



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ



ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2009
annual.report



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόσκληση σε Τακτική Γενική Συνέλευση.....	1
Βασικά Μεγέθη.....	2
Απολογισμός και Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
Τα Μεγέθη μας.....	8
Το Δίκτυο της Τράπεζας.....	11
Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών - Πανελλήνια Τράπεζα.....	12
Όμιλος εταιρειών Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.....	13
Κοινωνική Προσφορά.....	15
Διοίκηση της Τράπεζας.....	17
Οργάνωση της Τράπεζας.....	18
Οργανόγραμμα.....	25
Αποτελέσματα του 2009.....	27
Ισολογισμός.....	28
Αποτελέσματα Χρήσεως 2009.....	31
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	32
Προσάρτημα Ισολογισμού.....	33
Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες.....	42
Balance Sheet.....	43
Profit & Loss Account.....	45
Υπηρεσιακές μονάδες.....	46

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ

ΣΕ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.»

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣυνΠΕ καλεί, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2.1 του Καταστατικού, τα μέλη του Συνεταιρισμού σε Τακτική Γενική Συνέλευση την **Κυριακή 13 Ιουνίου 2010** και ώρα **10.30 π.μ.** στην έδρα της Τράπεζας, οδός Ελευθερίου Βενιζέλου 28-32 στα Χανιά, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων για τα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης :

- ✘ Υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων και της Έκθεσης των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού για την 16η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2009.
- ✘ Υποβολή της Έκθεσης Διαχείρισης και Πεπραγμένων του Διοικητικού Συμβουλίου για την 16η Διαχειριστική Περίοδο 1/1 - 31/12/2009.
- ✘ Έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων και της Διανομής των Κερδών της χρήσης 2009.
- ✘ Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών του Συνεταιρισμού από κάθε ευθύνη σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις, τα πεπραγμένα και τη διαχείριση των υποθέσεων του Συνεταιρισμού γενικά για τη χρήση 2009.
- ✘ Έγκριση εγγραφής νέων μελών.
- ✘ Ορισμός Ορκωτών Ελεγκτών Οικονομικής Χρήσης 2010.
- ✘ Έγκριση ειδικού κανονισμού προσωπικού.
- ✘ Έγκριση της συμμετοχής της Τράπεζας στο κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας και της ανώνυμης εταιρίας «Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.»
- ✘ 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 20 Ιουνίου 2010 την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης και εφόσον για οποιοδήποτε λόγο δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Τακτική Γενική Συνέλευση θα επαναληφθεί, χωρίς άλλη πρόσκληση, την **Κυριακή 27 Ιουνίου 2010** την ίδια ώρα στον ίδιο τόπο, με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 13/06/2010, 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 28/06/2009.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

THE BANK IN NUMBERS

	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (*) TOTAL ASSETS	577.000	468.515	403.075	303.643	244.368	181.903	146.653
ΜΕΤΟΧΟΙ MEMBERS	21.825	21.174	20.648	18.583	16.684	14.372	12.693
ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΑΣ SHARE PRICE	172	170	165	157	157	157	145
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (*) NETWORTH	75.971	80.037	94.434	54.882	30.099	30.398	30.731
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ NUMBER OF CREDIT ACCOUNTS	8.115	7.786	7.455	6.953	6.454	5.324	4.518
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ (*) LOANS	407.505	368.034	281.305	225.123	192.479	144.524	107.819
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ NUMBER OF DEPOSIT ACCOUNTS	45.693	39.383	34.570	29.444	25.034	20.962	17.950
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (*) DEPOSITS	482.060	346.616	290.676	239.896	202.549	145.709	108.965

* Χιλιάδες Ευρώ (000€)

Σχέσεις εμπιστοσύνης...

Σχέσεις ζωής...



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 2009 που είναι ο 14ος χρόνος λειτουργίας της Τράπεζας και ο πρώτος χρόνος της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Το 2009 αποτέλεσε μια από τις πιο κρίσιμες περιόδους για την παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία, λόγω της συνεχιζόμενης διεθνούς οικονομικής κρίσης, η οποία προκαλεί εκτεταμένους προβληματισμούς σε όλες τις χώρες. Η χρηματοπιστωτική κρίση δεν φαίνεται ότι έχει φθάσει στο τέλος της, αν και αναμένεται να υπάρξει σταδιακή ανάκαμψη από το 2010, η οποία θα εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, όπως την οικονομία κάθε χώρας.

Εξελίζεις στο Διεθνή και Ευρωπαϊκό Χώρο

Η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση και η επακόλουθη επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης συνεχίζονται μέχρι σήμερα και η διάρκειά τους θεωρείται ακόμα απρόβλεπτη. Υπάρχουν σοβαρές επιπτώσεις στη διεθνή οικονομία σε όλα τα επίπεδα. Η ένταση των προβλημάτων είναι διαφορετική σε κάθε χώρα. Γενικά, η παράταση της χρηματοπιστωτικής αναταραχής ανακόπτει τις προοπτικές για την παραγωγή, την απασχόληση και τις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές. Παρατηρείται μείωση των ρυθμών ανάπτυξης σε όλο τον κόσμο, αύξηση της ανεργίας και σημαντικά προβλήματα σε μεγάλους πολυεθνικούς ομίλους.

Η παγκόσμια οικονομία, αφού άρχισε να προσεγγίζει το χαμηλότερο της σημείο την άνοιξη του 2009, έδωσε σημάδια ανάκαμψης μέσα στο δεύτερο εξάμηνο του ίδιου έτους. Παρόλο που ο ρυθμός της ανάκαμψης των ανεπτυγμένων οικονομιών ήταν μάλλον υποτονικός σε σχέση με τα ιστορικά προηγούμενα, στις αναδυόμενες αγορές η ανάκαμψη ερχόταν με πολύ ταχύτερο βήμα.

Ο πιο σημαντικός παράγοντας που οδήγησε στη βελτίωση του κλίματος ήταν το εξαιρετικά μεγάλο εύρος των παρεμβάσεων και της πολιτικής αναθέρμανσης της παγκόσμιας οικονομίας, όπως η στήριξη στους ευπαθείς τραπεζικούς οργανισμούς, τα χαμηλά επιτόκια και οι επιθετικές αγορές εταιρικών και κρατικών ομολόγων από τις κεντρικές τράπεζες.

Παρόλα αυτά, το διογκωμένο χρέος των χωρών, η μείωση της προσφοράς απεριόριστης ρευστότητας, οι επίμονα αργοί ρυθμοί ανάκαμψης και οι προβληματικοί ισολογισμοί των τραπεζών εξακολουθούν να απειλούν την παγκόσμια οικονομία και το 2010 και αποτελούν παράγοντες που θα δυσχεράνουν την ανάκαμψή της.

Στον τομέα της επιτοκιακής πολιτικής, τόσο η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσο και η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ έχουν προβεί σε διαδοχικές μειώσεις. Συγκεκριμένα, στις ΗΠΑ το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο διατηρείται στο 0,25% από το Δεκέμβριο του 2008. Στη ζώνη του ευρώ, η ΕΚΤ πρόβη σε διαδοχικές μειώσεις έως το Μάιο του 2009, οπότε και το βασικό της βραχυπρόθεσμο επιτόκιο (το ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς για πράξης κύριας αναχρηματοδότησης) διαμορφώθηκε στο 1,00% και διατηρείται εκεί έκτοτε.

Η αμερικανική οικονομία φαίνεται να ξεπέρασε την κρίσιμη περίοδο και άρχισε πάλι να αναπτύσσεται, αν και υπάρχει και η άποψη ότι οι αριθμοί δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα. Το 2009 οι μεγαλύτερες αμερικανικές εταιρείες προχώρησαν σε περικοπή-ρεκόρ 821.000 θέσεων εργασίας, παρ' όλο που τα συνολικά κέρδη τους υπερτριπλασιάστηκαν σε 391 δις δολάρια. Ο κλάδος των κατασκευών δέχθηκε ισχυρό πλήγμα λόγω των προβλημάτων στην αγορά ακινήτων. Κάποιοι τραπεζικοί όμιλοι, όπως η Bank of America και η JPMorgan Chase κατόρθωσαν να ανακάμψουν, αν και μέχρι σήμερα (Μάιος 2010) στις ΗΠΑ έχουν χρεοκοπήσει 64 τράπεζες.

Στον χώρο της Ευρώπης παρουσιάστηκε οικονομική στασιμότητα, λόγω κυρίως της μείωσης των επενδύσεων από τις επιχειρήσεις. Το 2009 το ΑΕΠ της Ευρωζώνης παρουσίασε μείωση κατά 4,1%, ενώ το εμπορικό ισοζύγιο της, για το σύνολο του έτους, παρουσίασε πλεόνασμα.

Λόγω της εύθραυστης ανάκαμψης της οικονομίας της Ευρωζώνης κατά τη διάρκεια του 2009, η απασχόληση μειώθηκε σημαντικά. Η αγορά εργασίας συνεχίζει να εμφανίζει μεγάλη αδυναμία, με αποτέλεσμα να μειώνεται η αγοραστική δύναμη του κόσμου και να υπονομεύεται η δυναμική μελλοντική ανάπτυξη.

Εξελίξεις στον Ελληνικό χώρο

Η παγκόσμια κρίση έχει αναδείξει τα βαθιά προβλήματα της ελληνικής οικονομίας, η οποία καταγράφει τις χειρότερες επιδόσεις από την έναρξή της στην ευρωζώνη, με αποτέλεσμα την επιβράδυνση του ετήσιου ρυθμού ανάπτυξης, τη μείωση του όγκου λιανικών πωλήσεων και της ιδιωτικής οικοδομικής δραστηριότητας βάσει αδειών, της αξίας των εξαγωγών αγαθών κ.α.

Το 2009 κατέγραψε αρνητικό ρυθμό ανάπτυξης και σύμφωνα μάλιστα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υπουργείου Οικονομικών, αλλά και διεθνών οργανισμών (όπως της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, και του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης), αρνητική προδιαγράφεται η πορεία της ελληνικής οικονομίας για τα επόμενα δύο χρόνια. Για να περιοριστούν οι αρνητικές επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας, πρέπει να υλοποιηθούν στο ακέραιο οι δεσμεύσεις του Προγράμματος Σταθερότητας και Ανάπτυξης.

Αναλυτικότερα, σύμφωνα με στοιχεία της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας, από τη σύγκριση του Γενικού Δείκτη Τιμών Καταναλωτή προκύπτει αύξηση 1,6%, κατά τη σύγκριση του έτους 2009 προς το 2008, ενώ όσον αφορά στον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, προκύπτει αύξηση 1,8% κατά τη σύγκριση του έτους 2009 προς το 2008.

Το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν παρουσίασε το 2009 ποσοστιαία ετήσια μεταβολή της τάξεως του -2%, επηρεαζόμενο κυρίως από τη μεγάλη πτώση των επενδύσεων, αλλά και της ιδιωτικής κατανάλωσης και των εξαγωγών. Ο Δείκτης Βιομηχανικής Παραγωγής και ο Δείκτης Κύκλου Εργασιών στο Λιανικό Εμπόριο παρουσίασαν πτώση της τάξεως του 7,6% στο τέλος του 2009 (ετήσια μεταβολή), ενώ ο όγκος οικοδομικής δραστηριότητας πτώση 19%.

