσιμα ακινητοποιήσεις							1. Διαφ από αναπ αξίας συμμετ. & χρεωστ.	2.347,76	2.347,76
5. Μεταφορικά μέσα	16.372,90	3.301,87	13.071,03	16.372,90	1.500,85	14.872,05	IV. Αποθεματικά Κεφάλαια		
6. Επιπλα & λοιπά εξοπλισμός	91.378,24	83.195,49	8.182,75	89.023,24	78.870,58	10.152,66	1. Τακτικό αποθεματικό	50.391,20	27.808,43
Σύνολο ακινητοποιήσεων	<u>107.751,14</u>	<u>86.497,36</u>	<u>21.253,78</u>	<u>105.396,14</u>	<u>80.371,43</u>	<u>25.024,71</u>	5. Απορ αποθεμ. ειδικών διατάξ. νόμων	63.093,05	63.093,05
III. Συμ/χές & άλλες μακρ. χρημ/κές απαιτ.							Σύνολο αποθεματικών (ΠΙ)	<u>113.484,25</u>	<u>90.901,48</u>
1. Συμ/χές σε συν/νες επιχεισεις			7.582.200,00			7.572.000,00	V. Αποτελέσματα εις νέο		
2. Συμ/χές σε λοιπ.επιχεισεις			12.140,13			12.140,13	Υπόλοιπο κερδών χρήσεων εις νέο	11.446,25	2.373,60
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			2.097,79			2.046,09	Σύνολο ιδίων κεφαλ. (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙΥ+ΑΥ)	<u>9.127.278,26</u>	<u>9.095.922,94</u>
Σύνολο παγίου ενεργητικού (ΠΙ+ΠΙΙ)			<u>7.596.437,91</u>			<u>7.586.186,19</u>	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			<u>7.617.691,69</u>			<u>7.611.210,90</u>	II. Βραχ/σμες υποχρεώσεις		
I. Αποθέματα							1. Προμηθευτές	48.018,95	12.848,89
1. Επενδύσεις σε Ακίνητα			299.635,84			1.509.574,74	3. Τράπεζες Α/βραχυπρόθ. υποχρ.	—	986.178,71
5. Προκαταβολές για αγοράς αποθεμάτων			1.643,75			226.349,08	4. Προκαταβολές Πιστωτών	—	7.000,00
Σύνολο αποθεμάτων			<u>301.279,59</u>			<u>1.735.923,82</u>	5. Υποχρ. από φόρους - τόξη	111.771,23	340.908,14
II. Απαιτήσεις							6. Ασφαλιστικά Οργανισμοί	6.562,95	3.800,16
1. Πελάτες			363.245,60			1.273.779,00	10. Μέρσματα πληρωτά	420.000,00	300.000,00
3α. Επιταγές εισπρακτές (μεταπραχολ.)			21.284,00			—	11. Πιστωτές διάφοροι	1.082,00	3.914,12
6. Βραχυμ. απαιτ. κατά λοιπών επιχεισεων			383.618,05			28.926,08	Σύνολο υποχρεώσεων (ΠΙ)	<u>587.435,13</u>	<u>1.654.850,02</u>
11. Χρεώστες διάφοροι			169.788,15			12.983,25			
Σύνολο απαιτήσεων			<u>937.945,80</u>			<u>1.315.688,33</u>			
IV. Διαθέσιμα									
2. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			855.376,84			35,38			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙ+ΔΙΙ+ΔΙΥ)			<u>2.094.602,23</u>			<u>2.051.647,53</u>			
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
2. Έσοδα χρεώσεων εισπρακτέα			—			70.000,00			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΒΗ+Δ+Ε)			<u>9.714.713,39</u>			<u>10.750.272,86</u>	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ)	<u>9.714.713,39</u>	<u>10.750.272,86</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: 1. Από το κονδύλι Γ.ΙΙ.1. "Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις" ποσό 7.554.000 ευρώ, αφορά την συμμετοχή κατά ποσοστό 99,98% στην εταιρεία "ΝΕΑ ΧΩΡΑ Ανώνυμη Εταιρεία Ανάπτυξης Ακινήτων" που όλοσεν την τέταρτη διαχειριστική της χρήση την 31/12/2006 και ελέγχεται από αρμόδιο ελεγκτή. Η εταιρεία αυτή έχει προχωρήσει στην αγορά του ακινήτου της "Α.Β.Ε.Α" στην περιοχή Νέας Χώρας, της πόλης των Χανίων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (01/01/06 - 31/12/06)

I. Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	Ποσά Κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά Προηγούμενης χρήσεως 2005	
	2006	2005	2006	2005
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	2.868.174,54	1.591.806,82	2.579.748,35	1.036.733,04
Μείον: Κόστος πωλήσεων	110.695,30	62.695,30	288.426,19	595.073,58
Μικτά αποτελέσματα (Κέρδη) εκμεταλλεύσεως	2.757.479,24	1.529.111,52	6.722,08	159,73
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμετάλλευσης	295.148,27	555.233,31	—	—
Μείον: 1. Έσοδα διοικητικής λειτουργ.	110.695,30	62.695,30	—	—
3. Έσοδα λειτουργίας διάθεσης	15.750,36	128.445,66	—	—
Μερικά αποτελέσματα (Κέρδη) εκμεταλλεύσεως ΠΛΕΟΝ: 2. Έσοδα χρεωγράφων	354.731,97	168.702,61	28.956,08	485.227,22
4. Πιστωτ. τόκοι & συναφή έσοδα	6,67	354.738,64	3.662,06	32.618,14
Μείον: 3. Χρεωστ. τόκοι & συναφή έσοδα	55.788,13	298.950,51	24.889,51	7.728,63
Ολικά αποτελέσματα (Κέρδη) εκμεταλλεύσεως	2.496,38	487.653,12	—	492.955,65
II. ΠΛΕΟΝ (ή μείον): Έκτακτα αποτελέσματα				
1. Έκτακτα & ανόργανα έσοδα	452,93	—	—	—
Μείον: 1. Έκτακτα & ανόργανα έσοδα	3.994,14	3.541,21	1.671,04	1.671,04
Οργανικά & έκτακτα αποβ/τα (Κέρδη) εκμετάλλευσ	—	464.111,91	—	491.284,61
ΜΕΙΟΝ Σύνολο αποσβέσεων πάγιων στοιχείων	22.491,90	—	27.010,74	—
Μείον/Από αυτές ενσωμα στο λοιπ.κόστος	22.491,90	—	27.010,74	—
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤ. (Κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων	<u>464.111,91</u>	<u>464.111,91</u>	<u>491.284,61</u>	<u>491.284,61</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως	Ποσά:	
	Χρήσεως 2006	Χρήσεως 2005
(+): Υπόλ. αποτ. (κερδών)προηγ. χρήσεως	484.111,91	491.284,61
Σύνολο	2.373,60	43.747,67
ΜΕΙΟΝ: 1. Φόρος εισοδήματος	466.485,51	535.032,48
ΜΕΙΟΝ: 2. Λοιποί μη ενω στο λοιπ.κόστ. φόροι	8.382,98	216.724,79
Κέρδη προς διάθεση	4.073,51	2.322,20
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	454.029,02	315.985,49
2. Μέρσματα	22.582,77	13.611,89
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	420.000,00	300.000,00
	11.446,25	2.373,60
	454.029,02	315.985,49

ΧΑΝΙΑ 30 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΜΙΧΑΗΛ ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ.472448

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. 1.966173

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Ρ.482615 ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔ.ΟΕΕ 0030682 Α' ΤΑΞΗΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας « ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε. »

Εκθέσω επί των οικονομικών καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της «ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.», που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006 την Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσεως και τον πίνακα διαθέσιμων αποτελεσμάτων της χρήσεως που ελέγξε την ημερομηνία αυτή καθώς και το προσάρτημα. Ευθύνη διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις. Η Διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές και αντικείμενη στην κρίση της διοίκησης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον ελεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι ενσωματωμένα με τα διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν την συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και τον σχεδιασμό και την διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστώσαμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για την θεμελίωση της γνώμης μας. Η Εταιρεία συμμετέχει σε δυο Ομόρρυθμες Εταιρείες με το ποσό των 13.200 Ευρώ και αντικείμενο την ανέγερση οικοδομών. Οι εταιρείες αυτές στην χρήση 2006 αναγνώρισαν τις πρώτες τους οικοδομές και βρίσκονται στα πρώτα στάδια ολοκλήρωσης των εργασιών. Οι συμμετοχές αυτές αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεώς τους. Αν είχαν αποτιμηθεί στην εσωτερική λογιστική αξία σύμφωνα με τους η-σολογισμούς της 31/12/2006, η αξία τους θα ήταν αρνητική κατά το ποσό των 138.000 Ευρώ. Κατά το ποσό αυτό θα έπρεπε να είναι μειωμένη η αξία των συμμετοχών, το αποτέλεσμα χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας. Γνώμη. Με εξαίρεση τις επιπτώσεις του θέματος που μηχανοκάνεται στην προηγούμενη παράγραφο. Κατά τη γνώμη μας οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για την χρήση που ελέγξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματά του ελέγχου, εστιμάμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2003 μέχρι και 2006 δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβληθεί πρόσθετος φόρος και προσοιμήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έβαστη που φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και, ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό. Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων. Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα 10 ΜΑΪΟΥ 2007
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ Δ. ΝΙΚΗΤΟΣ
Αρ.Μ. Μητρ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14111
ΒΚΡ ΠΡΟΤΥΠΟΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.

IBDO Πρότυπος Ελληνική Ελεγκτική ΑΕ
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Ανταποδίδουμε την αγάπη...

πιστοί στον τόπο που ανέθρεψε τα ιδανικά μας
σεκόμασε αρωγοί κάθε συλλογικής προσπάθειας



Διαλογή και καθαρισμός ευρημάτων
από την ανασκαφή στη «Ρέμβη»



Ανασκαφή στην αρχαία πόλη της «Ζωμίνθου»



Στιγμιότυπο από εκδήλωση του «Εθνικού Ιδρύματος Ερευνών και Μελετών
Ελευθέριος Κ. Βενιζέλος»

➤ Κοινωνική Προσφορά

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διέθεσε το 2006 80 χιλ. € για την ενίσχυση του έργου φορέων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που δραστηριοποιούνται σε θέματα αναπτυξιακά, πολιτιστικά, αθλητικά, νεανικής δραστηριότητας και φιλανθρωπικά. Στην περιοχή μας υπάρχουν πολλοί φορείς με αξιόλογη προσφορά αθλητικού, κοινωνικού και πολιτιστικού έργου. Δυστυχώς οι περιορισμένοι πόροι της Τράπεζας δεν επιτρέπουν την ικανοποίηση όλων των αιτημάτων που φτάνουν σ' αυτήν. Παρά ταύτα η επίδραση και η συμπαράσταση μας, σε διάφορα επίπεδα, έχουν αποδειχτεί καθοριστικά στοιχεία για πολλές δραστηριότητες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, εφαρμόζοντας τις προηγούμενες αποφάσεις του, εστίασε τη συμβολή του το 2006 στην υποστήριξη του «Εθνικού Ιδρύματος Ερευνών και Μελετών Ελευθέριος Κ. Βενιζέλος» που εδρεύει στα Χανιά και του οποίου η Τράπεζα είναι Ιδρυτικό Μέλος. Η απόφασή μας είναι να διαθέτει η Τράπεζα το 1% των καθαρών (μετά από φόρους) κερδών της για τους σκοπούς του Ιδρύματος και να παρέχει σ' αυτό υπηρεσίες διαχείρισης. Σημαντικά έργα που υλοποιήθηκαν με την ενίσχυση και της Τράπεζας είναι η ανακατασκευή του αυτοκινήτου του Ελ. Βενιζέλου, η εγκατάσταση και λειτουργία των γραφείων στην οικία Βλουμι και το πρόγραμμα εκδηλώσεων για τη συλλογή του απαιτούμενου για την ολοκληρωμένη αναστήλωση της οικίας Βενιζέλου ποσού.

Επιπλέον, στα πλαίσια της πολιτιστικής πρωτοβουλίας της εφάρμοσε στην πράξη το ενδιαφέρον της για την πολιτιστική κληρονομιά. Το νέο της κτίριο έχει ενσωματωμένο έναν οριοθετημένο αρχαιολογικό χώρο που αποκαλύφθηκε πρώτη φορά στις 18 Οκτωβρίου 2002 όταν άρχισε η κατεδάφιση των κτισμάτων της «Ρέμβης». Η συνεργασία με την ΚΕ΄ Εφορεία Αρχαιοτήτων και ιδιαίτερα με την προϊσταμένη της κ. Βλαζάκη ήταν υποδειγματική και θεμελιώθηκε και από τη συγκροτημένη άποψη της Τράπεζας για την προστασία της πολιτιστικής κληρονομιάς.

Η ανασκαφική έρευνα της Ρέμβης

Η ανασκαφική έρευνα διήρκεσε περίπου 6 μήνες (από 13-10-2003 έως 15-4-2004 και σε δεύτερη φάση από 7-6-2004 έως 25-06-2005). Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3082/2002 (ΦΕΚ 153/τ.Α΄/28-6-2002) "Για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της Πολιτιστικής Κληρονομιάς"- το εργατικό προσωπικό διέθεσε η Τράπεζα ενώ από την ΚΕ΄ Εφορεία Αρχαιοτήτων συμμετείχαν μία αρχαιολόγος, μία σχεδιάστρια και ορισμένοι αρχιτεχνίτες.