Η ανεργία τον Δεκέμβριο του 2009 βρισκόταν στο 10,2%. Σύμφωνα με προσωρινά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η συνολική απασχόληση μειώθηκε κατά 1,1% το 2009, ενώ εκτιμάται ότι ο αριθμός των απασχολούμενων μισθωτών μειώθηκε κατά 1,5% περίπου.

Οι εξαγωγές της χώρας περιορίστηκαν στα 14,4 δις ευρώ, από 17,4 δις που ήταν ένα χρόνο πριν, καταγράφοντας πτώση 17,5%, ενώ οι εισαγωγές, κινήθηκαν πτωτικά κατά 24,4%.

Το δημοσιονομικό έλλειμμα της Ελλάδας ανήλθε στο 13,6% του ΑΕΠ και το δημόσιο χρέος της στο 115,1% του ΑΕΠ, το έτος 2009, σύμφωνα με εκτιμήσεις της Eurostat για τα δημοσιονομικά μεγέθη των 27 κρατών μελών, που δόθηκαν στη δημοσιότητα στα τέλη του Απριλίου του 2010.

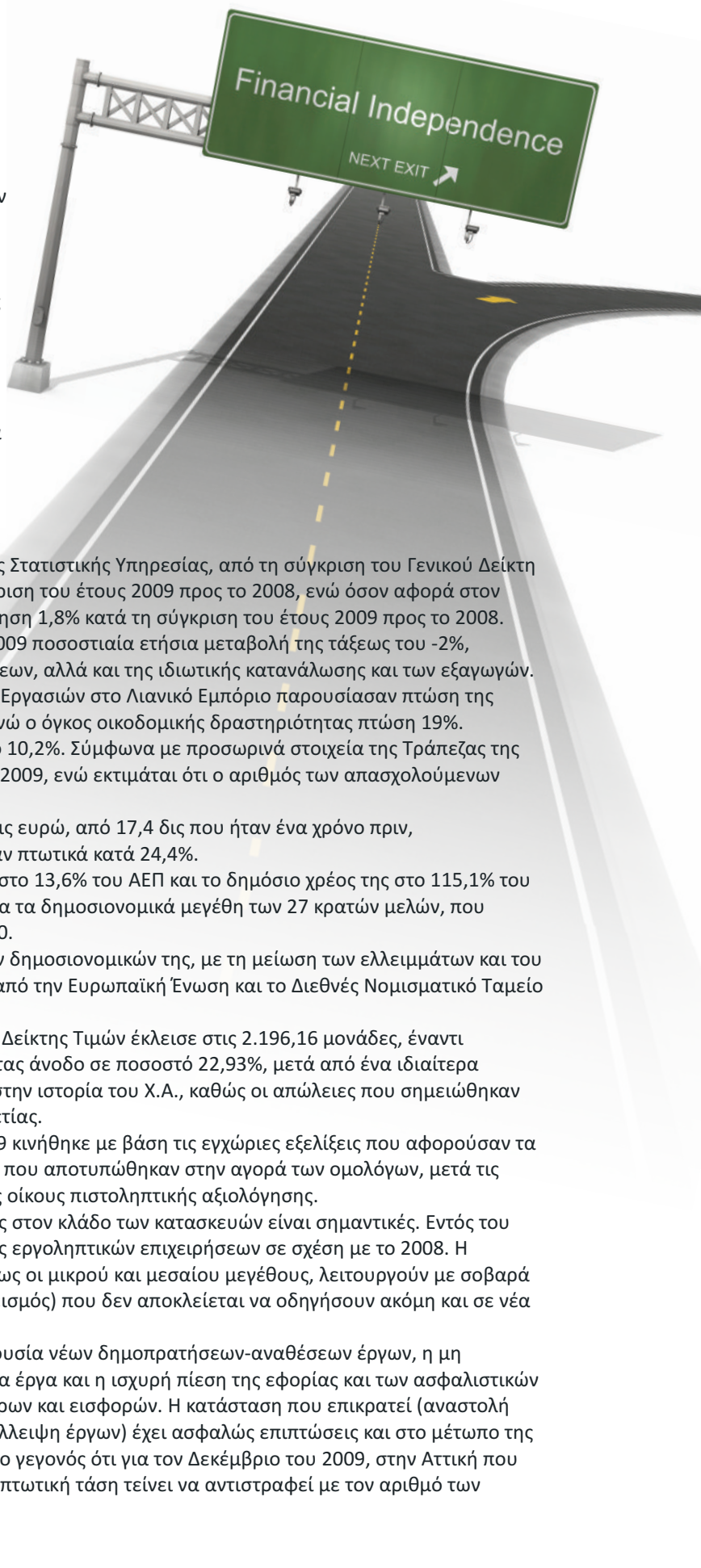
Η Ελλάδα προσπαθεί να βελτιώσει την εικόνα των δημοσιονομικών της, με τη μείωση των ελλειμμάτων και του χρέους, ενώ έχει αποφασιστεί ήδη η χρηματοδότησή της από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο με το ποσό των 110 δις ευρώ (Μάιος 2010).

Για το ελληνικό χρηματιστήριο, το 2009 ο Γενικός Δείκτης Τιμών έκλεισε στις 2.196,16 μονάδες, έναντι 1.786,51 μονάδων του κλεισίματος του 2008 καταγράφοντας άνοδο σε ποσοστό 22,93%, μετά από ένα ιδιαίτερα αρνητικό 2008, το οποίο ήταν από τις χειρότερες χρονιές στην ιστορία του Χ.Α., καθώς οι απώλειες που σημειώθηκαν ξεπέρασαν τα κέρδη ολόκληρης της προηγούμενης πενταετίας.

Η χρηματιστηριακή αγορά προς το τέλος του 2009 κινήθηκε με βάση τις εγχώριες εξελίξεις που αφορούσαν τα δημοσιονομικά προβλήματα της ελληνικής οικονομίας και που αποτυπώθηκαν στην αγορά των ομολόγων, μετά τις υποβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Οι επιπτώσεις της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης στον κλάδο των κατασκευών είναι σημαντικές. Εντός του 2009 ανέστειλε τη λειτουργία του υπερτριπλάσιος αριθμός εργοληπτικών επιχειρήσεων σε σχέση με το 2008. Η πλειονότητα των κατασκευαστικών επιχειρήσεων και κυρίως οι μικρού και μεσαίου μεγέθους, λειτουργούν με σοβαρά οικονομικά προβλήματα (έλλειψη ρευστότητας, υπερδανεισμός) που δεν αποκλείεται να οδηγήσουν ακόμη και σε νέα «λουκέτα» κατά τη διάρκεια του 2010.

Σημειώνεται ότι τα προβλήματα επιτείνουν η απουσία νέων δημοπρατήσεων-αναθέσεων έργων, η μη αποπληρωμή των οφειλών του Δημοσίου για εκτελεσθέντα έργα και η ισχυρή πίεση της εφορίας και των ασφαλιστικών ταμείων για άμεση καταβολή από τις τεχνικές εταιρίες φόρων και εισφορών. Η κατάσταση που επικρατεί (αναστολή λειτουργίας εταιριών, οξυμένα οικονομικά προβλήματα, έλλειψη έργων) έχει ασφαλώς επιπτώσεις και στο μέτωπο της απασχόλησης. Το μόνο ίσως ενθαρρυντικό στοιχείο είναι το γεγονός ότι για τον Δεκέμβριο του 2009, στην Αττική που υπάρχει η μεγαλύτερη κατασκευαστική δραστηριότητα, η πτωτική τάση τείνει να αντιστραφεί με τον αριθμό των αδειών να μειώνεται οριακά κατά 1,1%.



Ο κλάδος των ιδιωτικών κατασκευών βιώνει εξίσου το ξέσπασμα της διεθνούς οικονομικής κρίσης και ειδικά την έξαρση της αβεβαιότητας και την αυξητική τάση του κόστους δανεισμού μετά το Σεπτέμβριο του 2008, που επέτειναν την αποδυνάμωση της ζήτησης. Τον τελευταίο 1,5 χρόνο η οικοδομική δραστηριότητα έχει επηρεαστεί ιδιαίτερα από την οικονομική κρίση, με τις επενδύσεις σε κατοικίες να μειώνονται σημαντικά, αντανακλώντας τις συνθήκες υπερβάλλουσας προσφοράς που έχουν διαμορφωθεί στην αγορά ακινήτων κατά την ίδια περίοδο. Ο αριθμός των νέων αδειών που εκδόθηκαν στην ιδιωτική οικοδομική δραστηριότητα μειώθηκε κατά 14,3% σε σχέση με αυτές που εκδόθηκαν το 2008.

Στον αγροτικό τομέα, το πραγματικό ανά εργαζόμενο αγροτικό εισόδημα στην Ελλάδα αυξήθηκε το 2009 σε σχέση προς το 2008 κατά 1,0%, σύμφωνα με στοιχεία της Eurostat, σε σχέση όμως με το 2005 (έτος βάσης), εμφανίζεται μειωμένο κατά 2,4 εκατοστιαίες μονάδες.

Κατά το 2009 ο τουριστικός κλάδος παρουσίασε πτώση 9,1%, ενώ ο αριθμός των διανυκτερεύσεων παρουσίασε μείωση 7,3%. Επίσης, σύμφωνα με στοιχεία της Υπηρεσίας Πολιτικής Αεροπορίας για το σύνολο του 2009 οι αφίξεις από το εξωτερικό σημείωσαν πτώση της τάξης του 6,7% σε σχέση με το 2008.

Στα πλαίσια αυτά, το τραπεζικό σύστημα καλείται να αντιμετωπίσει κινδύνους που προκύπτουν από τη μακροοικονομική και δημοσιονομική κατάσταση της χώρας και την επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Η αναμενόμενη περαιτέρω άνοδος καθυστερήσεων και επισφαλειών, η επιδείνωση δηλαδή του χαρτοφυλακίου των τραπεζών, σημαίνει την υποχρέωση διενέργειας μεγαλύτερων προβλέψεων και οδηγεί στην αύξηση των επιτοκίων χορηγήσεων και τη μείωση των μελλοντικών πιστοδοτήσεων.

Η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση επηρεάζει την ελληνική οικονομία, αφού επιβραδύνει την εγχώρια πιστωτική επέκταση. Η προσφορά πιστώσεων περιορίζεται λόγω του παγώματος των αγορών από τις οποίες οι τράπεζες αντλούν κεφάλαια και λόγω της εφαρμογής αυστηρότερων κριτηρίων έγκρισης και χορήγησης δανείων. Περιορίζεται επίσης η ζήτηση πιστώσεων, λόγω της μεγάλης αβεβαιότητας που διακατέχει τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, η οποία αποθαρρύνει την ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων, ιδίως μακράς διάρκειας.

Η επιβράδυνση του ρυθμού πιστωτικής επέκτασης προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις επηρεάζει την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις σε κατοικίες και τις επιχειρηματικές επενδύσεις. Αρνητικά επίσης επιδρούν στις επιχειρηματικές επενδύσεις η υποτονική ζήτηση αγαθών και υπηρεσιών και η μειωμένη κερδοφορία.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, στην Ελλάδα το τραπεζικό σύστημα έχει στέρεες βάσεις, αν και υποφέρει από μία αβεβαιότητα σχετικά με τις συνθήκες του εγχώριου δανεισμού και τη συνολική υπερέκθεση της χώρας στα διεθνή ΜΜΕ. Δυσχέρειες ρευστότητας αντιμετωπίστηκαν όταν οι έντονες δημοσιονομικές ανισορροπίες οδήγησαν στην υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας, γεγονός που περιορίσε την πρόσβαση των τραπεζών σε πηγές άντλησης ρευστότητας και αύξησε το κόστος δανεισμού τους. Παράλληλα, η επιβράδυνση του ρυθμού ανόδου των καταθέσεων, λόγω της ύφεσης, επηρέασε την προσφορά δανειακών κεφαλαίων.

Οι τράπεζες επέδειξαν αντοχή στη διάρκεια της διεθνούς κρίσης και συνεχίζουν να χορηγούν δάνεια αλλά σε μικρότερο βαθμό καθώς η ζήτηση έχει μειωθεί λόγω της ύφεσης. Κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2009 παρατηρήθηκε αυξητική τάση στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

Όσον αφορά στην οικονομία της Κρήτης, στον πρωτογενή τομέα η παραγωγή ελαιολάδου και εσπεριδοειδών ήταν καλή, όμως οι τιμές του ελαιολάδου κινούνται στα 2,10-2,25 ευρώ. Παράλληλα, οι εισπράξεις από τον τουρισμό είναι μειωμένες, λόγω των αρνητικών εξελίξεων στην παγκόσμια οικονομία, ενώ στο σύνολο του 2009 εντοπίζεται πτώση στην οικοδομική δραστηριότητα κατά 16,5% με κριτήριο τον αριθμό των αδειών.

Η Τράπεζα επηρεάζεται από τις εξελίξεις στην οικονομία της Κρήτης, λόγω της επέκτασης του δικτύου της σε όλους τους νομούς και της κατάστασης ρευστότητας των επιχειρήσεων, η οποία απαιτεί αυξημένη εγρήγορση για αποφυγή επισφαλειών.



Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ

Σε ενδοτραπεζικό επίπεδο, το 2009 τροποποιήθηκε το οργανόγραμμα, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα του τρόπου Διοίκησης. Η υλοποίηση των από αυτό προβλεπόμενων είναι ακόμα σε εξέλιξη και αναμένεται να αποφέρει σημαντικά οφέλη στη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού και πόρων. Απαραίτητη κρίθηκε η δημιουργία Διεύθυνσης Δημοσίων Σχέσεων, για τη σωστή προβολή της εικόνας της Τράπεζας σε μέσα μαζικής ενημέρωσης, σε εκδηλώσεις, αλλά και με την παροχή οδηγιών προς το προσωπικό.

Επίσης, το 2009 ήταν η τρίτη χρονιά που λειτούργησε ουσιαστικά το νέο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, με την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. και τις Μονάδες Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες κλήθηκαν να ενσωματώσουν στην εσωτερική λειτουργία τις νέες κανονιστικές διατάξεις. Οι εκδοθείσες από την Τράπεζα της Ελλάδος πράξεις και αποφάσεις ήταν σημαντικού αριθμού και οι Μονάδες προβαίνουν σε συνεχείς προσαρμογές των εσωτερικών διαδικασιών, σε εκτέλεση αυτών.

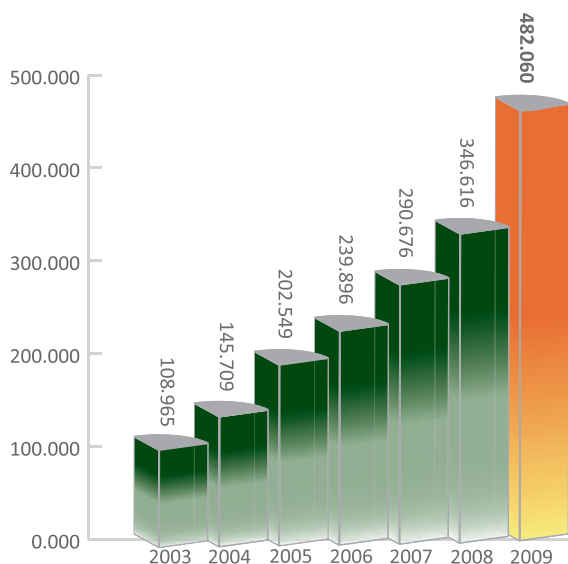


ΤΑ ΜΕΓΕΘΗ ΜΑΣ

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Οι καταθέσεις της Τράπεζας έφθασαν στο τέλος του 2009 στα 482 εκ. ευρώ έναντι 347 εκ. ευρώ του 2008, δηλ. είχαν αύξηση 38,9%. Η εμπιστοσύνη των καταθετών-συνεταίρων μας προς την Τράπεζα που εκφράστηκε με τη σταθερότητα της παρουσίας τους ήταν και πάλι εντυπωσιακή. Σταθερή πολιτική της Τράπεζας αποτελεί η διατήρηση των επιτοκίων καταθέσεων κατά τι πάνω από τα επίπεδα της αγοράς.

καταθέσεις (000€)

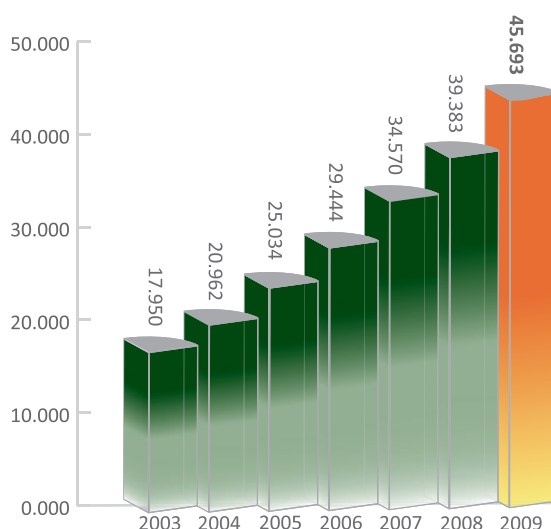


ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ

Οι χορηγήσεις μας έφθασαν στο τέλος του 2009, στο ποσό των 408 εκ. ευρώ έναντι 368 εκ. ευρώ του 2008, δηλ. αυξήθηκαν κατά 10,8%. Η αύξηση αυτή είναι σημαντική, γιατί συνοδεύτηκε από εφαρμογή αυστηρότερων κριτηρίων χρηματοδότησης, λόγω του πιεστικότερου κανονιστικού πλαισίου αλλά και με το σκοπό θωράκισης της τράπεζας και των υφιστάμενων πελατών της από τη διεθνή κρίση. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τα δεδομένα συντελεστή ρευστότητας και του λόγου καταθέσεων-χορηγήσεων.

Στις πιστωτικές διευκολύνσεις προς τις επιχειρήσεις θα πρέπει να προστεθούν οι εγγυητικές επιστολές τις οποίες εκδίδει η Τράπεζα. Στο τέλος του 2009 οι εγγυητικές επιστολές σε κυκλοφορία ήταν 17 εκ. ευρώ.

λογαριασμοί καταθέσεων



Τα επιτόκια χορηγήσεων κινήθηκαν ανάλογα με το κόστος της Τράπεζας. Όλα τα επιτόκια είναι κυμαινόμενα και συνδεδεμένα με το επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η Τράπεζα μεριμνά συνεχώς για τη συστηματική παρακολούθηση του κόστους χρήματος, για όλους τους πελάτες της και για τη δική της διαχείριση και οι προτάσεις σχετικά με τα επιτόκια προετοιμάζονται από τα αρμόδια στελέχη της και συζητούνται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

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

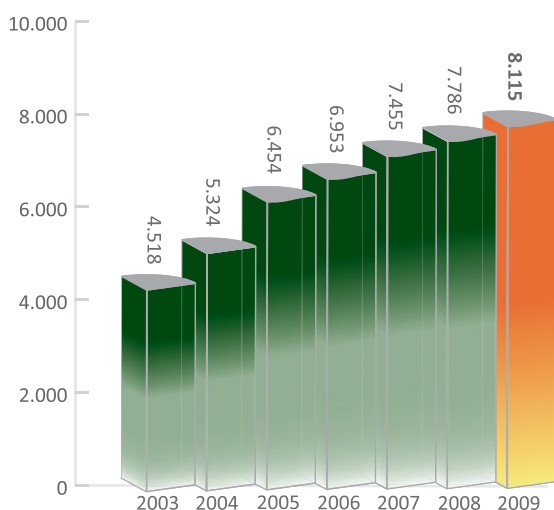
Η έγκαιρη εκπλήρωση των υποχρεώσεων των πελατών προς την Τράπεζα είναι αναγκαίος όρος συνεργασίας, πάντοτε στα πλαίσια της δεοντολογίας, της κοινωνικής ευαισθησίας και της προστασίας των συναλλακτικών ηθών. Οι οριστικές καθυστερήσεις αντιπροσώπευαν στο τέλος του 2009 το 3,56% του χαρτοφυλακίου έναντι 1,95% του 2008, λόγω των επιπτώσεων της κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις του τόπου. Οι εξασφαλίσεις των λογαριασμών αυτών και το ύψος των σχετικών αποθεματικών και των προβλέψεων καλύπτουν πλήρως την Τράπεζα από ενδεχόμενες ζημίες. Ειδικότερα, κατά το 2009 πραγματοποιήθηκαν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού 2.578 χιλ. ευρώ και έτσι το ύψος του λογαριασμού αυτού ανήλθε στο ποσό των 14.030 χιλ. ευρώ στο τέλος του έτους.



ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ / ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Ο αριθμός των συνεταίρων μας αυξήθηκε μέσα στο 2009 κατά 651 άτομα και έτσι στο τέλος του έτους η Τράπεζα είχε 21.825 μέλη. Τα Ίδια Κεφάλαια έφθασαν τα 76 εκ. ευρώ στο τέλος του 2009.

λογαριασμοί δανείων



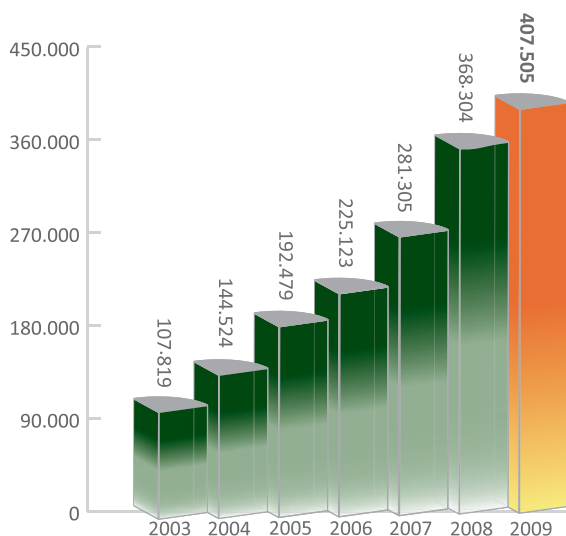
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ

Σύμφωνα με το καταστατικό, το Διοικητικό Συμβούλιο προσδιορίζει την πραγματική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας εντός 30 ημερών από την έγκριση του ισολογισμού κάθε εταιρικής χρήσης και οποτεδήποτε άλλοτε υπάρχει σημαντική διαφοροποίηση της πραγματικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας, λόγω μεταβολής των σχετικών μεγεθών που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό αυτής. Συγκεκριμένα, η αξία της συνεταιριστικής μερίδας προσδιορίζεται από την αξία της που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, προσαυξημένη κατά την υπεραξία αυτής ή κατά τμήμα της υπεραξίας αυτής, η οποία προσαύξηση δεν μπορεί να είναι ανώτερη του 40% της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης. Ο υπολογισμός της αξίας αυτής πιστοποιείται από ορκωτούς ελεγκτές.