Χαρακτήθηκαν συνολικά 24 τάφοι που μαζί με τους μάρτυρες και τις προεκτάσεις κάλυψαν όλη την έκταση του οικοπέδου (περίπου 535 τ.μ.). η παλαιότερη οικοδόμηση στον εικοστό αιώνα (καφενείο "Ρέμβη") είχε καταστρέψει το μεγαλύτερο μέρος των αρχαιοτήτων, με αποτέλεσμα να διατηρηθούν κυρίως οι σκαμμένοι στο φυσικό βράχο λάκκοι και αποσπασματικά οικιστικά κατάλοιπα (τοίχοι και δάπεδα) σε διάφορα σημεία του οικοπέδου, εκτός από το ΝΔ τμήμα, το οποίο παρου-

σίαζε καλή εικόνα διατήρησης και θα μείνει ορατό, με πρωτοβουλία της Τράπεζας. Στο νοτιοδυτικό αυτό τμήμα, έκταση περίπου 80 τ.μ. εντοπίστηκαν επάλληλες οικιστικές φάσεις τόσο των ελληνιστικών (3ος-10ς αι. π.Χ.), όσο και των μινωικών χρόνων. Οι κτισμένοι από δουλεμένους και αργούς λίθους τοίχοι δημιουργούν χώρους- δωμάτια που ανήκουν σε τρεις οικιστικές φάσεις, από το Β΄ μισό του 4ου αιώνα π.Χ. έως και τον 3ο αι. π.Χ. Ξεχωρίζουν ένα λιθόστρωτο δάπεδο, μάλλον εισόδου και μικρός χώρος με επένδυση υδατοκοιναμάτος, για συλλογή νερού. Τα μινωικά λείψανα αυτής της περιοχής (τοίχοι και δάπεδα από πατημένο χώμα, καθώς και μία εστία) ανήκουν σε τρεις οικιστικές φάσεις, που χρονολογούνται στα Πρωτομινωικά III-Μεσομινωικά Ια χρόνια (2800- 1900 π.Χ). Πλούσια ήταν και τα κινητά ευρήματα της ανασκαφής, των οποίων η συντήρηση έγινε με χρηματοδότηση της Τράπεζας. Συγκολλήθηκαν περίπου 20 ολόκληρα αγγεία (αμφορείς λεκανίδια, πινάκια, κύπελλα, αλατιέρες, λυχνάρια, 1 "egg cup", σκύφοι) και 34 τμήματα αγγείων από χύτρες, αμφορείς, κύπελλα, πινάκια, λεκανίδες, κάδους, πρόκους, καθώς και από μεγάλο πιθάρι μινωικών χρόνων. Όλα τα αγγεία χρονολογούνται στα ελληνιστικά, γεωμετρικά και μινωικά χρόνια.

Βρέθηκαν, επίσης, πλήηνα ειδώλια (3) γυναικείων μορφών, 9 μικρά χάλκινα φθαρμένα νομίσματα, 1 λίθινο τριβείο και 1 λίθινος πέλεκυς, πολλές πυραμιδοειδείς, δισκοειδείς και αρτόσχημες αγνύθες, λεπίδες και απολεπίσματα οψιανού, ενοσφράγιστες λαβές αμφορέων, ενώ από τις υστερότερες επικώσεις του οικοπέδου ξεχωρίζουν οι πήλινες εγχάρακτες τούρκικες πίπες και τα δείγματα εφυσωμένων κεραμικών των ίδιων χρόνων.

Επίσης, η Τράπεζα σταθερά πλέον ενισχύει τον κορυφαίο αρχαιολόγο ερευνητή, μέλος του Κεντρικού Αρχαιολογικού Συμβουλίου του Υπουργείου Πολιτισμού κ. Σακελλαράκη, για την αποκάλυψη της αρχαίας πόλης της Ζωμίνθου, σε μια διάρκεια τριών ετών. Η σχετική πρόοδος στην ανασκαφή της Ζωμίνθου είναι σταθερή, όπως φαίνεται και στις σχετικές επιλεγμένες εικόνες του χώρου.

Ο πίνακας των σχετικών χορηγιών που ακολουθεί αναπαριστά ανάγλυφα τη δραστηριότητα κοινωνίας, αθλητισμού και πολιτισμού σε πολλούς «μικρόκοσμους» της Κρήτης όπου εκφράζεται ανάγλυφα η κοινωνική δραστηριότητα της Τράπεζας:

Είδος Χορηγίας	
Είδος Χορηγίας	Πλήθος
Αθλητικές Ομάδες και Σωματεία	15
Σχολεία (Α΄βάθμια & Β΄βάθμια εκπαίδευση)	8
Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης και Αναπτυξιακοί Φορείς	10
Πολιτιστική Κληρονομιά & Αρχαιότητες	5
Επιστημονικά Συνέδρια	2
Λαογραφικοί & πολιτιστικοί Φορείς	21

> Διοίκηση της Τράπεζας

Το ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι το εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει αρμοδιότητα για τη στρατηγική της Τράπεζας, τη λήψη όλων των σημαντικών αποφάσεων και τον έλεγχο της ομαλής πορείας της Τράπεζας.

Μετά τη νομοθετική κατάργηση του Εποπτικού Συμβουλίου, αυξήθηκαν οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες άλλων λειτουργιών όπως είναι ο εσωτερικός έλεγχος, οι ορκωτοί ελεγκτές και η προσεκτική παρακολούθηση των εποπτικών κανόνων της Τράπεζας της Ελλάδος. Το 2006 ήταν μια σημαντική χρονιά και το Δ.Σ. διαχώρισε τους ρόλους των μελών του σε εκτελεστικούς και μη, οργάνωσε Επιτροπή Παραλαβής των φάσεων της εργολαβίας του Νέου Κτιρίου Διοίκησης, συγκρότησε την Επιτροπή Ελέγχου για την παρακολούθηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και θα παρουσιάσει την πρώτη αξιολόγησή του σε συνδυασμό με τους Ορκωτούς Ελεγκτές στην Επικείμενη Γενική Συνέλευση. Έτσι, άρχισε να επικουρεί σε συγκεκριμένους ρόλους τον Πρόεδρό του κ. Μιχ. Μαρακάκη, ο οποίος εξελέγη και Πρόεδρος της κύριας θυγατρικής εταιρίας Κρητικά Ακίνητα.

Ο ίδιος ασκεί και τη Γενική Διεύθυνση όλων των τραπεζικών λειτουργιών και των Υπηρεσιών Υποστήριξης, χρησιμοποιώντας αρκετά από τα εξειδικευμένα στελέχη υποστήριξης της Διοίκησης, ενώ ο Αντιπρόεδρος κ. Γεώρ. Ανδρουλάκης είναι και Διευθύνων Σύμβουλος της ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ ΑΕ.



Μ. Μαρακάκης
Πρόεδρος Δ.Σ. & Γεν. Δ/ντης



Γ. Ανδρουλάκης
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.



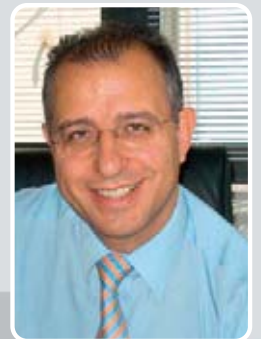
Ι. Γεραιουδάκης
Δ/ντης Εργασιών & Ανάπτυξης



Σ. Μπαφατάκης
Δ/ντης Εποπτείας Πιστών



Λ. Τσιμπερδώνης
Δ/ντης Δικτύου Δ. Κρήτης



Γ. Επανωμεριτάκης
Δ/ντης Δικτύου Α. Κρήτης

➤ Στελέχωση και προσωπικό της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι υπερήφανη για το προσωπικό και τα στελέχη της. Η στελέχωση του οργανογράμματος κάτω από τον κ. Μ. Μαρακάκη είναι πλήρης σε αρμοδιότητες, οριζόντια σε ρόλους, αποτελεσματική από πλευράς παρακολούθησης υποχρεώσεων, παιδευτική για το προσωπικό και ευέλικτη σε προσαρμογές εξειδίκευσης, ενώ όλα τα συλλογικά όργανα της Τράπεζας λειτουργήσαν εντατικότερα λόγω των απαιτήσεων υλοποίησης του νέου εποπτικού πλαισίου και ειδικά της Π.Δ./ΤΕ 2577/2006. Συγκεκριμένα:

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), που αποτελείται από στελέχη της Τράπεζας υπό την Προεδρία του Προέδρου Δ.Σ., επιμελείται την επιχειρησιακή πολιτική, παρακολουθεί την κερδοφορία, τη ρευστότητα και τους κινδύνους της

Τράπεζας, καθώς και τη σχετική προσαρμογή του προσωπικού σε αυτά. Γραμματέας της Επιτροπής κατά το έτος αυτό ήταν ο κ. Θ. Κατερινάκης, αρχικά, και η κ. Στ. Καλυτεράκη στη συνέχεια, ώστε να προετοιμάζεται η εναλλακτικότητα και η απόδοση συγκεκριμένων ρόλων.

Η Επιτροπή Ασφάλειας Συστημάτων εκτέλεσε σημαντικό προπαρασκευαστικό έργο, επί της διαδικασίας και της αρμοδιότητάς της το 2005, ώστε να προετοιμάσει τη νέα λειτουργία της, με νέα σύνθεση από το 2006. Έχει την ευθύνη της εισήγησης για τη στρατηγική της τεχνολογίας και την ασφαλή χρήση των υπολογιστών, δικτύων, εφαρμογών και συστημάτων της Τράπεζας. Συντονιστής της Επιτροπής είναι ο Διευθυντής του Κεντρικού Καταστήματος κ. Στ. Βιρβιδάκης. Η Επιτροπή αυτή συνεπικουρείται στο έργο της από έμπειρο Σύμβουλο, που λειτουργεί ως

Η επιτυχία έχει όνομα...

το όνομα όλων των στελεχών
που κάθε μέρα κάνουν πράξη το όραμα μας



Στ. Βιρβιδάκης
Δ/ντης Κεντρικού Καταστήματος



Χ. Δεσποτάκη
Υποδιευθύντρια Πιστοδοτήσεων



Φ. Χατζιωάννου
Υποδιευθύντρια Εργασιών



Μ. Σπερελάκη
Υποδιευθύντρια Κεντρικού & Εξ. Εμπορίου



Ε. Μαυριγιαννάκης
Προϊστάμενος ΜΕΕ

Ελεγκτής Συστημάτων Πληροφορικής και έχει σκοπό τη διαρκή ενίσχυση της ασφάλειας των συστημάτων, δηλαδή της καλής και ασφαλούς χρήσης των συστημάτων από τους υπαλλήλους και τα στελέχη, την πρόληψη εξωτερικών επιθέσεων και τη διακρίβωση της φυσικής ασφάλειας. Επίσης, η επιτροπή προτείνει δράσεις και ενέργειες πολιτικής και διοικηθεί τις προτάσεις της

στη Διεύθυνση Εργασιών & Ανάπτυξης ώστε να υποστούν την αναγκαία προσαρμογή και επεξεργασία σύμφωνα με τα καθιερωμένα πρότυπα, για τη

διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών, την προ-

φύλαξη του εξοπλισμού, των δικτύων, των

προγραμμάτων, ή και σε περίπτωση φυσικής κατα-

στροφής. Για την τελευταία αυτή περί-

πτωση, προετοίμασε την αντικατάσταση του εναλλα-

κτικού κέντρου εξυπηρέτησης εκτός Κρήτης, με το νέο ειδικά εξο-

πλισμένο όροφο του Κέντρου Πληροφορικής στα Χανιά, ο οποίος πληροί όλες

τις προδιαγραφές αδιάλειπτης λειτουργίας συστημάτων.

Η Επιτροπή Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας, προχώρησε στη συζήτηση και συστηματοποίηση του σχετικού υλικού και στην προετοιμασία της ένταξης της Τράπεζας στο νέο, κοινό για την ΕΣΤΕ, σύστημα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου Rvrating σε συνεργασία με την Υποδιευθύντρια Πιστοδοτήσεων και τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Παραλαβής των φάσεων επίβλεψης του Νέου Κτιρίου λειτούργησε εντατικά το δεύτερο εξάμηνο του 2006, με τη συμμετοχή του Αντιπροέδρου της Τράπεζας ώστε να πιστοποιήσει τα στάδια εξέλιξης της υλοποίησης και τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Τράπεζας.

Οι Επιτροπές Χορηγήσεων, στις οποίες μετέχουν πέραν του Προέδρου και του Αντιπροέδρου, δύο μέλη του Δ.Σ. και στελέ-

χη της Τράπεζας, εγκρίνουν τα χορηγούμενα δάνεια προς την πελατεία, σε συνεδριάσεις που λαμβάνουν χώρα τουλάχιστον δύο φορές την εβδομάδα.