Η συνεταιριστική μερίδα προωθείται ως επενδυτικό αγαθό, ιδιαίτερα μετά τη λήψη άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος για συναλλαγές της Τράπεζας με μη μέλη της, στα πλαίσια του νόμου 3601/2007.

Περαιτέρω, το Δ.Σ. αξιοποίησε τη δυνατότητα που παρασχέθηκε με την τροποποίηση του Νόμου 1667/1986 εντός του 2008 για την απόκτηση έως 1.502 μερίδων συνολικά από κάθε φυσικό πρόσωπο ή Ν.Π.Ι.Δ., προσαρμόζοντας αναλόγως τις κατηγορίες των επενδυτικών προγραμμάτων που προσφέρει η Τράπεζα.

χρηγήσεις (000€)



ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Τράπεζα διαθέτει 24 υπηρεσιακές μονάδες: Από δύο στην πόλη των Χανίων και στο Ρέθυμνο και από μία στην Αθήνα, στην Ιεράπετρα, στην Κίσαμο, στην Παλαιόχωρα, στον Πλατανιά, στη Γεωργιούπολη, στον Πλάτανο, στο Κολυμπάρι, στον Αλικιανό, στη Σούδα, στις Μοίρες, στη Χερσόνησο, στον Άγιο Νικόλαο, στο Τυμπάκι, στη Σητεία, στο Αρκαλοχώρι και τέσσερις στην πόλη του Ηρακλείου.

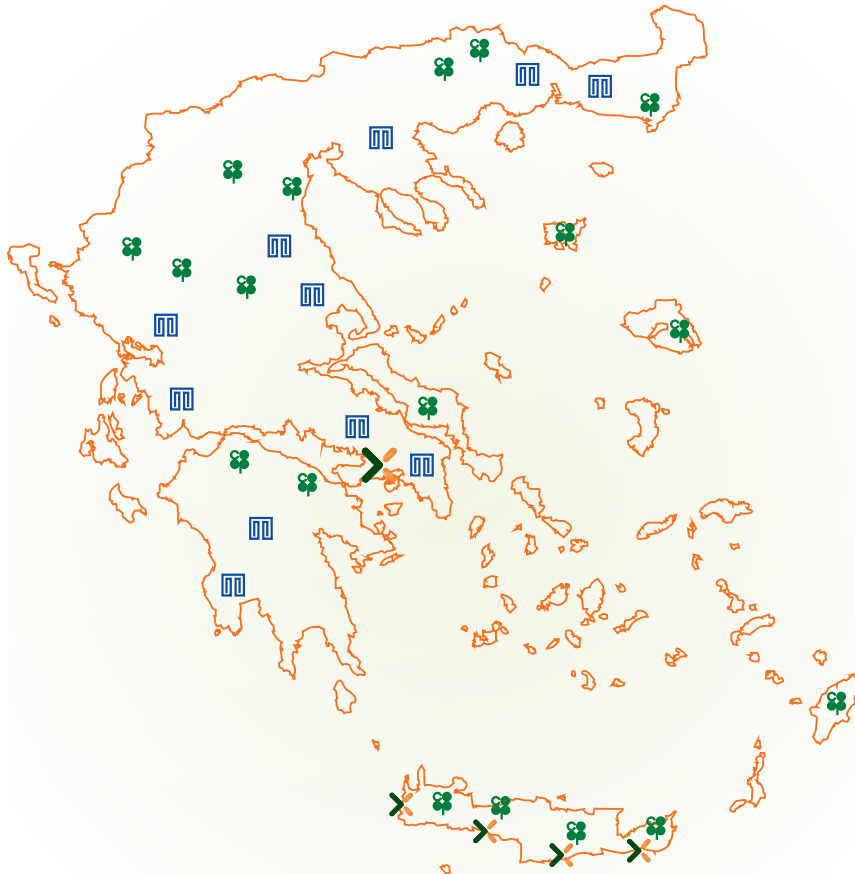
Η περαιτέρω ανάπτυξη του δικτύου εξαρτάται από την ωρίμανση των υφισταμένων καταστημάτων, από το συστηματικό έλεγχο της προσδοκώμενης κερδοφορίας και της ανάγκης εξυπηρέτησης της πελατείας, αφού κάθε μονάδα πρέπει να είναι λειτουργική για τους πελάτες μας και αποδοτική. Στα πλαίσια αυτά, η τράπεζα έχει αιτηθεί ήδη την παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος για την επέκταση του δικτύου της κατά το 2010.



ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συμμετέχει ενεργά στην Αναπτυξιακή Κρήτης στην οποία είναι μέτοχος μαζί με τα Επιμελητήρια και άλλους φορείς της Κρήτης. Η Τράπεζα, με τη διαθέσιμη τεχνογνωσία της σε ότι αφορά την υλοποίηση επενδύσεων, επιχορηγούμενων από Επενδυτικούς νόμους και Κοινοτικά προγράμματα, υποστήριξε και υποστηρίζει αποφασιστικά το σύνολο των Συνεταιριστικών Τραπεζών, στην επιτυχημένη παροχή υπηρεσιών προς τον Ενδιάμεσο Φορέα του προγράμματος Επιχειρηματικότητα και Ανταγωνιστικότητα (ΕΦΕΠΑΕ), ρόλο τον οποίο ο Όμιλος ανέλαβε συναγωνιζόμενος με το σύνολο των Ελληνικών Τραπεζών.

ΟΜΙΛΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ



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.

Καίτοι η διεθνής κρίση επηρεάζει όλο το τραπεζικό σύστημα, οι συνεταιριστικές τράπεζες βρίσκονται σε πλεονεκτική θέση, δεδομένου ότι δεν είχαν επενδύσει στα λεγόμενα «τοξικά» ομόλογα, αλλά και δεν έχουν επεκτείνει τις δραστηριότητές τους στην περιοχή των Βαλκανίων. Πρόκειται για τράπεζες τοπικού κυρίως προσανατολισμού, οι οποίες γνωρίζουν καλά την πελατεία τους και στηρίζονται από αυτήν, λόγω της σχέσης εμπιστοσύνης που έχει οικοδομηθεί.

Η **Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.** ιδρύθηκε από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες και λειτουργεί επιτυχημένα και με κερδοφόρες χρήσεις. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι ο **2ος** σε μέγεθος μέτοχος στην Πανελλήνια Τράπεζα με **15,29 %** του κεφαλαίου, συμμετέχει ενεργά στη διοίκηση και την οργάνωσή της και αξιοποιεί πλήρως όλη την τεχνολογία, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Η Πανελλήνια Τράπεζα έχει αναπτύξει λειτουργίες και προωθεί νέα προϊόντα του Ομίλου, όπως είναι οι εισαγωγές/εξαγωγές και άλλες συναλλαγές με το εξωτερικό, οι πιστωτικές και οι χρεωστικές κάρτες, το Κέντρο Ηλεκτρονικών Πληρωμών (ΚΗΠ) και η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).

 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
"Κεφάλαιό μας... ο άνθρωπος!"

ΟΜΙΛΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Σε επίπεδο Ομίλου, αξίζει να σημειωθεί ότι το 2009, παρά τη δύσκολη διεθνή οικονομική συγκυρία, ήταν άλλη μια δημιουργική και κερδοφόρα χρονιά για τις εταιρείες μας που δραστηριοποιούνται στον τομέα ανάπτυξης ακινήτων.

ΚΡΗΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ Α.Ε.



Η εταιρία «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.», εκμεταλλευόμενη την επάρκεια των ρευστών διαθεσίμων που διαθέτει, μέσα από μια σταθερή στρατηγική με πειθαρχημένη και αμυντική προσέγγιση, εστίασε τη δράση της στη δημιουργία ενός χαρτοφυλακίου ακινήτων που υπόσχεται σημαντικές υπεραξίες στο μέλλον.

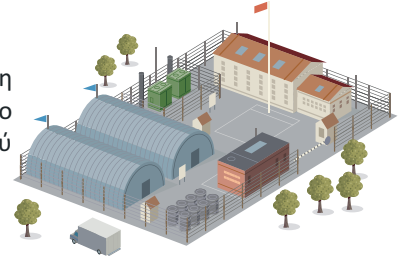
Σήμερα η εταιρεία είτε η ίδια απ' ευθείας, είτε μέσω των θυγατρικών της εταιρειών και συνεργασιών που έχει συνάψει με τρίτους, διαθέτει σημαντικό χαρτοφυλάκιο, σε αστικά ακίνητα, σε ακίνητα εκτός σχεδίων πόλης με προοπτικές ένταξης και καταγραφής μελλοντικών υπεραξιών, σε εκτάσεις εντός περιοχών ΠΕΡΠΟ, σε οικόπεδα κατάλληλα για ανάπτυξη συγκροτημάτων παραθεριστικής κατοικίας, κ.λπ.

Ενδεικτικά για το 2009 αναφέρονται:

- Αγορά του κεντρικού καταστήματος της Εμπορικής Τράπεζας στο κέντρο της πόλης των Χανίων.
- Αγορά οικοπέδου με επιτρεπόμενη δόμηση 4.000 τ.μ. στο κέντρο των Χανίων, προοριζόμενο για κατασκευή και εκμετάλλευση υπόγειου χώρου στάθμευσης αυτοκινήτων και ανέγερση γραφείων.
- Αγορά οικοπέδου 1.500 τ.μ. στο Μασταμπά Ρεθύμνου για ανέγερση συγκροτήματος διαμερισμάτων.
- Αγορά του ακινήτου που στεγάζει την Πυροσβεστική Υπηρεσία Ρεθύμνου (προς εκμετάλλευση).
- Ανέγερση επί αντιπαροχή, συγκροτήματος 6.000 τ.μ. καταστημάτων επί της εθνικής οδού στην είσοδο της πόλης του Ρεθύμνου (πώληση – εκμετάλλευση).
- Οικόπεδο 1.500 τ.μ. στο κέντρο του Πλατανιά για ανέγερση εμπορικού κέντρου.
- Έκταση 40 στρ. στη περιμετρική ζώνη του σχεδίου πόλης των Χανίων, κατάλληλο για ανάπτυξη εμπορικού κέντρου και υπεραγοράς.
- Αγορά 480 στρ. σε περιοχή ΠΕΡΠΟ Ν. Χανίων για ιδιωτική πολεοδόμηση και ανάπτυξη κύριας και δευτερεύουσας κατοικίας.
- Ιδιωτική πολεοδόμηση έκτασης 180 στρ. εντός ΠΕΡΠΟ Ν. Χανίων για ανέγερση κύριας κατοικίας.
- Ανάπτυξη συγκροτήματος παραθεριστικών κατοικιών σε έκταση 13 στρ. εντός οικισμού Καλυβιανής στη Γραμβούσα Κισάμου.
- Αγορά ακινήτου 25 στρ. στη Λίμνη Κουρνά Ν. Χανίων.
- Αγορά εμπορικού ακινήτου 3.000 τ.μ. επί της Λεωφ. Σούδας Ν. Χανίων.
- Αγορά εμπορικού ακινήτου 2.500 τ.μ. επί της Λεωφ. Σούδας Ν. Χανίων.
- Αγορά εμπορικού ακινήτου 1.350 τ.μ. εντός σχεδίου πόλεως Δήμου Ελ. Βενιζέλου.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΑΡΚΟ ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε.