Ο Διευθυντής Εργασιών και Ανάπτυξης κ. Ιάκωβος Γεραίουδάκης, με τη συνεργασία της κ. Δ. Σισούρα και της κ. ΣΤ. Καλυτεράκη έχει την ευθύνη παρακολούθησης των εργασιών, τεκμηρίωσης, προσαρμογής και ομογενοποίησης των διαδικασιών για τα προϊόντα της Τράπεζας και εποπτείας της σύνταξης των σχετικών εγκυκλίων και κανονισμών, συμβάλλοντας αποφασιστικά στο οικοδόμημα της Τράπεζας και εποπτεύοντας τις διοικητικές λειτουργίες της κ. Φ. Χατζιωάννου για τις σχέσεις με τους συνεργάτες, της κ. Μ. Σπερελάκη, της κ. Μ. Παπαδογιάννη και της κ. Μ. Ψεγιαννάκη. Επιπλέον, φροντίζει για τη συστηματική αξιολόγηση και προσωπική βελτίωση του προσωπικού, καθώς και τη λειτουργία τεκμηρίωσης και εκσυγχρονισμού του Συστήματος Ηλεκτρονικής Αρχαιοθήκης & Διαχείρισης Εγγράφων σε



Εκπαίδευση προσωπικού διαγωνισμού Ν. Δ. Νομού Ηρακλείου

συνεργασία με τον κ. Θ. Κατερινάκη και την ειδική βιβλιοθηκονόμο κ. Αικ. Παπαδοπούλου. Η λειτουργία του προσωπικού έχει πλέον εμπλουτιστεί με την κ. Α. Χαντζή, η οποία αναλαμβάνει με αφιέρωση και ειδικευση το ρόλο παρακολούθησης του Ανθρώπινου Δυναμικού. Η καθημερινή λειτουργία καθημερινής υποστήριξης και επιμελητείας ασκείται κυρίως με φροντίδα της κ. Α. Μετζάκη η οποία διεκπεραιώνει απαιτήσεις διαφορετικών λειτουργικών επιπέδων.

Η διαχείριση των λεγόμενων Οριστικών Καθυστερήσεων των δανείων γίνεται με την εποπτεία του κ. Σωτ. Μπαφατάκη, εξειδικευμένου έμπειρου στελέχους, ο οποίος διευθύνει τον τομέα των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση με αποτελεσματικότητα, λειτουργώντας και ως Διευθυντής Εποπτείας Πίστης με ειδική εκπροσώπηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Η λειτουργία αυτή επιτελείται με τη συνεργασία της κ. Ουρ. Ξερουδάκη και της κ. Μ. Σαριδάκη στο Τμήμα Καθυστερήσεων Δανείων.

Οι υπηρεσιακές μονάδες Δ. Κρήτης παρακολουθούνται από το Διευθυντή Δικτύου Δ. Κρήτης κ. Λουκά Τσιμπερδώνη, ενώ τα Καταστήματα Α. Κρήτης από το Διευθυντή Δικτύου Α. Κρήτης κ. Γεώργιο Επανωμεριτάκη ο οποίος εκπροσωπεί την Τράπεζα στο ΚΕΤΑ Κρήτης και στην Αναπτυξιακή Κρήτης.

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου με τη μορφή της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ασκείται υπό την ευθύνη του κ.

Με
ιδιαιτέρη
επιτυχία διεξήχθη το
Δεκέμβριο ο διαγωνισμός
επιλογής προσωπικού για τους
Ν. Χανίων & Ρεθύμνης, ο οποίος ήταν
ο μεγαλύτερος στην ιστορία της Τράπεζας,
με συμμετοχή 640 ατόμων!
Η παράδοση των έντεκα
διαγωνισμών συνεχίστηκε και
αποτελεί πλέον συνώνυμο
της αξιόπιστης
λειτουργίας της
Τράπεζας.



Οι επικυνότες του μεγαλύτερου διαγωνισμού στην ιστορία της Τράπεζας το Δεκέμβριο του 2006

Ευσ. Μαυριγιαννάκη, ο οποίος σε συνεργασία με την κ. Α. Μαραγκουδάκη εφαρμόζουν ένα σύγχρονο κανονιστικό πλαίσιο, παρακολουθούν τις νέες εξελίξεις (π.χ. Π.Δ./ΤΕ 2577/2006) και εξασφαλίζουν τη συνέπεια με τα προβλεπόμενα από τα εποπτικά όργανα. Η συστηματικότητα της εργασίας, η συνεπής παρακολούθηση των εποπτικών υποχρεώσεων, η ευχερής επικοινωνία και η κάλυψη των υποχρεώσεων της Τράπεζας αναγνωρίζονται ως εμφανή χαρακτηριστικά της Μονάδας, η οποία διακρίνεται για τη συμπληρωματικότητα των λειτουργιών της. Από την ίδια υπηρεσία αποσπάστηκε ως αυτοτελής Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου η λειτουργία του κ. Ι. Μαλανδράκη, ο οποίος αρχικά προετοιμάζει τα αναγκαία προς συγκέντρωση στοιχεία και στη συνέχεια, με τη νέα ενίσχυση της Μονάδας, θα επιλαμβάνεται του εισηγητικού διαχείρισης κινδύνου της Επιτροπής Χορηγήσεων.

Το Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας διευθύνεται από τον κ. Σταύρο Βιρβιδάκη και τις Υποδιευθύντριες κ.κ. Μ. Σπερελάκη και Χρ. Δεσποτάκη. Επιπλέον, η κ. Χατζιωάννου είναι υπεύθυνη για την τήρηση των διατάξεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης κεφαλαίων από εγκληματική δραστηριότητα. Η κ. Δεσποτάκη είναι ο εκπρόσωπος της Τράπεζας για την προαγωγή και εφαρμογή του συστήματος αξιολόγησης κινδύνων Rating της Systemic, υπό την εποπτεία της ΕΣΤΕ για την υλοποίηση της τυποποιημένης μεθόδου.

Το 2006 η Τράπεζα εμπλούτισε το δυναμικό της με την ανάδειξη του κ. Ευθ. Λαυρενίδη στη Διεύθυνση του Καταστήματος Λ. Ικάρου, τη μετακίνηση του κ. Ι. Βαρδάκη στο Κατάστημα Αγ. Νικολάου και την ανάδειξη του κ. Ν. Φλώρου και της κ. Μ. Μπούζα στις διευθυντικές θέσεις των καταστημάτων Λ. 62 Μαρτύρων και Λ. Κνωσσού, αντίστοιχα. Τέλος, ενίσχυσε και το Κατάστημα Αθηνών στο νέο του χώρο, στη Λ. Συγγρού 68 (στάση ΦΙΞ), με το έμπειρο τραπεζικό στέλεχος κ. Θεοδόσιο Παναγιωτόπουλο για τη θέση του Διευθυντή.

Θα ήταν παράλειψη εάν δεν σημειώναμε εδώ τη συμβολή των Διευθυντών/τριών όλων των Καταστημάτων, των Υπευθύνων των τομέων του Κεντρικού και των Προϊσταμένων των Οικονομικών Υπηρεσιών, της Πληροφορικής και του Εσωτερικού Ελέγχου. Πρόκειται για τριάντα στελέχη με σπουδές και εμπειρία, τα οποία ωριμάζουν στη δεξαμενή στελεχών της Τράπεζας, στα οποία στηρίζεται όχι μόνο το σήμερα αλλά και το αύριο της Τράπεζας. Ιδιαίτερη μνεία ανήκει στον Προϊστάμενο του Τμήματος Πληροφορικής κ. Ιωσήφ Κουτρομπά και τους συνεργάτες του κ. Ν. Στάμο, κ. Γ. Περδικάκη, κ. Εμ. Γεωργαλάκη, κ. Αντ. Γερακάκη και κ. Μ. Κοκογιαννάκη οι οποίοι είχαν καθοριστική συμβολή στη βελτίωση, αναβάθμιση και σταθεροποίηση της νέας λειτουργίας του πληροφοριακού συστήματος Pulse, στην προετοιμασία των νέων καταστημάτων και στην προετοιμασία του σχεδίου μετάβασης στο νέο Κτίριο Διοίκησης. Η ανάληψη της προσπάθειας υλοποίησης του νέου σχεδιασμού αποτελεί πλέον δομικό στοιχείο στη συγκρότηση της Τράπεζας. Επίσης, ειδική είναι η αναφορά στον κ. Δ. Ζυμβραγουδάκη, ο οποίος λειτουργεί το Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών και τη Διαχείριση Διαθεσίμων καλύπτοντας κρίσιμους για την Τράπεζα ρόλους, με τους



Εκπαίδευση στελεχών χρηματοδοτήσεων Ν. Ηρακλείου

συνεργάτες του κ. Ι. Λουπασάκη και Καθ. Σεργεντάνη. Η Τράπεζα προσαρμοζόμενη στις υποχρεώσεις της και τη φροντίδα του προσωπικού της διαθέτει Γιατρό Εργασίας (ΕΞΥΠΠ) και Τεχνικό Ασφαλείας (ΕΣΥΠΠ), που συνεργάζονται στενά για την εφαρμογή της εργονομίας, την ενημέρωση και το «ευ-εργάζεσθαι» στην Τράπεζα. Επιπλέον, παρέχουν τις προτάσεις τους για τις προσαρμογές του νέου Κτιρίου Διοίκησης της Τράπεζας.

Με ιδιαίτερη επιτυχία, οργάνωση και ανταπόκριση διεξήχθη το Δεκέμβριο ο διαγωνισμός επιλογής προσωπικού για τους Ν. Χανίων και Ρεθύμνης, ο οποίος ήταν **ο μεγαλύτερος στην ιστορία της Τράπεζας, με συμμετοχή 640 ατόμων**. Ο διαγωνισμός διεξήχθη υπό την εποπτεία τριμελούς ad hoc επιτροπής του Δ.Σ. με απόλυτο έλεγχο των σταδίων και εσωτερική προετοιμασία από το Τμήμα Εκπαίδευσης της Τράπεζας και αποτέλεσε σταθμό για τον όγκο της προσέλευσης, την ακεραιότητα της διαδικασίας (απρόσωπη κωδικοποιημένη διόρθωση, βαθμολόγηση με ακρίβεια εκατοστιαίας μονάδας, ετοιμασία επιστολών αναλυτικής βαθμολογίας) την ποιότητα και το επιστημονικό επίπεδο των επιτυχόντων. Η παράδοση των έντεκα διαγωνισμών από την ίδρυση της Τράπεζας συνεχίστηκε και αποτελεί πλέον συνώνυμο της αξιόπιστης λειτουργίας της Τράπεζας. Οι επιτυχόντες αυτοί, μετά από σχετική εκπαίδευση αναμένεται να ενισχύσουν καταλυτικά τις διευρυμένες λειτουργίες της Τράπεζας στο νέο κτίριο διοίκησης.

Η εκπαίδευση, επιμόρφωση και βελτίωση του προσωπικού αποτελεί σταθερή μέριμνα της Τράπεζας. Χαρακτηριστικά αναφέρουμε τις διακεκριμένες προσπάθειες προσωπικής βελτίωσης στις οποίες έχουν ενταχθεί παράλληλα με την Τράπεζα: Ανοικτό Πανεπιστήμιο, μεταπτυχιακό επίπεδο σπουδών, χρηματοοικονομική έρευνα, συγγραφή βιβλίων, συμμετοχή στα κοινωνικά δρώμενα και σε επιστημονικές οργανώσεις κλπ. Πιστεύουμε ότι το προσωπικό μας αποτελεί το σημαντικότερο «**πνευματικό μας κεφάλαιο**», το οποίο οι συναλλασσόμενοι «απολαμβάνουν» κατά την καθημερινή επαφή τους με την Τράπεζα. Επιπλέον, το προσωπικό έχει σημαντική παράπλευρη κοινωνική και επιστημονική δράση συμβατή με την Τράπεζα, γεγονός που προάγει την εικόνα της και το περιεχόμενο της προσφοράς στην κοινωνία ολόκληρης της Κρήτης. Το Δ.Σ. τιμά όλα τα στελέχη και το προσωπικό μας γιατί, πέρα από το επάγγελμά, τους προσφέρουν πολλαπλά στην ανάπτυξη του τόπου και αναπαράγουν το ανθρώπινο (και όχι μόνο) κεφάλαιό του.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ
ΚΕΝΤΡΙΚΟ



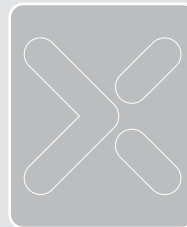
Σωτ. Βούλγαρη
ΜΔΚ



Γ. Βυζιράκη



Δ. Γαβριλάκη



Α. Γερακάκης



Εμ. Γεωργαλάκης



Μ. Γιακουμάκη



Δ. Ζυμβραγουδάκης
Προϊστάμενος Οικονομικών
Υπηρεσιών / Διαχ. Διαθεσίμων



Μ. Ζωγραφάκη



Α. Καγιά



Μ. Καλοτεράκη



Στ. Καλυτεράκη
Νομική Υποστήριξη ΜΚΣ



Θ. Κατερινάκης
ΣΗΔΑΕ - ΜΚΣ



Εμ. Κοκογιαννάκης



Μ. Κοκολογιάννη



Ζ. Κουρινιάκη



Ιωσ. Κουτρουμπάς
Προϊστάμενος Κέντρου Πληροφορικής



Ι. Λουπασάκης



Ελ. Λυμπεράκη



Ι. Μαλανδράκης
ΜΔΚ



Απ. Μανιατάκης



Α. Μαραγκουδάκη
ΜΕΕ



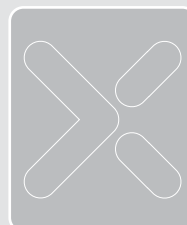
Μ. Μαρακάκη
Επενδυτικές Υπηρεσίες



Α. Μετζάκη
Γραμματεία Διοίκησης



Εμ. Μουντογιαννάκης



Αικ. Μπολιεράκη
Γραμματεία Προέδρου



Κ. Μυλωνογιάννης



Σ. Νικολακάκης



Ουρ. Ξερουδάκη



Μ. Παπαδογιάννη



Αικ. Παπαδοπούλου
ΣΗΔΑΕ



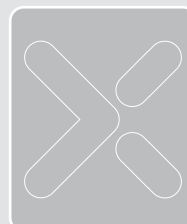
Αγγ. Παπαεμμανουήλ



Α. Πατσάκη



Μ. Περακάκη



Αικ. Περάκη



Γ. Περδικάκης



Αικ. Πλουμιδάκη



Λ. Ρεράκη



Μ. Σαριδάκη



Ι. Σαρτζετάκης



Καλ. Σεργεντάνη



Δ. Σίσουρα
Υποστήριξη Δ'ωνς Έργασιων

Η δύναμή μας και η διαφορά μας είναι οι άνθρωποί μας ...

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2006



N. Στάμος



E. Σχώρη



A. Τζανουδάκη



Ειρ. Τζομπανόγλου
ΜΕΕ



Στ. Τσαγκαράκη



Χρ. Τσαμαντάκη



Γ. Τσιμπούκας



K. Τσολάκη



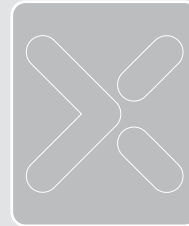
Ασπ. Τσουράκη



A-K. Χαντζή
Ανθρώπινο Δυναμικό



Ειρ. Χαριτάκη



M. Χελιουδάκη



A. Χιωτάκη
ΜΔΚ



E. Χιωτάκη



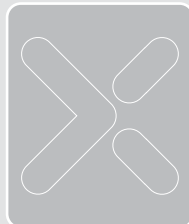
M-B. Ψεγιαννάκη



ΟΔΟΣ
ΚΙΣΑΜΟΥ
112



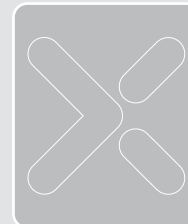
Χ. Καφάνη



N. Κοντουδάκης



Δ. Μανιτάκη



E. Μαρακάκης



Γ. Μπαγάκη



A. Μποτωνάκης



A. Μπουζάκη



Γ. Πολυχρονάκης
Διευθυντής Καταστήματος
Κίσαμος



ΠΛΑΤΑΝΙΑΣ
ΚΙΣΑΜΟΣ
ΚΟΛΥΜΒΑΡΙ



M. Κολοκοτρώνη
Διευθύντρια Καταστήματος
Πλατανιάς



N. Παπαδάκης
Πλατανιάς



I. Τσουμάκη
Πλατανιάς



Ευσ. Κασαπάκης
Κίσαμος



M. Μαρακάκη
Κίσαμος



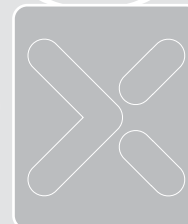
Γ. Παναγιωτάκης
Διευθυντής Καταστήματος
Κίσαμος



A. Παπαδογιωργάκης
Κίσαμος



Χ. Κλωνιάζης
Κίσαμος



E. Βανταράκης
Κολυμβάρι



Γ. Στυλιανακάκης
Διευθυντής
Κολυμβάρι



ΓΕΩΡΓΙΟΥΠΟΛΗ
ΑΛΙΚΙΑΝΟΣ
ΣΟΥΔΑ



N. Ανδρουλιδάκης
Γεωργιούπολη



Σ. Κισιάκης
Γεωργιούπολη



Ευ. Μαρούλη
Γεωργιούπολη



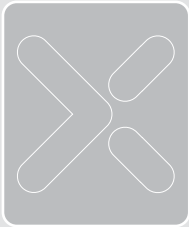
N. Παπαμαρκάκης
Διευθυντής Καταστήματος
Γεωργιούπολη



A. Πενθερουδάκη
Γεωργιούπολη



Στ. Νικολακάκης
Διευθυντής
Αλικιανός



Ε. Τζανάκη
Αλικανός



Γ. Κουλιάκης
Διευθυντής
Σούδα



Π. Παϊτάκης
Σούδα



Κ. Σοφούλης
Σούδα



ΠΛΑΤΑΝΟΣ
ΠΑΛΑΙΟΧΩΡΑ



Σ. Ξερογιαννάκης
Διευθυντής
Πλάτανος



Ν. Τερεζάκης
Πλάτανος



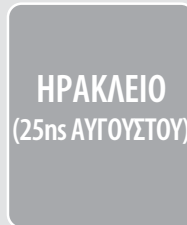
Κ. Περούλακης
Παλαιόχωρα



Μ. Καρανάκη
Διευθύντρια Καταστήματος
Παλαιόχωρα



Γ. Φαλιάκη
Παλαιόχωρα



ΗΡΑΚΛΕΙΟ
(25ης ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ)



Ι. Ανδρουλάκη



Γ. Αρετάκης



Φ. Δεικτάκης



Α. Καφετζάκη



Δ. Μελισσουργάκης



Μ. Παπαδάκη



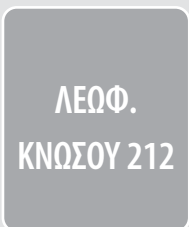
Α. Πολυκανδρίτη



Β. Σπανάκη



Ε. Στεφανίδη
Διευθύντρια



ΛΕΩΦ.
ΚΝΩΣΟΥ 212



Εμ. Κουτεντάκης



Μ. Μουντράκη



Μ. Μπούζα
Διευθύντρια



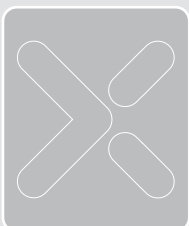
Μαρ. Παπαδάκη



ΛΕΩΦ. 62
ΜΑΡΤΥΡΩΝ
105



Ι. Ανδριανάκη



Δ. Καμπιτάκη



Δ. Καλυκάκης



Σ. Πλατάκη



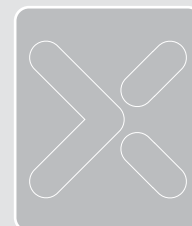
Ν. Φλώρος
Διευθυντής



ΛΕΩΦ.
ΙΚΑΡΟΥ 75



Ε. Λαυρενίδης
Διευθυντής



Κ. Ροκαδάκης



Ε. Σκουλικάρη



Γ. Χαρακίς



ΛΙΜΕΝΑΣ
ΧΕΡΣΟΝΗΣΟΣ



Ε. Ανδρουλάκη
Διευθύντρια



Ειρ. Βενιανάκη



Μ. Σταθοράκη



Κ. Χριστοδουλάκης

Η δύναμή μας και η διαφορά μας είναι οι άνθρωποί μας ...

ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2006

ΜΟΙΡΕΣ ΤΥΜΠΑΚΙ



Α. Κλημαθιάνακη
Μοίρες



Α. Φουντουλάκη
Μοίρες



Ε. Τσιρκίνης
Μοίρες



Γ. Χαριτάκης
Διευθυντής
Μοιρών & Τυμπακίου



Ελ. Χριστουλάκη
Μοίρες



Γαρ. Κολυβάκη
Τυμπακί



Ελ. Κουμιάνακη
Τυμπακί



Μ. Μπουζούκη
Τυμπακί

ΑΓΙΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ



Ι. Βαρδάκης
Διευθυντής



Κ. Παπαδάκη



Ν. Πετράκης

ΙΕΡΑΠΕΤΡΑ ΣΗΤΕΙΑ



Χρ. Δημοπούλου
Ιεράπετρα



Φ. Παπαδάκη
Διευθύντρια
Ιεράπετρα



Στ. Σαρρή
Ιεράπετρα



Β. Φραγκιαδάκη
Ιεράπετρα



Μ. Βαβαδάκη
Σητεία



Α. Καζάς
Διευθυντής
Σητεία



Κ. Μαστοράκης
Σητεία



Ε. Τσαχιρίδου
Σητεία

ΡΕΘΥΜΝΟ



Ευτ. Ανδρουλιδάκη



Ευ. Βεδεράκη



Γ. Βολουδάκης



Ι. Ζωγραφάκη



Νεκ. Κορακάκης



Χ. Λεμπιάκη



Μ. Παπαδάκης



Ν. Σαραντολάκης
Διευθυντής



Μ. Συριανόγλου

ΑΘΗΝΑ



Ι. Γερεουδάκης



Σταυρ. Κασιμάτη



Θ. Παναγιωτοπούλου
Διευθυντής



Α. Παναγιωτοπούλου



Α. Παρασκευοπούλου



Στ. Πικνής
Ελεγκτής
Πληροφοριακών Συστημάτων



Ι. Τζινάκη



Π-Αικ. Τιμπερδώνη



Εμ. Χαρχαλάκης

➤ Οργάνωση της Τράπεζας

Η Οργάνωση της Τράπεζας αποτελεί συνεχή μέριμνα της Διοίκησης και των στελεχών της Τράπεζας. Η οργανωτική δομή της Τράπεζας βελτιώνεται σταδιακά, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του διευρυμένου σε ολόκληρη πλέον την Κρήτη δικτύου, αλλά και στην ποικιλία των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας και στη συστηματική δραστηριοποίηση στην περιοχή της Αθήνας. Ο διαχωρισμός της Διεύθυνσης του Κεντρικού Καταστήματος από τη Διεύθυνση Εργασιών & Ανάπτυξης της Διοίκησης, η λειτουργία της Διεύθυνσης Δικτύου Δ. Κρήτης και Α. Κρήτης και η δραστηριοποίηση αυτοτελών τμημάτων που καλύπτουν εξειδικευμένες

τεχνικές απαιτήσεις ορισμένων προϊόντων (νομική υποστήριξη, ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, εισαγωγές/εξαγωγές κ.λπ.) και λειτουργούν συντονιστικά για την Τράπεζα, σε οριζόντιο επίπεδο είναι στοιχεία, αποτελούν χαρακτηριστικές βελτιώσεις.

Η οργανωτική δομή της Τράπεζας βελτιώνεται σταδιακά, ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες του διευρυμένου σε ολόκληρη πλέον την Κρήτη δικτύου, αλλά και στην ποικιλία των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας και στη συστηματική δραστηριοποίηση στην περιοχή της Αθήνας.

Ταυτόχρονα, η πολυπλοκότητα και ο διατηρηματικός χαρακτήρας ορισμένων λειτουργιών επέβαλε τη συγκρότηση Επιτροπών Διοίκησης (όπως η διευρυμένη Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού, η Επιτροπή Ασφάλειας Συστημάτων, Επιτροπή Προμηθειών κλπ) και τη συστηματική λειτουργία ομάδων εργασίας για διάφορα θέματα. Η συγκρότηση αυτή ενισχύει τις δομές της Τράπεζας, υποκινεί τα μέλη του προσωπικού και καλλιεργεί νοοτροπίες και δεξιότητες ομαδικής εργασίας.

Η τεχνολογική υποδομή της Τράπεζας και η ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και των δεδομένων επεξεργασίας, αποτελούν τομείς υψηλής προτεραιότητας για την Τράπεζα, με διαρκή παρακολούθηση των αποφάσεων και εξελίξεων της **Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα** και της **Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών**. Η στρατηγική τεχνολογία της Τράπεζας περιλαμβάνει την:

- Διαρκή αναβάθμιση των εσωτερικών συστημάτων λειτουργίας και υποστήριξης (κεντρικό τραπεζικό σύστημα συντήρηση και αξιολόγηση νέου, τεχνικές αυτόματων πληρωμών, σύνδεση με ΔΙΑΣ- ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ- ΚΗΠ, χρήση ειδικών

εφαρμογών πράξεων συναλλάγματος, ηλεκτρονική αρχειοθέτηση και διαχείριση εγγράφων) .

- Εγκατάλειψη της εισαγωγής του μηχανογραφικού συστήματος GLOBUS της TEMENOS και αποφασιστική ενίσχυση της λειτουργίας του συστήματος Pulse, με ειδικές προσθήκες αναβάθμισης σε θέματα ελέγχου χρηστών, ιχνιλάτησης συναλλαγών, ομαδοποίησης χρηστών και δικαιωμάτων, επέκτασης των αναφορών κλπ. Η εξέλιξη αυτή προετοιμάζει την πιο προωθημένη λύση την επικείμενη μετάβαση στο νέο κεντροποιημένο σύστημα PROFITS, το οποίο βρίσκεται στην τελευταία φάση αξιολόγησης σεναρίων και συμπληρώσεων τους επόμενους μήνες.
- Ανάπτυξη υποσυστημάτων πληροφοριακών συστημάτων διοικητικών αναφορών (MIS), μέσα από την εκλέπτυνση, συσχετισμό και διύλιση δεδομένων του κεντρικού συστήματος. Οι σχετικές απαιτήσεις δεδομένων ενσωματώνονται στο σύστημα PROFITS.
- Ολοκλήρωση της υποδομής και διασύνδεση με τις υπηρεσίες και τα συστήματα του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η διασυνδεσιμότητα εξασφαλίζεται πλέον απρόσκοπτα με την ανάλυση εφαρμογής και των προδιαγραφών ενοποίησης δικτύου του συστήματος PROFITS.
- Επενδύσεις και δαπάνες τεχνολογίας που προσεγγίζουν το 15% των εσόδων της Τράπεζας και ενισχύονται και με συμμετοχή σε προγράμματα της κοινωνίας της πληροφορίας.