Παράλληλα, η «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» συμμετέχει με ποσοστό 40% στην ανώνυμη εταιρεία «**ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΑΡΚΟ ΧΑΝΙΩΝ Α.Ε.**», όπου σε συνεργασία με το Επιμελητήριο Χανίων, δρομολογείται η χωροθέτηση, κατασκευή και λειτουργία νέου επιχειρηματικού πάρκου σε έκταση 650 στρ. στη περιοχή Μαλάζας Δήμου Κεραμίων.



ΚΡΗΤΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ Α.Ε.



Επίσης, η εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 40% στην ίδρυση της ανώνυμης εταιρείας «**ΚΡΗΤΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ Α.Ε.**» με αντικείμενο την κατασκευή και συντήρηση φωτοβολταϊκών πάρκων στην Κρήτη. Σήμερα η εν λόγω κατασκευαστική εταιρεία έχει υπογράψει και υλοποιεί συμβάσεις για 30 φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 80 KW το καθένα, ενώ στόχος για την τριετία που ακολουθεί είναι η κατασκευή πάρκων συνολικής ισχύος 9 MW.

ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.

Στις αρχές του 2009 η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία σύστασης της θυγατρικής της εταιρείας επιχειρηματικών συμμετοχών (Venture Capital), σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μελών του Συνεταιρισμού (Ιούνιος 2008). Η επωνυμία της νέας εταιρίας είναι «Κρητικές Συμμετοχές Ανώνυμη Εταιρεία Επιχειρηματικών Συμμετοχών», ο διακριτικός της τίτλος «**ΚΡΗΤΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.**», έδρα της ο Δήμος Χανίων (Ελ. Βενιζέλου 28-32) και το μετοχικό της κεφάλαιο σήμερα τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ.

Στους βασικούς σκοπούς της εταιρίας «Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.» συγκαταλέγεται η συμμετοχή στο κεφάλαιο επιχειρήσεων, παρέχοντας έναν εναλλακτικό τρόπο χρηματοδότησης της ίδρυσης ή ανάπτυξής τους.

Μεσόγειος Waters A.E.



Ήδη, η εταιρεία συμμετέχει με ποσοστό 30% στην «**Μεσόγειος Waters A.E.**», με αντικείμενο την αφαλάτωση ύδατος. Στην εταιρεία σήμερα έχουν ανατεθεί με διαγωνισμό τα εξής έργα:

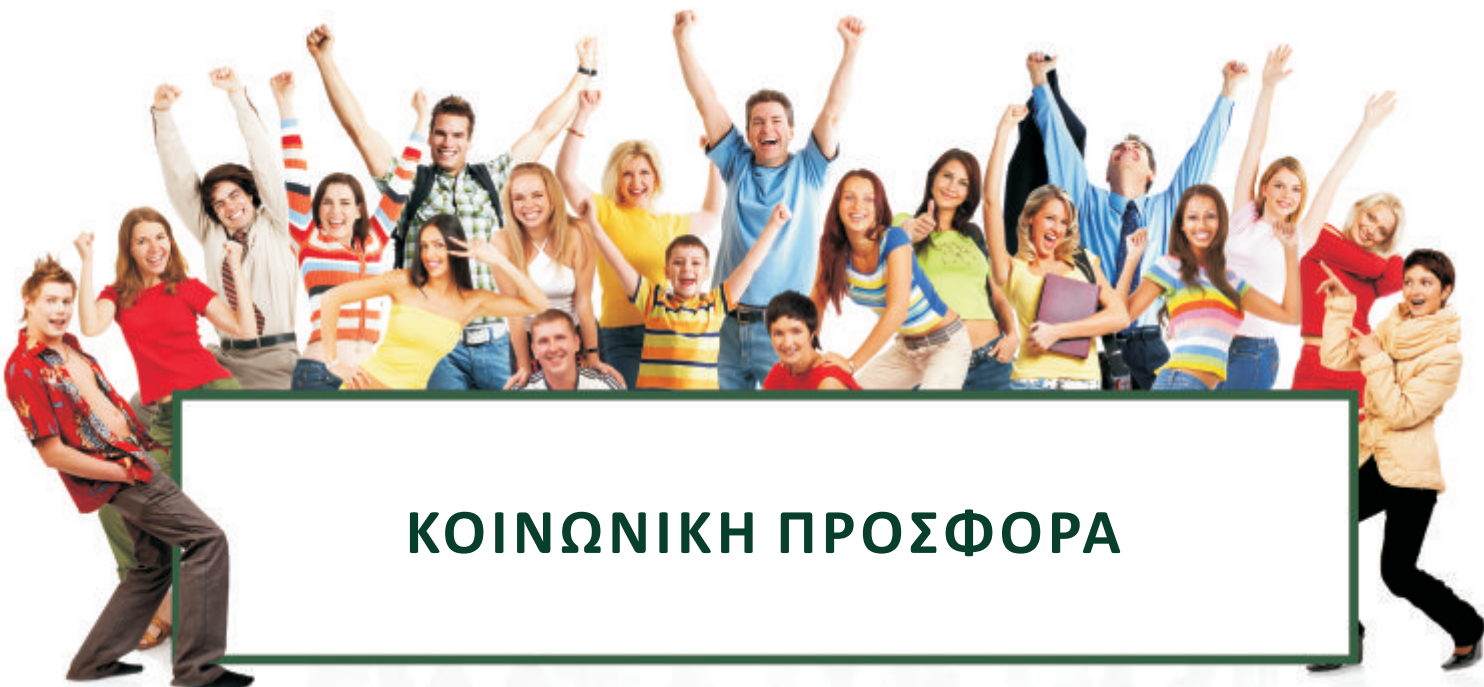
α) Στην Πάφο της Κύπρου η παροχή 30.000 κυβικών μέτρων ύδατος ημερησίως. Επένδυση ύψους 18,5 εκ. ευρώ και αναμενόμενα ετήσια έσοδα 14 εκ. ευρώ. Το έργο έχει διάρκεια 3 χρόνια με δυνατότητα ισόχρονης παράτασης.

β) Στους Δήμους Ηρακλείου και Γαζίου η παροχή 20.000 κυβικών μέτρων ύδατος ημερησίως. Επένδυση ύψους 6 εκ. ευρώ και προβλεπόμενα ετήσια έσοδα 3,5 εκ. ευρώ σε ορίζοντα εικοσαετίας.

Prime Energy A.E.



Περαιτέρω, οι «Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.» συμμετέχουν με ποσοστό 30% στο μετοχικό κεφάλαιο της «**Prime Energy A.E.**». Πρόκειται για επενδυτική εταιρεία στο χώρο των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας που σήμερα έχει στην ιδιοκτησία της συνδεδεμένα φωτοβολταϊκά πάρκα ισχύος 1,2 MW, αναμένει άδεια της ΡΑΕ για άλλα 6,9 MW και ο στόχος σε βάθος τριετίας είναι η κατασκευή, λειτουργία και εκμετάλλευση φωτοβολταϊκών πάρκων συνολικής ισχύος 30 MW.



ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ

Στον τομέα κοινωνικής προσφοράς, η Διοίκηση της Τράπεζας ενίσχυσε με χορηγίες φορείς του νησιού, όπως αθλητικά και φιλανθρωπικά σωματεία, πολιτιστικούς συλλόγους, ιερές μονές, εκπαιδευτικά ιδρύματα, Ο.Τ.Α., τοπικά Μ.Μ.Ε. και θέατρα. Επιπλέον, παρέχει αφιλοκερδώς την αίθουσα συνεδριάσεων του Κτιρίου Διοίκησης για την πραγματοποίηση εκδηλώσεων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που διοργανώνονται από διάφορους φορείς.

Συγκεκριμένα, η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων διέθεσε το 2009 **123 χιλ. ευρώ** 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.

ΕΙΔΟΣ ΧΟΡΗΓΙΑΣ

Στον πίνακα των σχετικών χορηγιών που ακολουθεί παρουσιάζεται η κοινωνική δραστηριότητα της Τράπεζας:

ΑΘΛΗΤΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ & ΣΩΜΑΤΕΙΑ	22
ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	11
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ	15
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΑ & ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΕΣ	4
ΙΔΡΥΜΑΤΑ - ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΙ ΣΥΛΛΟΓΟΙ	8
ΛΑΟΓΡΑΦΙΚΟΙ & ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ	10
ΕΚΚΛΗΣΙΑΣΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ	5
ΛΟΙΠΕΣ	20

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο, εφαρμόζοντας τις προηγούμενες αποφάσεις του, εστίασε τη συμβολή του το 2009 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 σε αυτό υπηρεσίες διαχείρισης.

Επιπλέον, στα πλαίσια της πολιτιστικής πρωτοβουλίας της, η Τράπεζα εφάρμοσε στην πράξη το ενδιαφέρον της για την πολιτιστική κληρονομιά. Το κτίριο Διοίκησης και Κεντρικού Καταστήματος έχει ενσωματωμένο έναν οριοθετημένο αρχαιολογικό χώρο που αποκαλύφθηκε πρώτη φορά στις 18 Οκτωβρίου 2002 όταν άρχισε η κατεδάφιση των κτισμάτων της «Ρέμβης», ο οποίος συντηρείται σε μόνιμη βάση.

Επίσης, η Τράπεζα υποστήριξε τους σκοπούς του Φιλολογικού Συλλόγου «Χρυσόστομος», μέσω οικονομικής χορηγίας, αναγνωρίζοντας το έργο που επιτελεί στα πνευματικά, κοινωνικά και πολιτιστικά δρώμενα του νησιού από το 1899.

Η Τράπεζα ενίσχυσε και το 2009 την ΚΕ΄ Εφορία Προϊστορικών και Κλασικών Αρχαιοτήτων, για την ανάδειξη των αρχαιοτήτων στο Λόφο Καστέλλι Χανίων. Επιπλέον, αναγνωρίζοντας την πολιτιστική σημασία της ίδρυσης του «Ινστιτούτου Επαρχιακού Τύπου» συνέβαλλε οικονομικά για την αποπεράτωση των εγκαταστάσεών του.

Στο πρόγραμμα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης που υλοποιήθηκε κατά το 2009, δόθηκε ιδιαίτερη βαρύτητα στην υποστήριξη έργων με ανθρωποκεντρικούς στόχους όπως η οικονομική στήριξη του γραφείου Χανίων των Γιατρών του Κόσμου και η χορηγία ενός πυροσβεστικού οχήματος στους Εθελοντές Εκτάκτων Αναγκών Νομού Χανίων.



«Κεφάλαιό μας...
• άνθρωπος!»