Σε όλους τους παραπάνω τομείς ανταποκρίθηκε η Τράπεζα το 2006. Για τη συμβολή στην κάλυψη των σχετικών επενδύσεων, εντάχθηκε στα προγράμματα της Κοινωνίας της Πληροφορίας και συγκεκριμένα στη δράση «**Επιχειρείτε Ηλεκτρονικά**». Η δράση αυτή υλοποιείται κανονικά και στο Β' κύκλο της, έχοντας αποφέρει σημαντικά οφέλη, όπως η ενίσχυση της εξωτερικής ασφάλειας μέσα από κεντρικό εξυπηρετητή και λογισμικό εσωτερικής διασύνδεσης μηνυμάτων. Περαιτέρω, εντάχθηκε και στη νέα δράση «**Ψηφιακό Μέλλον**», στην οποία καλύπτει αναβαθμίσεις συστημάτων, άδειες χρήσης για το νέο κεντροποιημένο σύστημα και επέκταση της ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης. Με τις επενδύσεις αυτές η Τράπεζα καλύπτει και ένα σημαντικό τμήμα της ασφάλειας πληροφοριών με την ορθολογικοποίηση των κενών των αδειών χρήσης λογισμικού αυτοματισμού γραφείου, σύμφωνα με τις συστάσεις της **Υπηρεσίας Ειδικών Ελέγχων** του Υπουργείου Οικονομίας. Η επέκταση της αυτοματοποίησης στις λειτουργίες της Τράπεζας εκφράστηκε με την αίτηση του Προγράμματος ΤΑΛΩΣ, στο οποίο η Τράπεζα συμμετέχει με το Πολυτεχνείο Κρήτης, την εταιρία ΖΗΝΩΝ και το ΚΕΚ Διάσταση διαμορφώνει ένα πρόγραμμα παρακολούθησης της προσαρμοστικότητας του προσωπικού στις αλλαγές του «επιχειρείν, του εργάζεσθαι και του βελτιώνεσθαι» στην Τράπεζα.

➤ **ΕΡΓΟ ΤΑΛΩΣ:** Συνεχής προσαρμογή του ανθρώπινου δυναμικού στις νέες συνθήκες μέσω μιας ολοκληρωμένης προσέγγισης της διοίκησης των αλλαγών με χρήση νοημόνων & ευφυών επιχειρησιακών πληροφοριακών συστημάτων

Το έργο ΤΑΛΩΣ εντάσσεται στο ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΡΗΤΗΣ 2000-2006, ΜΕΤΡΟ 1.2, «Κοινοπραξίες Έρευνας και Τεχνολογικής Ανάπτυξης σε τομείς Εθνικής Προτεραιότητας». Στο έργο συμμετέχουν το Πολυτεχνείο Κρήτης, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, η ΖΗΝΩΝ Α.Ε. και το ΚΕΚ ΔΙΑΣΤΑΣΗ. Συντονιστής του έργου είναι το Εργαστήριο Συστημάτων Υποστήριξης Αποφάσεων του Πολυτεχνείου Κρήτης με Επιστημονικό Υπεύθυνο τον Αναπληρωτή Καθηγητή Νικόλαο Ματσασιάνη. Ο συνολικός προϋπολογισμός του έργου είναι: 700.000€, ενώ η δημόσια χρηματοδότησή τους θα ανέρθει στο ποσό των 410.000€. Το έργο έχει ξεκινήσει να υλοποιείται από τις 12 Ιουλίου 2006 και έχει διάρκεια 21 μηνών.

Το έργο αφορά, ως μελέτη περίπτωσης εφαρμογής, κυρίως τους ανθρώπινους πόρους της Συν/κής Τράπεζας Χανίων και αποσκοπεί στο να αναπτυχθούν κανονιστικά πλαίσια, συστήματα και εργαλεία για την βελτίωση της αποτελεσματικότητας της διοίκησης των ανθρωπίνων πόρων.

Το έργο εξελίσσεται σε τρεις κύριους θεματικούς άξονες:

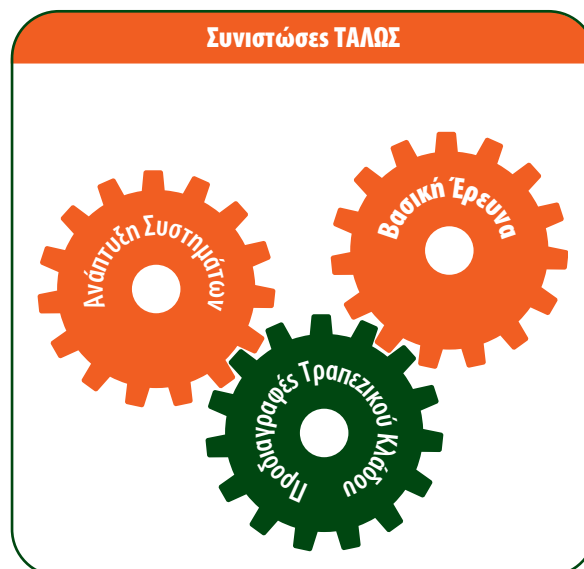
1. Διοίκηση της Αλλαγής (Change Management)
2. Επιχειρηματική Νοημοσύνη & Ευφυΐα (Business Intelligence)
3. Εκπαίδευση - Κατάρτιση Προσωπικού (Skill - Vocational Training)

Ο μεθοδολογικός κορμός του έργου αποτελείται από τρεις στενά συνδεδεμένες συνιστώσες: τη βασική έρευνα, την εκτέλεση της και την προσαρμογή της σύμφωνα με τις εξειδικευμένες ανάγκες της τράπεζας, και την ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων που απαιτούνται για να υποστηρίξουν τα παραπάνω.

Ο στόχος και η υποκίνηση της τράπεζας για τη συμμετοχή της στο έργο είναι η ανάγκη της για:

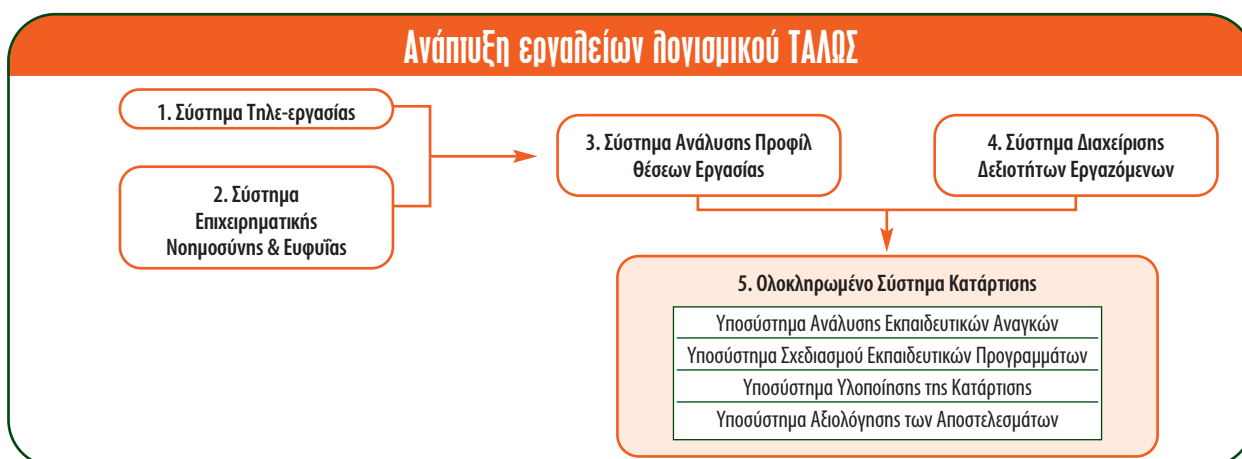
- Αντιμετώπιση της έννοιας και της επίπτωσης της αλλαγής με θετικό τρόπο
- Αντίληψη της σημαντικότητας της συνεχούς και ποιοτικής πληροφόρησης

- Εισαγωγή νέων μορφών εργασίας (στο χώρο και στο χρόνο)
- Συνεχής παρακολούθηση των δεξιοτήτων σε επίπεδο εργαζόμενου
- Συνεκτικότερη σύνδεση των στρατηγικών εκπαίδευσης με τις επιχειρηματικές στρατηγικές και τους επιχειρηματικούς στόχους
- Μεγαλύτερη ευελιξία και προσαρμογή των εκπαιδευτικών δράσεων και προϊόντων στις ανάγκες κάθε θέσης εργασίας και κάθε εργαζόμενου.



Τα εργαλεία λογισμικού τα οποία αναμένεται να αναπτυχθούν στα πλαίσια του έργου και τα οποία θα αποτελούν καινοτομική εφαρμογή για τον τραπεζικό κλάδο παρουσιάζονται συνοπτικά στο παρακάτω σχήμα.

Το έργο αναμένεται να παραδοθεί στα τέλη του Μαρτίου του 2008.



➤ Αποτελέσματα του 2006

Τα αποτελέσματά μας το 2006 ανήλθαν σε 3.641 χιλ. ευρώ, δηλ. αυξηθηκαν κατά 34,8% σε σχέση με το 2005. Τα έσοδα από τη διαχείριση κεφαλαίων ήταν 18,7 εκ. €, τα οποία μετά την αφαίρεση των τόκων καταθέσεων και την προσθήκη των εσόδων

από χρηματοοικονομικές πράξεις, καταλήγουν σε καθαρά έσοδα 13,2 εκ. €, έναντι 10,2 εκ. € του 2005. Τα αποτελέσματα τα οποία αναλύονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως έχουν συνοπτικά ως εξής:

	2006	2005
Καθαρά Έσοδα Εργασιών	13.171.663,72	10.262.025,86
Δαπάνες Προσωπικού	3.382.861,44	2.833.282,72
Άλλα έξοδα Διοίκησης	3.113.399,92	2.577.546,26
Αποσβέσεις	820.171,93	750.896,46
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	2.117.364,69	1.723.149,60
Λοιπά έσοδα – έξοδα	<u>96.762,29</u>	<u>(323.799,10)</u>
Αποτελέσματα χρήσεως (πριν από φόρους)	3.641.103,45	2.700.949,92

Η ΔΙΑΝΟΜΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη διανομή μικτού μερίσματος 6,34 €, που αντιστοιχεί σε 4,50 € καθαρό, για κάθε συνεταιριστική μερίδα, με ενσωμάτωση του -έως το 2005 καταβαλλόμενου- τόκου μερίσματος. Το μερίσμα αυτό, δικαιούνται οι μέτοχοι που εξόφλησαν τις μερίδες τους από την αρχή της χρήσεως και έως τις 31/12 του έτους 2006. Οι συνεταιριστικές μερίδες που εξοφλήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσεως και εξακολουθούν να

υφίστανται κατά την ημέρα της Γενικής Συνελεύσεως, λαμβάνουν μερίσμα ανάλογο με το χρόνο σε ημέρες από την ημέρα καταβολής μέχρι το τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού. Οι σχετικές τροποποιήσεις στο καταστατικό υποβάλλονται για έγκριση στην επικείμενη Γενική Συνέλευση, ώστε να απλοποιηθεί το πλαίσιο διακίνησης των μερίδων. Εάν η Γενική Συνέλευση εγκρίνει την πρόταση διανομής, θα προκύψει ο εξής λογαριασμός διανομής κερδών:

	2006
Κέρδη Χρήσεως 2006	3.641.103,45
Υπόλοιπο Κερδών Προηγούμενης Χρήσεως	939.897,54
Μειον Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου	<u>-178.604,00</u>
Σύνολο	4.402.396,99
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:	
Τακτικό Αποθεματικό	248.000,00
Μέρισμα (μετά από φόρους)	1.626.025,50
Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	987.110,29
Αποθεματικό Καταστατικού	124.000,00
Αφορολόγητα Αποθεματικά	144.209,46
Αμοιβές και ποσοστά μελών Προσωπικού <small>(Διανεμόμενα στο Προσωπικό Κέρδη)</small>	136.100,00
Υπόλοιπο Κερδών σε νέο	<u>1.136.951,74</u>
Σύνολο	4.402.396,99

> Ισολογισμός

Όπως φαίνεται από τον Ισολογισμό μας, το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε την 31/12/2006σε 303,6 € περίπου και

αναλύεται ως εξής:

	2006	2005
Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	20.907.070,27	19.166.794,25
Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα	31.130.622,36	11.377.359,41
Απαιτήσεις κατά Πελατών (Δάνεια)	221.294.856,51	185.953.575,33
Ομολογίες	6.250.000,00	6.997.116,51
Μετοχές	327.791,41	514.553,26
Συμμετοχές	11.524.707,05	11.485.385,35
Άυλα Πάγια Στοιχεία	315.910,55	301.981,49
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	9.065.582,70	6.561.939,56
Οφειλόμενο Συν/κό Κεφάλαιο	187.376,08	210.122,08
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	1.192.372,22	563.036,32
Έσοδα Εισπρακτέα	<u>1.446.896,38</u>	<u>1.236.466,77</u>
Σύνολο	303.643.185,53	244.368.330,33

Αντίστοιχα, το παθητικό περιλαμβάνει:

	2006	2005
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	239.896.463,32	202.548.808,74
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	7.508.750,29	10.459.726,27
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.172.636,60	1.117.276,66
Προβλέψεις Αποζημιώσεων	183.038,00	143.102,00
Συνεταιρικό Κεφάλαιο & Αποθεματικά	<u>54.882.297,32</u>	<u>30.099.416,66</u>
Σύνολο	303.643.185,53	244.368.330,33

ΟΦΕΛΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Τα οφέλη των συνεταίρων από την Τράπεζα προέρχονται από τις μερίδες με μορφή μερισμάτων -στα οποία ενσωματώνεται πλέον και ο τόκος μερισματος- και υπεραξίας στην οποία ενσωματώνεται η αποκαλούμενη προσαύξηση υπεραξίας, σύμφωνα με τις προτάσεις προς την επικείμενη Γ.Σ. Η απόδοση βελτιώνεται προοδευτικά με τις υπεραξίες των επενδύσεων, τη γεωγραφική επέκταση και τις παράλληλες δραστηριότητες που δεν έχουν ακόμη αποτυπωθεί με τη μορφή λογιστικών κερδών.

Ο μεγαλύτερος αριθμός συνεταίρων, που είναι και πελάτες της Τράπεζας, κερδίζουν επιπλέον σημαντικά ποσά από τη χρήση των υπηρεσιών της Τράπεζας, τα καλύτερα επιτόκια καταθέσεων, τη χρήση του ανοικτού τρεχούμενου λογαριασμού κ.λπ., από την ποιότητα των υπηρεσιών που με ευγένεια, διαφάνεια, σαφήνεια και ενδιαφέρον προσφέρεται από όλο το προσωπικό και την αμεσότητα προσπέλασης όλων των επιπέδων διοίκησης, το νέο λειτουργικό κτίριο κόσμημα για την πόλη και την εξυπηρέτησή σας, το οποίο σύντομα θα μπορείτε όλοι να χρησιμοποιείτε. Περαιτέρω, το σχέδιο επέκτασης των συναλλαγών μέσω της καθιέρωσης της συνεργασίας και με μη μέλη, στα πλαίσια του Ν. 3483/2006, αναμένεται να διευρύνει εντυπωσιακά τα οφέλη και για τους ήδη συνεταίρους.

Κυρίες και Κύριοι,

Η ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης είναι ημέρα απολογισμού για τη Διοίκηση της Τράπεζας, η δεύτερη χρονιά της νέας τετραετούς θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Στο χρόνο αυτά εργαστήκαμε με συνέπεια για την ανάπτυξη της Τράπεζας σε περιβάλλον έντονου ανταγωνισμού, αλλά και για τη διατήρηση του καλού της ονόματος και της αποδοχής της από την κοινωνία, καθώς και την περαιτέρω ενίσχυση των επενδύσεών της. Δεν ξεχνούμε ότι η εξουσιοδότηση που εσείς μας δώσατε είναι η διακυβέρνηση ενός φορέα της κοινωνικής οικονομίας που αποσκοπεί στην εξυπηρέτηση των συνεταίρων/πελατών του και του κοινωνικού συνόλου και στην ανάπτυξη ολόκληρης της Κρήτης. Αρωγούς στην προσπάθειά μας είχαμε τα στελέχη της Τράπεζας, το προσωπικό, τους εξωτερικούς συνεργάτες, τα μέσα μαζικής επικοινωνίας και συμπαραστάτες όλους εσάς, τους συνεταίρους μας! Το έργο του 2006 είναι η συμμετοχική ευχή προς ένα μέλλον ανάπτυξης που θέλουμε και μπορούμε να επηρεάσουμε. Μαζί με αυτό είναι το άνοιγμα στο «αύριο» που περιμένει γιατί «...**κεφάλαιό μας είναι ο άνθρωπος, μέτρο των ενεργειών μας και απάντων αγαθών!**» Η κρίση της Γενικής Συνέλευσης είναι η κατεύθυνση της συμμετοχής και η συνείδηση των δικών σας αναγκών.

Χανιά, 7 Μαΐου 2007
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 13η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		20.907.070,27		19.166.794,25
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ				
α. Οψεως	8.713.781,58		9.458.666,29	
αα Προθεσμίας	22.000.000,00		1.500.000,00	
β. Λοιπές Απαιτήσεις	416.840,78	31.130.622,36	418.693,12	11.377.359,41
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ				
α. Χορηγήσεις	225.123.018,21		192.478.722,33	
β. Λοιπές Απαιτήσεις	1.351.108,49		992.500,73	
Μείον : Προβλέψεις	5.179.270,19	221.294.856,51	7.517.647,73	185.953.575,33
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ				
α. Εκδόσεως Δημοσίου		0,00		0,00
β. Αλλήλων Εκδοτών		6.250.000,00		6.997.116,51
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		327.791,41		514.553,26
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.		6.073.545,28		6.034.223,58
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.		5.451.161,77		5.451.161,77
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89		316.149,89	
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	634.206,80		559.613,91	
γ. Λοιπά Αυλα Πάγια Στοιχεία	305.433,52		280.771,20	
	1.255.790,21		1.156.535,00	
Μείον : Αποσβέσεις	939.879,66	315.910,55	854.553,51	301.981,49
10 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	1.580.000,00		1.580.000,00	
β. Κτίρια -Εγκαταστ. Κτιρίων	3.641.844,50		3.122.119,55	
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	1.207.205,07		1.021.107,30	
	4.014.639,43		3.681.012,25	
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ & Λοιπός Εξοπλισμός	3.868.129,84		3.208.029,62	
Μείον : Αποσβέσεις	2.272.271,41		1.817.266,42	
	1.595.858,43		1.390.763,20	
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	141.154,48		140.892,74	
Μείον : Αποσβέσεις	62.726,43		48.963,88	
	78.428,05		91.928,86	
ε. Ακίνητοπ. υπό κατασκευή και προκατ.	3.376.656,79	9.065.582,70	1.398.235,25	6.561.939,56
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		187.376,08		210.122,08
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.192.372,22		563.036,32
14. ΠΡΟΠΛΗΡ.ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ		1.446.896,38		1.236.466,77
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>303.643.185,53</u>		<u>244.368.330,33</u>

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. Οι αξίες κτήσεως των συμμετοχών σε συνδεδεμένες και σε μη συνδεδεμένες εταιρείες, καθώς και οι εσωτερικές λογιστικές αξίες αυτών, εκτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, παρατίθενται αναλυτικά στο προσάρτημα

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ				
α. Καταθέσεις		239.896.463,32		202.548.808,74
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
α. Υποχρεώσεις από Φόρους -Τέλη	1.557.552,06		1.208.649,83	
β. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	212.278,90		138.720,14	
γ. Μερίσματα Πληρωτέα	1.626.025,50		888.849,00	
δ. Πιστωτές Διάφοροι	4.112.893,83		4.723.507,30	
ε. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	7.508.750,29	3.500.000,00	10.459.726,27
5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΣΟΔΑ		1.172.636,60		1.117.276,66
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ				
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις		183.038,00		143.102,00
8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 447.006Χ 60 ευρώ)				
Καταβλημένο	26.745.519,56		18.653.739,56	
Οφειλόμενο	74.840,44	26.820.360,00	83.840,44	18.737.580,00
9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ				
Καταβλημένη	23.652.257,33		7.651.674,33	
Οφειλόμενη	112.535,64	23.764.792,97	126.281,64	7.777.955,97
10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ				
α. Τακτικό Αποθεματικό	1.491.002,67		1.243.002,67	
β. Αποθεματικό Καταστατικού	422.170,00		298.170,00	
γ. Λοιπά Αποθεματικά	935.851,14	2.849.023,81	791.641,68	2.332.814,35
11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ				
α. Διαφορές απο αναπροσαρμ. αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84		39.868,84	
β. Διαφορές απο αναπροσαρμ. αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	271.299,96	311.168,80	271.299,96	311.168,80
12. Αποτελέσματα σε νεο				
- Υπόλοιπο κερδών χρήσεως σε νεο		1.136.951,74		939.897,54
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		<u>54.882.297,32</u>		<u>30.099.416,66</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		<u>303.643.185,53</u>		<u>244.368.330,33</u>
1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις				
3β. Απο εγγυησεις και υπεγγυα υπερ τρίτων στοιχ. Ενεργ. Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		17.754.415,13		20.140.287,74
β. Δικαιούχοι αλλόττριων περιουσιακών στοιχείων		383.784,21		448.432,21
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών		228.343.480,04		176.840.100,16
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ		<u>246.481.679,38</u>		<u>197.428.820,11</u>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ		
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	18.678.247,01	13.980.540,96
	<u>18.678.247,01</u>	<u>13.980.540,96</u>
Μείον		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7.713.574,09	5.387.598,92
	<u>10.964.672,92</u>	<u>8.592.942,04</u>
Πλέον		
3. Έσοδα από τίτλους		
α. Έσοδα από μετοχές και αθήλους τίτλους μεταβίβτης αποδοσης	23.707,30	0,00
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικοί ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	182.025,00	20.687,50
4. Έσοδα Προμηθειών	1.357.586,96	1.147.350,29
	<u>12.527.992,18</u>	<u>9.760.979,83</u>
Μείον		
5. Έξοδα Προμηθειών	673,97	1.855,83
	<u>12.527.318,21</u>	<u>9.759.124,00</u>
Πλέον		
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	509.536,67	432.734,71
	<u>13.036.854,88</u>	<u>10.191.858,71</u>
Πλέον		
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	134.808,84	70.167,15
	<u>13.171.663,72</u>	<u>10.262.025,86</u>
Μείον		
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως		
α. Δαπάνες Προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	2.636.877,29	2.204.220,89
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	728.338,19	617.281,22
Λοιπές Επιβαρύνσεις	17.645,96	11.780,61
	<u>3.382.861,44</u>	<u>2.833.282,72</u>
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	3.113.399,92	6.496.261,36
	<u>6.675.402,36</u>	<u>2.577.546,26</u>
		5.410.828,98
Μείον		
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	820.171,93	750.896,46
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	106.076,83	49.944,29
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτ. & προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρ.	2.117.364,69	1.723.149,60
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	204.116,06	473.298,44
16. Μείον έκτακτα έξοδα	194.801,52	99.555,05
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	<u>3.641.103,45</u>	<u>2.700.949,92</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	3.641.103,45	2.700.949,92
Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων	939.897,54	386.089,31
Μείον Διαφορές φορολογικού ελέγχου	178.604,00	0,00
	<u>4.402.396,99</u>	<u>3.087.039,23</u>
Μείον		
Φόρος Εισοδήματος	987.070,29	869.016,18
Λοιποί μη ενσωματ. στο λογ. κόστος φόροι	40,00	987.110,29
Κέρδη προς διάθεση	<u>3.415.286,70</u>	<u>2.214.869,08</u>
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής		
1. Τακτικό Αποθεματικό	248.000,00	182.900,00
2. Μέρισμα χρήσεως	1.626.025,50	888.849,00
4. Αποθεματικό καταστατικό	124.000,00	91.450,00
6. Αφορολόγητα Αποθεματικά		
α. Από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	41.061,60	33.592,29
γ. Ειδικών διατάξεων νόμων (ΙΑΝ 148/67)	103.147,86	680,25
7. Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	136.100,00	77.500,00
8. Υπόλοιπο κερδών σε νέο	1.136.951,74	939.897,54
	<u>3.415.286,70</u>	<u>2.214.869,08</u>

Χανιά, 7 Μαΐου 2007

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

ΜΙΧΑΗΛ ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 472448

Ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Π 482615

Ο Ταμίας του Διοικητικού Συμβουλίου

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Β 974644

Ο Προϊστάμενος Οικονομικών Υπηρεσιών

ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Ρ 482615
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

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ, που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεων αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προάρθριο.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνοχής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογο από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Χωρίς να διατυπώνουμε επικρίση ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η φορολογική δήλωση της Τράπεζας για τη χρήση 2006 δεν έχει εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθεί και θα οριστικοποιηθεί. Η έκθεση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και, ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 14 Μαΐου 2007
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΟΥΥ ΑΞΙΩΝ
Ομιλίες Ελεγκτών

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
 Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501
 ΑΞΙΩΝ Ορκωτοί Ελεγκτές Ε.Π.Ε.

> ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

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

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων, ούτε παρέκκλιση από την αρχή του αμεταβλήτου της δομής και μορφής εμφανίσεως του Ισολογισμού και του Λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2006 εφαρμόστηκαν και για την εμφάνιση του Ισολογισμού τα σχετικά υποδείγματα του Κ.Λ.Σ. τραπεζών με εξαίρεση τα αναφερόμενα στην σημείωση Νο 2 του Ισολογισμού.
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρισης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζομένου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.
- 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). Επίσης, έγινε προσαρμογή στις θέσεις 4 και 10 του Παθητικού που εμφανίζονται με τα χαρακτηριστικά (α), (β), (γ), (ε) για τη θέση 4 και (α), (β), (γ), για τη θέση 10.
- Δεν έγιναν συμπτώξεις λογαριασμών.

2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

Ακολουθήθηκαν οι εξής Μέθοδοι αποτιμήσεως περιουσιακών στοιχείων :

- 2.1** Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην τιμή κτήσεως μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το νόμο αποσβέσεις. Τα γήπεδα-οικόπεδα αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Ν.3229/2004.
- 2.2** Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεων.
- 2.3** Τα ομόλογα ποσού 6.250.000 ευρώ (θέση 5β ενεργητικού) αφορούν μη παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που θα διατηρηθούν μέχρι την λήξη τους (απόφαση Δ.Σ 159/28-3-2007) και βάσει των διατάξεων του αρ.43γ. παρ.6 του Κ.Ν 2190/1920 αποτιμήθηκαν στην τιμή κτήσεως .
- 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 έξοδα και προμήθειες προεξοφλήσεως, ενώ οι μη δεδουλευμένοι τόκοι των χορηγήσεων μεταφέρθηκαν στο λογαριασμό Έσοδα Επόμενων Χρήσεων στους Μεταβατικούς Λογαριασμούς του Ενεργητικού.