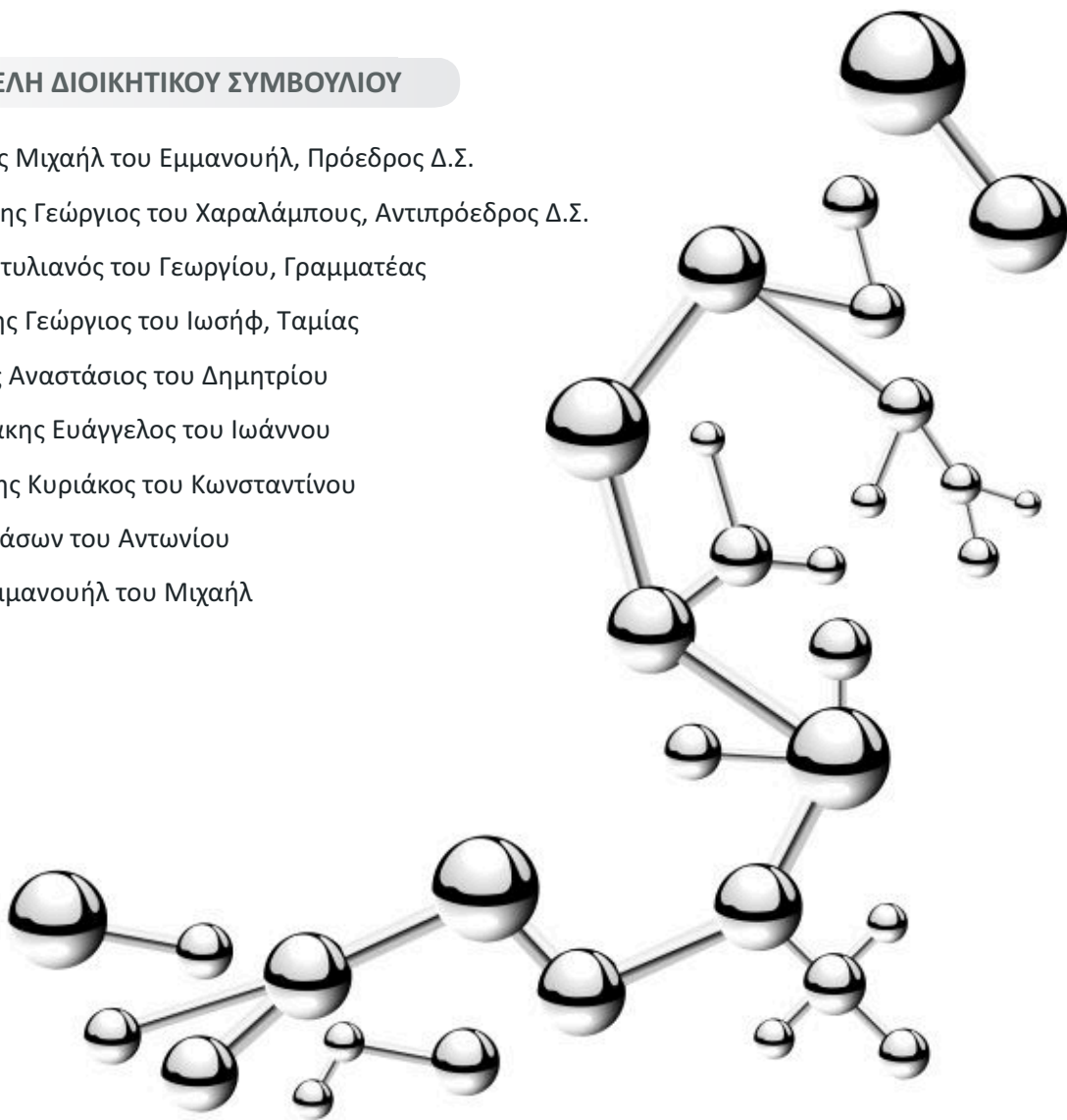
ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο που προέκυψε από τις εκλογές της 28ης Ιουνίου 2009, όπως συγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση αυτού Νο 203/29-06-2009, αποτελείται από τα εξής μέλη:

ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

- ✗ Μαρακάκης Μιχαήλ του Εμμανουήλ, Πρόεδρος Δ.Σ.
- ✗ Ανδρουλάκης Γεώργιος του Χαραλάμπους, Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- ✗ Βλαχάκης Στυλιανός του Γεωργίου, Γραμματέας
- ✗ Φαραντάκης Γεώργιος του Ιωσήφ, Ταμίας
- ✗ Βάμβουκας Αναστάσιος του Δημητρίου
- ✗ Κουργιαντάκης Ευάγγελος του Ιωάννου
- ✗ Μπαδιερίτης Κυριάκος του Κωνσταντίνου
- ✗ Πούλακας Ιάσων του Αντωνίου
- ✗ Τζινάκης Εμμανουήλ του Μιχαήλ

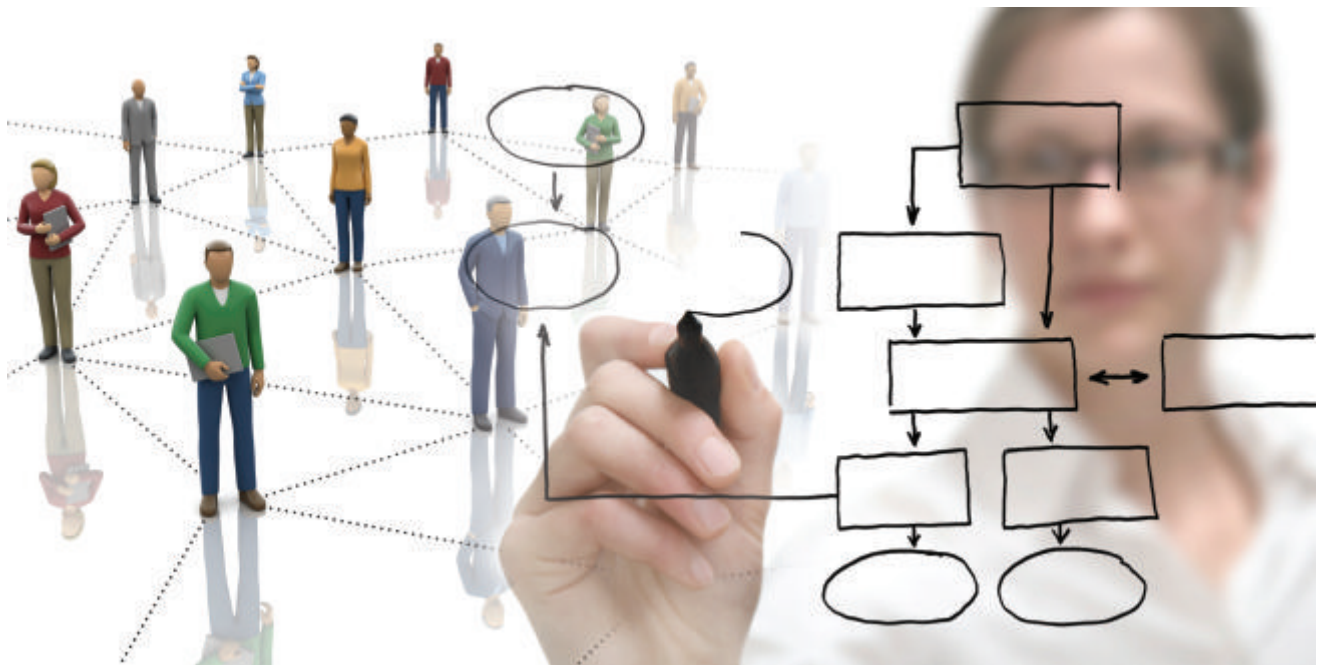


Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας, κ. Μιχαήλ Μαρακάκης, εκπληρώνει και τα καθήκοντα του Γενικού Διευθυντή. Ο Αντιπρόεδρος, κ. Γεώργιος Ανδρουλάκης, είναι και Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της θυγατρικής εταιρίας «Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.» και άλλων θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας. Στα πλαίσια του Δ.Σ. λειτουργούν συγκεκριμένες επιτροπές που απαρτίζονται από μέλη του, ενώ άλλες τελούν υπό την εποπτεία του, όπως η τριμελής Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ., η Επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού, η Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων, η Επιτροπή Ελέγχου Ασφάλειας Συστημάτων & Τράπεζας, η Επιτροπή Προμηθειών.

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Οργάνωση της Τράπεζας αποτελεί συνεχή μέριμνα της Διοίκησης και των στελεχών της Τράπεζας. Η οργανωτική δομή της 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. Ο διαχωρισμός επιμέρους λειτουργιών της Διοίκησης με τη σύσταση αρμοδίων τμημάτων, η μετεξέλιξη υπηρεσιών σε Διευθύνσεις είναι ενδεικτικά του νέου τρόπου λειτουργίας της Διοίκησης της Τράπεζας, ώστε η λειτουργική της δομή να συμβαδίζει με το μέγεθός της. Αυτοτελή τμήματα και υπηρεσίες καλύπτουν εξειδικευμένες τεχνικές απαιτήσεις ορισμένων προϊόντων και λειτουργιών (νομική υποστήριξη, ασφάλειες, πιστωτικές κάρτες, εισαγωγές/εξαγωγές κ.λπ.) και έχουν συντονιστικό ρόλο για την Τράπεζα, σε επίπεδο δικτύου.

Οι κυριότερες επιτροπές της Τράπεζας και οι αρμοδιότητές τους παρουσιάζονται στις παρακάτω σελίδες.



Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), που αποτελείται από τα κορυφαία στελέχη της Τράπεζας υπό την Προεδρία του Προέδρου Δ.Σ., έχει ως βασικές αρμοδιότητες τον καθορισμό της στρατηγικής της Τράπεζας στην ανάπτυξη στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού με παράλληλη άσκηση τιμολογιακής πολιτικής σε προϊόντα και υπηρεσίες, την έγκριση για την εισαγωγή νέων καταθετικών ή δανειακών προϊόντων, την παρακολούθηση της επάρκειας και τη διανομή των ιδίων κεφαλαίων στις επιμέρους δραστηριότητες και την εποπτεία του τρόπου εφαρμογής των σχετικών αποφάσεων. Επίσης, λαμβάνει αποφάσεις για τη διατήρηση της διαθέσιμης ρευστότητας του Ομίλου σε αποδεκτά επίπεδα.

Επιτροπή Ελέγχου Ασφάλειας Συστημάτων & Τράπεζας

Η Επιτροπή Ελέγχου Ασφάλειας Συστημάτων & Τράπεζας εισηγείται για τη στρατηγική της τεχνολογίας και την ασφαλή χρήση των υπολογιστών, δικτύων, εφαρμογών και συστημάτων της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, προτείνει δράσεις και ενέργειες πολιτικής για τη διασφάλιση της συνέχειας των εργασιών, την προφύλαξη του εξοπλισμού, των δικτύων, των προγραμμάτων, ακόμα και σε περίπτωση φυσικής καταστροφής.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει ως κύρια καθήκοντά της την παρακολούθηση και την ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την επίβλεψη και την αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των περιοδικών οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, την επίβλεψη του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος και τη σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους, την υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών, τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των ορκωτών ελεγκτών λογιστών, την υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και την παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ., την υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές, την αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης κ.α.



Επιτροπή Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας II

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

Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων

Η Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων συνεδριάζει με τη συμμετοχή μελών Δ.Σ., σύμφωνα με τον κανονισμό πιστοδοτήσεων της τράπεζας.

Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee)

Η Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (IT Steering Committee) έχει ως καθήκοντα, μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση των βραχυπρόθεσμων και μέσο-μακροπρόθεσμων σχεδίων της Πληροφορικής στα πλαίσια της επιχειρησιακής στρατηγικής, την αξιολόγηση της ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα, την αξιολόγηση και έγκριση μεγάλων προμηθειών υλικού και λογισμικού, την εποπτεία των μεγάλων έργων και του προϋπολογισμού της Πληροφορικής, τον καθορισμό προτεραιοτήτων, την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (π.χ. θέματα outsourcing) κ.α.