3. Πάγιο Ενεργητικό και Έξοδα Εγκαταστάσεως

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

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ			ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			ΑΝΑΠ/ΣΤΟ
	Υπόλοιπο 31.12.2005	Προσθήκες	Υπόλοιπο 31.12.2006	Υπόλοιπο 31.12.2005	Αποσβέσεις 2006	Σύνολο 31.12.2006	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31.12.2006
ΟΙΚΟΠΕΔΟ ΡΕΜΒΗ	1.580.000,00	0,00	1.580.000,00				1.580.000,00
ΚΤΙΡΙΑ	3.122.119,55	519.724,95	3.641.844,50	1.021.107,3	186.097,77	1.207.205,07	2.434.639,43
Μεταφορικά Μέσα	140.892,74	261,74	141.154,48	48.963,88	13.762,55	62.726,43	78.428,05
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	3.208.029,62	660.100,22	3.868.129,84	1.817.266,42	455.004,99	2.272.271,41	1.595.858,43
Προκ/λές Κτήσεως Παγίων Στοιχείων	1.398.235,25	1.978.421,54	3.376.656,79				3.376.656,79
Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89	0,00	316.149,89	316.149,87	0,00	316.149,87	0,02
Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	559.613,91	74.592,89	634.206,8	279.542,28	67.167,41	346.709,69	287.497,11
Έξοδα κτήσεως ακινήτου Ρέμβης	184.288,27	0,00	184.288,27	184.288,26	0,00	184.288,26	0,01
Λοιπά έξοδα Πολυετούς Απόσβεσης	96.482,93	24.662,32	121.145,25	74.573,16	18.159,74	92.732,90	28.412,35
Σύνολο Εξόδων Πολυετούς Απόσβεσης	1.156.535,00	99.255,21	1.255.790,21	854.553,57	85.327,15	939.880,72	315.909,49
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΩΝ & ΕΞΟΔΩΝ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΗΣ	10.605.812,16	3.257.763,66	13.863.575,82	3.741.891,17	740.192,46	4.482.083,63	9.381.492,19

4. Συμμετοχές

	Ποσοστό Συμμετοχής	Αξία κτήσεως	Εσωτερική Λογιστική αξία βάσει του άρθρου 43 Ν.2190/20	Διαφορά αποτίμησης
1. Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. ⁽¹⁾	14,16%	5.872.848,00	6.901.124,69	1.028.276,69
2. Κρητικά Ακίνητα Α.Ε. ⁽¹⁾	53,30%	4.797.000,00	4.864.839,17	67.839,17
3. INTRADE Α.Ε.	99,99%	636.161,77	0,00	-636.161,77
4. Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. ⁽¹⁾	0,86%	97.606,43	168.633,98	71.027,55
5. ANEN LINES Α.Ε. ⁽²⁾	0,53%	26.999,27	11.964,69	-15.034,58
6. Ασφαλιστική Χανίων Ε.Π.Ε.	100%	18.000,00	40.445,67	22.445,67
7. Αναπτυξιακή Κρήτης	14,29%	21.716,80	64.335,97	42.619,17
8. Στεγαστικός Συνεταιρισμός ΣΥΝ.Π.Ε	1,14%	3.668,38	3.212,71	-455,67
9. Εταιρία Τουρισμού Κρήτης	6,67%	2.934,70	2.934,70	0,00
10. ΚΕΤΑ Κρήτης		3.000,00	3.000,00	0,00
11. Συνεταιριστική ΑΕ Γενικών Ασφαλειών	0,26%	44.621,70	38.483,92	-6.137,78
12. Συνεταιρισμός Κοι ΣΠΕ ΤΟ.Ψ.Υ. Ν.ΧΑΝΙΩΝ		150,00	150,00	0,00
ΣΥΝΟΛΟ		11.524.707,05	12.099.125,50	571.418,45

1. Βάσει του ελεγμένου από ορκωτό ελεγκτή ισολογισμού της 31/12/2006.
2. Βάσει του ελεγμένου από ορκωτό ελεγκτή ισολογισμού της 31/12/2005

5. Αποθέματα

Η Τράπεζα δεν έχει αποθέματα.

6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

	Μέλη	Μερίδες	Κεφάλαιο
Μέχρι 31.12.2006	18.583	447.006	26.820.360

7. Αποθεματικά

	Υπόλοιπα 31.12.2005	Μεταβολή 2006 Αυξήσεις	Υπόλοιπα 31.12.2006
Αποθεματικό υπεραξίας υπέρ το άρτιο	7.777.955,97	15.986.837,00	23.764.792,97
Τακτικό Αποθεματικό	1.243.002,67	248.000	1.491.002,67
Αποθεματικό Καταστατικού	298.170,00	124.000	422.170,00
Λοιπά Αποθεματικά	791.641,68	144.209,46	935.851,14

8. Προβλέψεις και Υποχρεώσεις

- α. Σχηματίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την εταιρία ποσού ευρώ 39.936
- β. Κατά το 2006 οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σχηματίστηκαν ως εξής:

Σχηματισμένες προβλέψεις μέχρι 31/12/2001

-προβλέψεις προηγούμενων ετών	1.656.028,85
-πρόσθετες προβλέψεις από αδιανέμητα κέρδη του 2000	702.679,13
-πρόσθετες προβλέψεις από αδιανέμητα κέρδη του 2001	211.435,26
-πρόσθετες προβλέψεις από αφορολόγητα αποθεματικά	1.484.864,26

Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2002

Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων

Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2002

Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2003

Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων

Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2003

Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2004

Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2004

Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2005

Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων

Λογιστικές προβλέψεις έως 31/12/2005

Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2006

Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων

Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2006

γ. Δεν υπάρχουν ειδικές οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις.

δ. Έχει διενεργηθεί φορολογικός έλεγχος έως και την χρήση 2005

ε. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις πάνω από 5 έτη.

στ. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις καλυπτόμενες από εμπράγματα-τες ασφάλειες.

9. Μεταβατικοί Λογαριασμοί

Αναλύονται ως εξής :

Ενεργητικό

Έσοδα Επόμενων Χρήσεων	367.222,37
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	
- Δεδουλευμένα έσοδα χορηγήσεων	760.642,55
- Δεδουλ. έσοδα από προμήθειες	38.447,04
- Δεδουλευμένα έσοδα χρεογράφων	240.418,09
- Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους καταθέσεων	24.766,33
- Λοιπά έσοδα	<u>15.400,00</u>
	1.446.896,38

Παθητικό

Έσοδα χρήσεως πληρωτέα :	
- Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	1.159.672,67
Προεισπραχθέντα έσοδα :	
- Έσοδα χορηγήσεων από προεοφλήσεις	<u>12.963,93</u>
	1.172.636,60

10. Λογαριασμοί Τάξεως

Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	
- Εγγυητικές Επιστολές	17.754.415,13
- Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	383.784,21
Πιστωτικοί Λογαριασμοί Πληροφοριών	
- Προσημειώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεων μας	172.355.508,00
- Χρεόγραφα τρίτων σε ενέχυρα	3.170.333,00
- Αξίόγραφα τρίτων σε ενέχυρα	49.439.522,82
- Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	<u>3.378.116,22</u>
	246.481.679,38

11. Αμοιβές και Προκαταβολές σε Όργανα Διοικήσεως

α. Οι αποζημιώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για παρασχεθείσες υπηρεσίες προς το Συνεταιρισμό για το διάστημα 01/01/2006 έως 31/12/2006 ήταν ευρώ 16.400. Από το ποσό αυτό παρακρατήθηκε φόρος εισοδήματος ευρώ 4.756.

Οι αποζημιώσεις για την παράσταση στο Διοικητικό και Εποπτικό Συμβούλιο ήταν ευρώ 8.850 από τις οποίες παρακρατήθηκε φόρος εισοδήματος ευρώ 2.566,50

β. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς αποχωρήσαντα μέλη της Διοικήσεως.

γ. Δεν δόθηκαν προκαταβολές σε όργανα Διοικήσεως.

12. Αποτελέσματα Χρήσεως

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

Τα έσοδα της Τράπεζας αναλύονται στο Λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσεως.

β. Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού ήταν 121 άτομα και οι αμοιβές ήταν οι εξής:

* Μισθοί	2.636.877,29
* Εργοδοτικές Εισφορές	728.338,19
* Λοιπά	17.645,96
	3.382.861,44

Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

α. Προκαταβολή φόρου εισοδήματος & παρακρατηθέντες φόροι	583.588,74
β. Λοιπές προκαταβολές	316.451,60
γ. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	<u>292.331,91</u>
	1.192.372,22

Θέση 4δ. Λοιπά στοιχεία Παθητικού - Πιστωτές Διάφοροι

Αναλύονται ως εξής:

α. Τραπεζικές επιταγές υπό εκκαθάριση	1.903.916,90
β. Επιταγές πελατών υπό εκκαθάριση	223.407,73
γ. Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.272.619,10
δ. Λοιπές υποχρεώσεις	712.950,10
	4.112.893,83

Χανιά, 7 Μαΐου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΧ. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ.ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ.ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ

ΔΗΜ. ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το Προσάρτημα αυτό που αποτελείται από 6 σελίδες είναι αυτό που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου που χορήγησα με ημερομηνία 14/5/2007.

Αθήνα 14/5/2007

Ο Ορκωτός Ελεγκτής

Νικηφοράκης Σταύρος

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 11501

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ

COOPERATIVE BANK OF CHANIA CLL

BALANCE SHEET AS OF DECEMBER 31, 2006 13th YEAR (JANUARY 1, 2006 - DECEMBER 31, 2006) in euro

ASSETS	Current Year 2006		Previous Year 2005	
1. CASH IN HAND & BALANCES WITH CENTRAL BANK		20.907.070,27		19.166.794,25
3. CLAIMS AGAINST FINANCIAL INSTITUTIONS				
a. Demand Deposits	8.713.781,58		9.458.666,29	
aa. Time Deposits	22.000.000,00		1.500.000,00	
b. Other Claims	<u>416.840,78</u>	31.130.622,36	<u>418.693,12</u>	11.377.359,41
4. LOANS & ADVANCES				
a. Loans	225.123.018,21		192.478.722,33	
b. Other Claims	1.351.108,49		992.500,73	
Less: Provisions	<u>5.179.270,19</u>	221.294.856,51	<u>7.517.647,73</u>	185.953.575,33
5. BONDS / FIXED INCOME SECURITIES				
a. Government Bonds		0,00		0,00
b. Other Issued Bonds		6.250.000,00		6.997.116,51
6. MARKETABLE SECURITIES		327.791,41		514.553,26
7. EQUITY PARTICIP. / NON AFFILIATED COMPANIES		6.073.545,28		6.034.223,58
8. EQUITY PARTICIP. IN AFFILIATED COMPANIES		5.451.161,77		5.451.161,77
9. INTANGIBLE FIXED ASSETS				
a. Establishment Costs	316.149,89		316.149,89	
aa. Software Packages	634.206,80		559.613,91	
c. Other Intangible Fixed Assets	<u>305.433,52</u>		<u>280.771,20</u>	
	1.255.790,21		1.156.535,00	
Less: Provisions	<u>939.879,66</u>	315.910,55	<u>854.553,51</u>	301.981,49
10 TANGIBLE FIXED ASSETS				
a. Land - Building Grounds	1.580.000,00		1.580.000,00	
b. Buildings & Installations	3.641.844,50		3.122.119,55	
Less: Depreciation	<u>1.207.205,07</u>		<u>1.021.107,30</u>	
	4.014.639,43		3.681.012,25	
c. Furniture & Equipment	3.868.129,84		3.208.029,62	
Less: Depreciation	<u>2.272.271,41</u>		<u>1.817.266,42</u>	
	1.595.858,43		1.390.763,20	
d. Other Tangible Fixed Assets	141.154,48		140.892,74	
Less: Depreciation	<u>62.726,43</u>		<u>48.963,88</u>	
	78.428,05		91.928,86	
e. Advances for Fixed Assets	<u>3.376.656,79</u>	9.065.582,70	<u>1.398.235,25</u>	6.561.939,56
11. SUBSCRIBED CAPITAL - NON PAID		187.376,08		210.122,08
13. OTHER ASSETS		1.192.372,22		563.036,32
14. PREPAYMENTS & ACCRUED INCOME		<u>1.446.896,38</u>		<u>1.236.466,77</u>
TOTAL ASSETS		<u>303.643.185,53</u>		<u>244.368.330,33</u>

NOTES:

1. The acquisition value of Participation In Affiliated Companies, as well as its book value is recorded according to L. 2190/1920 as explicitly presented in the appendix.