Επιτροπές Προμηθειών

Οι Επιτροπές Προμηθειών (μικρών και μεγάλων) έχουν ως έργο τη διενέργεια προμηθειών της Τράπεζας σύμφωνα με το σχετικό κανονισμό.

Επιτροπή Πειθαρχικών Ποινών

Η Επιτροπή Πειθαρχικών Ποινών εξετάζει περιπτώσεις πειθαρχικών παραπτώματων και είναι αρμόδια για επιβολή ανάλογων ποινών στο προσωπικό.

Επιτροπή Χορηγιών

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



Στα πλαίσια εφαρμογής του νέου οργανογράμματος πραγματοποιήθηκε αναδιάρθρωση των υπηρεσιών Διοίκησης και των καταστημάτων. Παρακάτω παρουσιάζονται οι αρμοδιότητες κάθε Διεύθυνσης, καθώς και οι κύριες δραστηριότητές τους κατά το 2009.

Διεύθυνση Οργάνωσης

Η Διεύθυνση Οργάνωσης έχει την ευθύνη τεκμηρίωσης, προσαρμογής και ομογενοποίησης των διαδικασιών της Τράπεζας και της σύνταξης των σχετικών εγκυκλίων. Οι αρμοδιότητές της περιλαμβάνουν τη δημιουργία και προώθηση νέων προϊόντων, τον ανασχεδιασμό και την υποστήριξη Επενδυτικών προϊόντων για τους Συνεταίρους της Τράπεζας, την παρακολούθηση της επίτευξης των στόχων ανάπτυξης για το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας και την αποστολή σχετικών μηνιαίων αναφορών προς την Διοίκηση, την υποστήριξη και διαχείριση των διατραπεζικών συστημάτων (συστήματα DIAS, ασφαλιστικά προϊόντα, δίκτυο Α.Τ.Μ. κ.λπ.), την οργάνωση αποθηκευτικών χώρων Κεντρικού Καταστήματος, την επιμελητεία, καταγραφή και διαφύλαξη περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, την παροχή ασφαλιστικών προϊόντων σε επίπεδο δικτύου.



Διεύθυνση Πίστης

Η Διεύθυνση Πίστης περιλαμβάνει την Υποδιεύθυνση Καθυστερήσεων και τα τμήματα ΠΕΠ/ΕΣΠΑ και χρηματοδοτήσεων/Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε.

- ✗ Το Τμήμα Π.Ε.Π./ΕΣΠΑ παρέχει ενημέρωση σε δυνητικούς δικαιούχους ενίσχυσης και συμβούλους αυτών, υποδέχεται, αξιολογεί επενδυτικές προτάσεις, παρακολουθεί την υλοποίησή τους μετά την υπογραφή των συμβάσεων, ελέγχει την πρόοδο των έργων, τα πιστοποιεί και καταβάλλει την επιχορήγηση.
- ✗ Η υπηρεσία ανάλυσης του τμήματος Χρηματοδοτήσεων υποδέχεται και αξιολογεί αιτήματα πιστοδοτήσεων από τα καταστήματα της Τράπεζας, που απευθύνονται στη Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων.
- ✗ Το Τμήμα Τ.Ε.Μ.Π.Μ.Ε. έχει την ευθύνη παρακολούθησης των εγκεκριμένων Χρηματοδοτήσεων Εγγυημένων και Επιδοτούμενων από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. (μηνιαίες-εξαμηνιαίες αναφορές).
- ✗ Η Υποδιεύθυνση Καθυστερήσεων παρακολουθεί την πορεία των καθυστερημένων δανείων της Τράπεζας και φροντίζει για την είσπραξή τους, προβαίνοντας παράλληλα σε ρυθμίσεις με γνώμονα τη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας και των συνεταίρων αυτής, εξετάζοντας κάθε ιδιαίτερη περίπτωση ξεχωριστά και με ευαισθησία.

Διεύθυνση Πληροφορικής

Η Διεύθυνση Πληροφορικής υποστηρίζει τεχνικά τη Διοίκηση και το Δίκτυο, ενώ φροντίζει για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος στα εκάστοτε νέα δεδομένα, είτε αφορούν το κανονιστικό πλαίσιο, είτε αποφάσεις της Διοίκησης. Οι αρμοδιότητές της περιλαμβάνουν την εξασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας των μηχανογραφικών συστημάτων, τη μέριμνα για την ασφαλή τήρηση των αρχείων πληροφοριών και των προγραμμάτων, ώστε να επιταχύνεται η απρόσκοπτη λειτουργία των Υπηρεσιών της Τράπεζας, την παρακολούθηση, βελτίωση και ενημέρωση με νέες εκδόσεις του λειτουργικού συστήματος και των βοηθητικών του προγραμμάτων.

Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών

Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών ενσωματώνει λειτουργίες διαχείρισης διαθεσίμων της Τράπεζας και λογιστηρίου. Συγκεκριμένα, το Τμήμα Διαχείρισης Διαθεσίμων τοποθετεί τα διαθέσιμα της Τράπεζας σε επωφελείς επενδύσεις/καταθέσεις διαφορετικής ληκτότητας, με στόχο την επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης αναλαμβάνοντας το χαμηλότερο δυνατό κίνδυνο, αλλά και τη διατήρηση υψηλού βαθμού ρευστότητας ανά πάσα στιγμή. Το Λογιστήριο της Τράπεζας συντάσσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και τις υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση, καθώς και τον ετήσιο προϋπολογισμό.

Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και αξιοποίηση του προσωπικού και την επιμέλεια της εκπαίδευσής του. Συγκεκριμένα, εισηγείται στη Διοίκηση της Τράπεζας επί θεμάτων Ανθρώπινου Δυναμικού για τον καθορισμό πολιτικής και στρατηγικής, μελετά και σχεδιάζει συστήματα αξιολογήσεως και ανάπτυξης σταδιοδρομίας του Ανθρώπινου Δυναμικού, παρακολουθεί τις εξελίξεις της αγοράς και εκπονεί μελέτες ως προς τις εκπαιδευτικές ανάγκες, καταρτίζει προγράμματα σε συνεργασία με τα Τμήματα - Διευθύνσεις και μεριμνά για την υλοποίησή τους. Επιπλέον, έχει την ευθύνη για τη μισθοδοσία του Προσωπικού, παρακολουθεί τα δεδομένα και τις εξελίξεις της αγοράς και του ανταγωνισμού σε θέματα αποδοχών και παροχών, με σκοπό τη δημιουργία προτάσεων για τον καθορισμό της μισθολογικής πολιτικής και εισηγείται αρμοδίως.

Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων

Η Διεύθυνση Δημοσίων Σχέσεων σχεδιάζει, διευθύνει και συντονίζει δραστηριότητες σχετικές με τη διαφήμιση της Τράπεζας, τις δημόσιες σχέσεις και τη δημόσια πληροφόρηση. Έχει την ευθύνη όσον αφορά τις σχέσεις της Τράπεζας με τους συνεταιίρους και τους πελάτες, με τον ανταγωνισμό, με φορείς της χρηματοοικονομικής κοινότητας, με κρατικούς και διαφόρους τοπικούς φορείς, με τους εργαζόμενους και με τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης. Στα πλαίσια των ανωτέρω καθηκόντων, προβαίνει σε εσωτερικές ανακοινώσεις, αλλά εκδίδει και Δελτία Τύπου για κάθε σημαντική δραστηριότητα της Τράπεζας, έχοντας παράλληλα και την ευθύνη αναδιαμόρφωσης και ενημέρωσης της ιστοσελίδας της.

Στη Διεύθυνση ανήκει και το τμήμα Marketing και Παραπόνων, το οποίο υποστηρίζει κάποιες από τις ανωτέρω λειτουργίες προβολής της Τράπεζας, αλλά και έχει την ευθύνη τήρησης των διαδικασιών περί παραπόνων συναλλασσομένων, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2501/2002.



Διευθύνσεις Δικτύου

Οι Διευθύνσεις Δικτύου (Δυτικής Κρήτης - Ανατολικής Κρήτης & Αθήνας) έχουν την ευθύνη παρακολούθησης των εργασιών όλων των Καταστημάτων και εφαρμογής των διαδικασιών της Διοίκησης στο σύνολό τους. Παρέχουν καθοδήγηση και υποστήριξη στους Διευθυντές Καταστημάτων, διαπιστώνουν την ύπαρξη πρακτικών προβλημάτων και τα επιλύουν ή ενημερώνουν τη Διοίκηση προς αυτό, ασκούν έλεγχο στα καταστήματα ευθύνης τους για την επίτευξη των στόχων που θέτει η Διοίκηση, αλλά και για την καθημερινή λειτουργία τους. Σήμερα, σε κάθε Διεύθυνση ανήκουν από 12 καταστήματα.

Τμήμα Επενδύσεων

Το Τμήμα Επενδύσεων της Τράπεζας λειτουργεί σε συνεργασία με την SOLIDUS ΑΕΠΕΥ και προσφέρει υπηρεσίες αγοραπωλησίας μετοχών, πληροφόρησης των πελατών, δανειοδότησης με margin accounts για την αγορά μετοχών κ.α.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Σημαντικό έργο στους τομείς ελέγχου και διασφάλισης της τήρησης των διαδικασιών, καθώς και προσαρμογής τους στα νέα κανονιστικά δεδομένα επιτελείται από το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας. Στην κορυφή του βρίσκεται η **Επιτροπή Ελέγχου**, που αποτελείται από τρία μέλη του Δ.Σ. και στην οποία αναφέρονται οι επιμέρους μονάδες.

Συγκεκριμένα:

Η «παραδοσιακή» λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται από τη **Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης**, ενσωματώνοντας και λειτουργίες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων. Η Μονάδα πραγματοποιεί επιτόπιους και απομακρυσμένους ελέγχους καταστημάτων, σχετικά με τη λογιστική και διαχειριστική τάξη, τις καθυστερημένες πιστοδοτήσεις, τα αξιόγραφα, την τήρηση των κανόνων ασφαλείας κ.α.