LIABILITIES	Current Year 2006	Previous Year 2005
2. LIABILITIES TO CUSTOMERS		
a. Deposits	239.896.463,32	202.548.808,74
4. OTHER LIABILITIES		
a. Taxes Due	1.557.552,06	1.208.649,83
b. Social Contributions Due	212.278,90	138.720,14
c. Dividends Due	1.626.025,50	888.849,00
d. Other Creditors	4.112.893,83	4.723.507,30
e. Liabilities to Credit Institutions	<u>0,00</u>	<u>3.500.000,00</u>
	7.508.750,29	10.459.726,27
5. ACCRUALS & DEFERRED INCOME	1.172.636,60	1.117.276,66
6. PROVISIONS FOR RISKS & ENCUMBRANCES		
a. Provisions for Staff Pensions & Related Liabilities	183.038,00	143.102,00
8. CAPITAL (shares 447.006X 60 euro)		
Paid up	26.745.519,56	18.653.739,56
Capital Due	<u>74.840,44</u>	<u>83.840,44</u>
	26.820.360,00	18.737.580,00
9. CAPITAL PREMIUM ACCOUNT		
Paid up	23.652.257,33	7.651.674,33
Capital Premium Due	<u>112.535,64</u>	<u>126.281,64</u>
	23.764.792,97	7.777.955,97
10. RESERVES		
a. Ordinary Reserves	1.491.002,67	1.243.002,67
b. Special Reserves	422.170,00	298.170,00
c. Other Reserves	<u>935.851,14</u>	<u>791.641,68</u>
	2.849.023,81	2.332.814,35
11. ASSETS VALUE ADJUSTMENTS		
Securities & Participation Value Adjustments	39.868,84	39.868,84
b. Revaluation Adjustments for Other Assets	271.299,96	311.168,80
	311.168,80	271.299,96
12. CARRIED FORWARD RESULTS		
- Balance of Profits	<u>1.136.951,74</u>	<u>939.897,54</u>
Total Networkth	<u>54.882.297,32</u>	<u>30.099.416,66</u>
TOTAL LIABILITIES	<u>303.643.185,53</u>	<u>244.368.330,33</u>
1. OFF BALANCE SHEET ITEMS		
Contigent Liabilities		
3b. Guarantees and Assets Pledged as Collateral Security	17.754.415,13	20.140.287,74
Other off Balance Sheet Items		
b. Assets from Third Parties	383.784,21	448.432,21
c. Credit Memo Accounts	<u>228.343.480,04</u>	<u>176.840.100,16</u>
TOTAL OFF BALANCE SHEET ITEMS	<u>246.481.679,38</u>	<u>197.428.820,11</u>

**PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE PERIOD JANUARY 1, 2006 - DECEMBER 31, 2006)**

	Current Year 2006	Previous Year 2005
1. INTEREST AND RELATED REVENUES		
Other Interest and Related Revenues	18.678.247,01	13.980.540,96
	<u>18.678.247,01</u>	<u>13.980.540,96</u>
Less:		
2. Interest and Related Expenses	7.713.574,09	5.387.598,92
	<u>10.964.672,92</u>	<u>8.592.942,04</u>
Plus:		
3. Shares & Securities Revenues		
a. Shares & Variable Income Securities Revenues	23.707,30	0,00
b. Income from Affiliated Companies	182.025,00	20.687,50
4. Commissions and Fees Received	1.357.586,96	1.147.350,29
	<u>12.527.992,18</u>	<u>9.760.979,83</u>
Less:		
5. Commissions and Fees Paid-out	673,97	1.855,83
	<u>12.527.318,21</u>	<u>9.759.124,00</u>
Plus:		
6. Earnings from Financial Transactions	509.536,67	432.734,71
	<u>13.036.854,88</u>	<u>10.191.858,71</u>
Plus:		
7. Other Operating Revenues	134.808,84	70.167,15
	<u>13.171.663,72</u>	<u>10.262.025,86</u>
Less:		
8. General Administrative Expenses		
a. Staff Expenses		
Salaries and Wages	2.636.877,29	2.204.220,89
Pension Funds Contributions	728.338,19	617.281,22
Other Charges	17.645,96	11.780,61
	<u>3.382.861,44</u>	<u>2.833.282,72</u>
b. Other Administrative Expenses	3.113.399,92	6.496.261,36
	<u>6.675.402,36</u>	<u>5.410.828,98</u>
Less:		
9. Depreciation of Fixed Assets	820.171,93	750.896,46
10. Other Operating Expenses	106.076,83	49.944,29
11+12. Differences from Revaluation of Claims & Provisions for Contingent Liabilities	2.117.364,69	1.723.149,60
15. Extraordinary Revenues	204.116,06	473.298,44
16. Extraordinary Expenses	194.801,52	3.054.298,91
	<u>3.054.298,91</u>	<u>99.555,05</u>
18. NET PROFITS (before Income Tax)	<u>3.641.103,45</u>	<u>2.700.949,92</u>

APPROPRIATION ACCOUNT

	Current Year 2006	Previous Year 2005
Net profits before Income Tax	3.641.103,45	2.700.949,92
Plus: Prior Year's Profit	939.897,54	386.089,31
Less: Income Tax Adjustments	178.604,00	0,00
	<u>4.402.396,99</u>	<u>3.087.039,23</u>
Less:		
Income Tax	987.070,29	869.016,18
Other Taxes non Included in Operat. Cost	40,00	3.153,97
	<u>987.110,29</u>	<u>872.170,15</u>
Net profits for appropriation	<u>3.415.286,70</u>	<u>2.214.869,08</u>
Appropriation of Profits:		
1. Ordinary Reserves	248.000,00	182.900,00
2. Current Dividends	1.626.025,50	888.849,00
4. Special Reserves	124.000,00	91.450,00
6. Tax-exempted Reserves		
a. Tax-exempted Reserves	41.061,60	33.592,29
c. Special Reserves L.148/67	103.147,86	680,25
7. Distribution of profits to personnel	136.100,00	77.500,00
8. Balance Carried Forward	1.136.951,74	939.897,54
	<u>3.415.286,70</u>	<u>2.214.869,08</u>

Chania, May 7, 2007

Chairman of the Board

M. MARAKAKIS
ID No AE 472448

Treasurer of the Board

G. FARANTAKIS
ID No B 974644

Vice - Charman of the Board

C. ANDROULAKIS
ID No I 965173

Head of Financial Services Department

D. ZYMVRAGOUDAKIS
ID No R 482615

Η αισιοδοξία μιλά με αριθμούς...

με μια σειρά τοδημηρά όσο και σίγουρα βήματα αποδεχόμεσπε τις προκλήσεις από θέση ισχύος

Υπηρεσιακές Μονάδες

- **Διοίκηση, Γραφείο Προέδρου Δ.Σ., Ελ. Βενιζέλου 28-32, τηλ./τηλεομ: 28210-25590/ 25591**
- 1. Κεντρικό, Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά, τηλ./ τηλεομ: 28210-25500/ 25555,59584
- 2. Οδού Κισάμου, Κισάμου 112,73131 Χανιά, τηλ./τηλεομ:28210-83290/ 36489
- 3. Αλικιανού, Κόμβος Σκινέ Βατόλακκου, 73005 Αλικιανός, τηλ./τηλεομ:28210-83520/ 83529
- 4. Πλατανιά, Πλατανιάς Κυδωνίας, 73100 Χανιά, τηλ./τηλεομ: 28210- 83780/ 83789
- 5. Γεωργιουπόλεως,73007 Βρύσες Αποκορώνου, τηλ./τηλεομ: 28250-83050/ 83059
- 6. Πλατάνου,73400 Κίσαμος, τηλ./τηλεομ: 28220-83150/ 83159
- 7. Παλαιόχωρας, 73001 Παλαιόχωρα, τηλ./τηλεομ: 28230-83060/ 83069
- 8. Κισάμου 73400 Κίσαμος, τηλ./τηλεομ: 28220-83010/ 83013
- 9. Κολυμβαρίου, 73006 Κολυμβάρι, τηλ./τηλεομ: 28240-83390/ 83399
- 10. Σούδας, Πλατεία Σούδας. 73200 Σούδα, τηλ./τηλεομ: 28210-23580/ 23589
- 11. Ρεθύμνου, Λεωφ. Κουντουριώτου 75, 74100 Ρέθυμνο, τηλ./τηλεομ: 28310-21030/ 21031
- 12. Οδού 25ης Αυγούστου 19-21, 71202 Ηράκλειο, τηλ./τηλεομ: 2810-302370/ 302379
- 13. Λεωφ. Κνωσού, Λ. Κνωσού 212, 71409 Ηράκλειο, τηλ./τηλεομ: 2810-215000/ 215009
- 14. Λεωφ. 62 Μαρτύρων, Λ. 62 Μαρτύρων 105, 71304 Ηράκλειο, τηλ/ τηλεομ: 2810-264320/ 264329
- 15. Λεωφ. Ικάρου 75, Ν. Αλικαρνασός, 71601 τηλ./τηλεομ:2810-247340/ 247349
- 16. Χερσονήσου, Δημοκρατίας 19, 70014 Χερσονήσου, τηλ./τηλεομ: 28970-26060/ 26069
- 17. Μοιρών, 25ης Μαρτίου ,70400 Μοίρες Ηρακλείου, τηλ./τηλεομ: 28920-27780/ 27789
- 18. Ιεράπετρας, Δημοκρατίας , (πρώην Κ. Αδριανού) 33, 72200 Ιεράπετρα, τηλ./τηλεομ: 28420-90450/ 90459
- 19. Λ. Συγγρού 68, 11742 Αθήνα, τηλ./τηλεομ: 210-3389540/ 3389549
- 20. Αγίου Νικολάου Λασιθίου, Οδός Ρούσσου Κούνδουρου 58, 72100 Αγ. Νικόλαος
- NEO** 21. Τυμπάκι, Λ. Κόκκινου Πύργου 30, 70200 Τυμπάκι τηλ./τηλεομ: 28920-54020/54039
- NEO** 22. Σητεία, Δημοκρατίας & Παναγούλη 2, 72300 Σητεία τηλ./τηλεομ: 28430-29930/29949



ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΕΝΤΥΠΟΥ

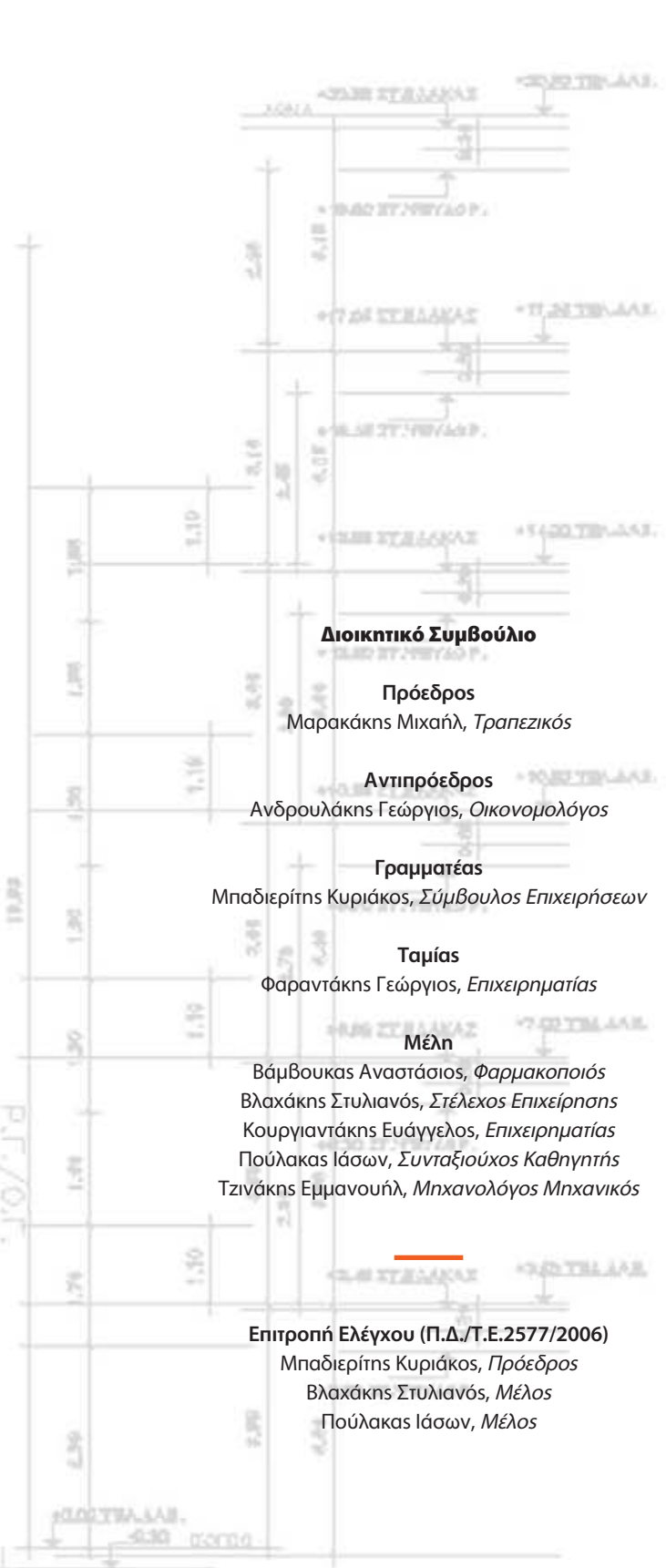
Σχεδιασμός & Επιμέλεια Εντύπου: **T.N.A. creation & design** , Αν. Γογονή 130, Χανιά
τηλ. - fax. 28210 93133, e-mail: tnadesign@otenet.gr, www.tnadesign.gr

Εκτύπωση: **Γραφικές Τέχνες ΓΕΩΡΓΙΑΣΑΚΗΣ**, τηλ 28210 92482, fax 28210 91398

Παραγωγή & Επιμέλεια φωτογραφιών: **Θ. Μανουσάκης, Ε. Μπραουδάκης**

Ψηφιακές Βιβλιοθήκες: • Εθνικό Ίδρυμα Ερευνών & Μελετών «Ελευθέριος Κ. Βενιζέλος»

• Πρόγραμμα «Ζώμινθος 2004-2008» • Κρητικά Ακίνητα • Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων



Διοικητικό Συμβούλιο

Πρόεδρος

Μαρακάκης Μιχαήλ, *Τραπεζικός*

Αντιπρόεδρος

Ανδρουλάκης Γεώργιος, *Οικονομολόγος*

Γραμματέας

Μπαδιερίτης Κυριάκος, *Σύμβουλος Επιχειρήσεων*

Ταμίας

Φαραντάκης Γεώργιος, *Επιχειρηματίας*

Μέλη

Βάμβουκας Αναστάσιος, *Φαρμακοποιός*
Βλαχάκης Στυλιανός, *Στέλεχος Επιχείρησης*
Κουργιαντάκης Ευάγγελος, *Επιχειρηματίας*
Πούλακας Ιάσων, *Συνταξιούχος Καθηγητής*
Τζινάκης Εμμανουήλ, *Μηχανολόγος Μηχανικός*

Επιτροπή Ελέγχου (Π.Δ./Τ.Ε.2577/2006)

Μπαδιερίτης Κυριάκος, *Πρόεδρος*

Βλαχάκης Στυλιανός, *Μέλος*

Πούλακας Ιάσων, *Μέλος*