Η **Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης** παρακολουθεί το νομικό-κανονιστικό πλαίσιο, ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και εισηγείται την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών σε αυτό. Με τη Μονάδα συνεργάζεται το αρμόδιο στέλεχος για την τήρηση των διατάξεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

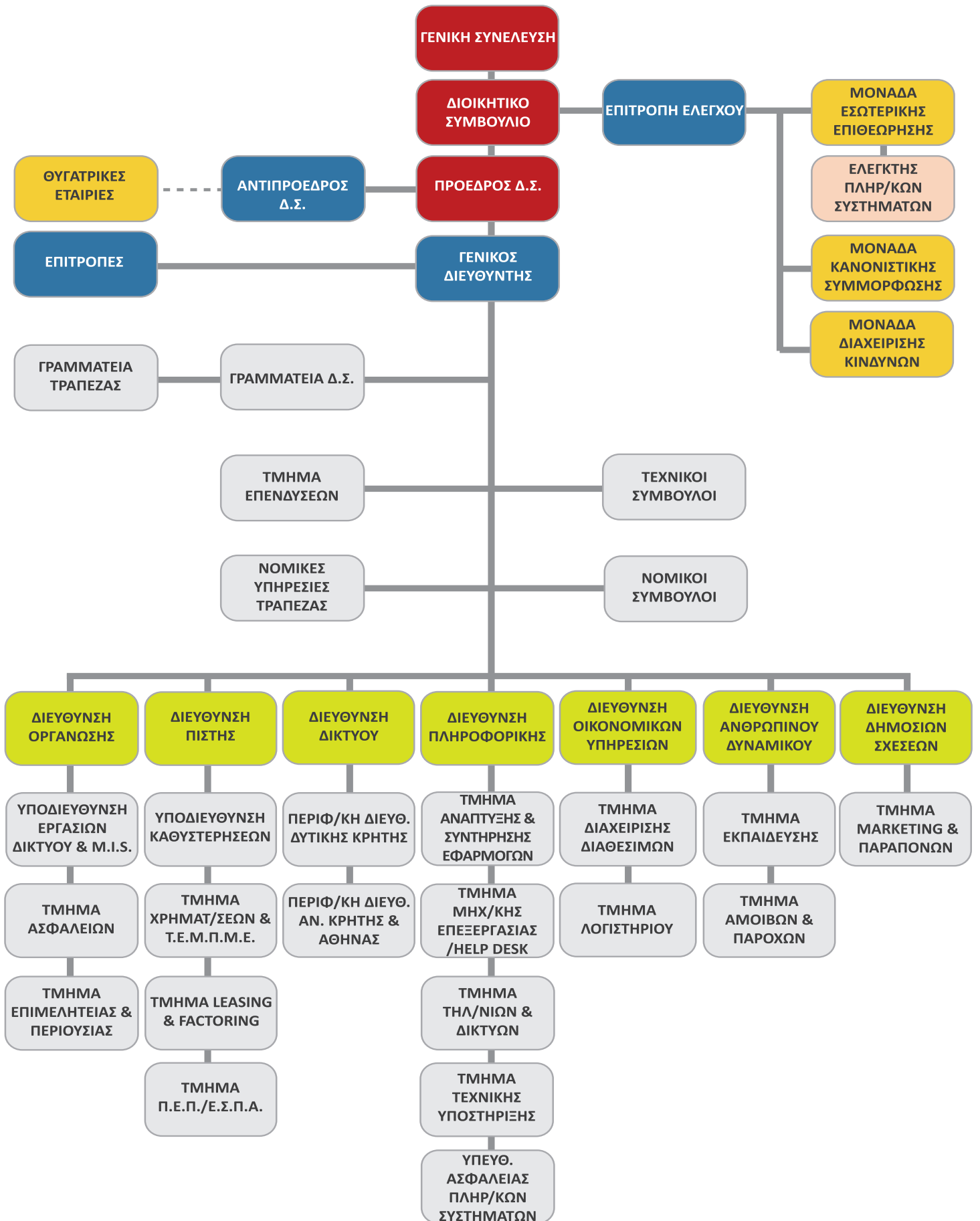
Αρμοδιότητες της **Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων** είναι η παρακολούθηση των διαφόρων κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, η σύνταξη αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος και η υποβολή εισηγητικού διαχείρισης κινδύνων για αιτήματα πιστοδοτήσεων στη Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων.



Πάντα
κοντά σας...

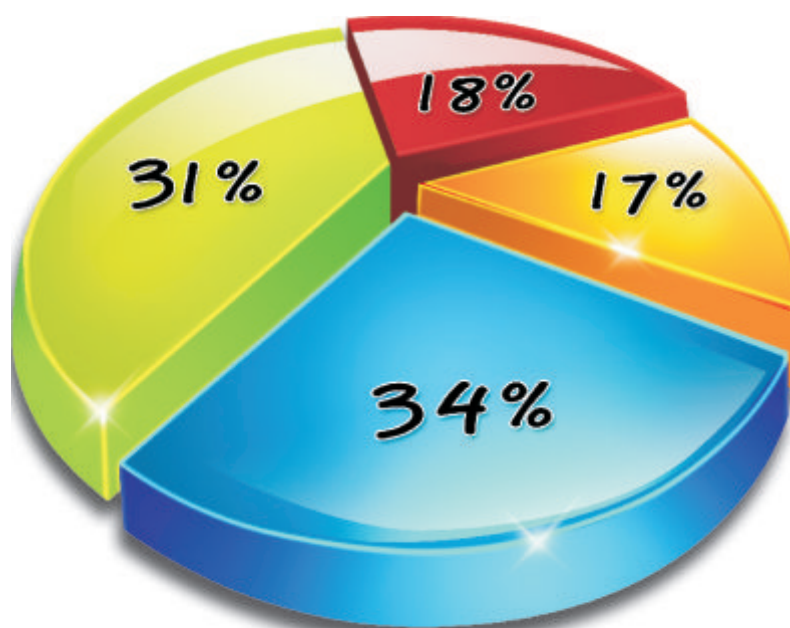


ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



Θα ήταν παράλειψη εάν δεν σημειώναμε εδώ τη συμβολή των Διευθυντών/τριών όλων των Καταστημάτων, των Υπευθύνων των ειδικότερων λειτουργικών τομέων του Κεντρικού και των λοιπών καταστημάτων, αλλά και του συνόλου του προσωπικού μας. Στο παρακάτω σχήμα αποτυπώνεται το μορφωτικό επίπεδο του Ανθρώπινου Δυναμικού, το οποίο σε συνδυασμό με τη διαρκή επιμόρφωση, που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα ως αρχή, αλλά και με την εμπειρία των εργαζομένων, συμβάλλουν τα μέγιστα στην αποτελεσματική εξυπηρέτηση των λειτουργιών της Τράπεζας:

ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΟΥ 2009

Τα αποτελέσματά μας το 2009 ανήλθαν σε **3.084 χιλ. ευρώ**, έναντι 4.550 χιλ. ευρώ του 2008. Τα έσοδα από τη διαχείριση κεφαλαίων ήταν **32,3 εκ. ευρώ**, τα οποία, μετά την αφαίρεση των τόκων καταθέσεων και την προσθήκη εσόδων από συμμετοχές, προμήθειες και λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης, καταλήγουν σε καθαρά έσοδα εργασιών **17,4 εκ. ευρώ**, έναντι **20,2 εκ. ευρώ** του 2008. Τα αποτελέσματα τα οποία αναλύονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως έχουν συνοπτικά ως εξής:

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2009	2009		2008	
Καθαρά Έσοδα Εργασιών		17.436.604,66		20.222.411,08
Δαπάνες Προσωπικού	5.394.055,17		5.154.161,86	
Άλλα έξοδα Διοίκησης	4.149.786,61		4.211.327,13	
Αποσβέσεις	1.575.773,19		1.522.199,48	
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	4.173.810,15		4.850.690,00	
Λοιπά έσοδα – έξοδα	<u>-940.424,25</u>	<u>14.353.000,87</u>	<u>-66.745,56</u>	<u>15.671.632,91</u>
Αποτελέσματα χρήσεως (πριν από φόρους)		3.083.603,79		4.550.778,17

ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη διανομή μικτού μερίσματος 4 ευρώ για κάθε συνεταιριστική μερίδα. Το μερίσμα αυτό, από το οποίο θα αφαιρεθεί η φορολογία, δικαιούνται οι μέτοχοι που εξόφλησαν τις μερίδες τους από την αρχή της χρήσεως και έως τις 31/12 του έτους 2009. Οι συνεταιριστικές μερίδες λαμβάνουν μερίσμα ανάλογο με το χρόνο σε ημέρες από την ημέρα καταβολής μέχρι το τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού. Εάν η Γενική Συνέλευση εγκρίνει την πρόταση διανομής, θα προκύψει ο εξής λογαριασμός διανομής κερδών:

	2009
Κέρδη Χρήσεως 2009	3.083.603,79
Πλέον: Υπόλοιπο Κερδών Προηγούμενης Χρήσεως	1.815.027,75
Μείον: Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	1.256.365,61
Σύνολο	3.642.265,93

	2009
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:	
Τακτικό Αποθεματικό	207.687,90
Μέρισμα (μετά από φόρους)	1.652.355,00
Αποθεματικό Καταστατικού	103.843,95
Αφορολόγητα Αποθεματικά	144.960,05
Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	317.353,33
Υπόλοιπο Κερδών σε νέο	1.216.065,70
Σύνολο	3.642.265,93

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Όπως φαίνεται από τον Ισολογισμό μας, το Ενεργητικό της Τράπεζας ανήλθε την 31/12/2009 σε 577 εκ. ευρώ περίπου και αναλύεται ως εξής:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	2009	2008
Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	33.625.239,12	30.340.713,78
Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα	95.305.043,72	34.600.976,24
Απαιτήσεις κατά πελατών (Δάνεια και λοιπές απαιτήσεις μείον προβλέψεις)	399.259.871,77	358.592.492,74
Ομολογίες	4.850.000,00	6.250.000,00
Μετοχές	630.796,00	426.019,36
Συμμετοχές	24.344.048,18	19.928.648,43
Άυλα πάγια στοιχεία	769.373,72	861.602,22
Ενσώματα πάγια στοιχεία	13.050.428,51	13.427.157,06
Οφειλόμενο συν/κο κεφάλαιο	104.454,60	107.574,66
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.245.998,85	2.088.226,13
Έσοδα εισπρακτέα	2.815.147,96	1.892.280,45
Σύνολο	577.000.402,43	468.515.691,07

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	2009	2008
Υποχρεώσεις προς πελάτες (Καταθέσεις)	482.060.501,96	346.615.927,32
Λοιπα στοιχεία Παθητικού	15.464.319,16	38.164.335,22
Προεισπραχθέντα έσοδα και πληρωμένα έξοδα	2.889.240,64	3.278.084,63
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	615.000,00	420.000,00
Ίδια κεφάλαια	75.971.340,67	80.037.343,90
Σύνολο	577.000.402,43	468.515.691,07

ΟΦΕΛΗ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Τα οφέλη των συνεταίρων από την Τράπεζα προέρχονται από τις συνεταιριστικές μερίδες με μορφή μερισμάτων και υπεραξίας. 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 από τη χρήση των υπηρεσιών της Τράπεζας, τα καλύτερα επιτόκια καταθέσεων, τη χρήση των προσαρμοσμένων στις ανάγκες της αγοράς χορηγητικών προϊόντων, την ποιότητα των υπηρεσιών που με ευγένεια, διαφάνεια, σαφήνεια και ενδιαφέρον προσφέρεται από όλο το προσωπικό.

Κυρίες και Κύριοι,

Η ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης είναι ημέρα απολογισμού για τη Διοίκηση της Τράπεζας. Διανύοντας την πρώτη χρονιά της τετραετούς θητείας του, το Διοικητικό Συμβούλιο θεωρεί ότι στο χρόνο που πέρασε η Τράπεζα εργάστηκε με συνέπεια για την ανάπτυξή της σε περιβάλλον έντονου ανταγωνισμού, σε κλίμα σημαντικότητας οικονομικών εξελίξεων και αντιμετωπίζοντας διαφόρους παράγοντες προβληματισμού της αγοράς. Στο πλαίσιο αυτό μπορούμε με ασφάλεια να πούμε ότι καταφέραμε να αυξήσουμε σημαντικά τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, να εκμεταλλευτούμε δοθείσες ευκαιρίες και να δημιουργήσουμε καινούργιες, βασιζόμενοι στην εμπειρία και στις διαρκώς εμπλουτιζόμενες γνώσεις των στελεχών μας.

Τα ανωτέρω πετύχαμε έχοντας υπόψη μας ότι το σύνολο των μελών του συνεταιρισμού μάς ανέδειξε στη θέση αυτή, προκειμένου με αίσθηση ευθύνης να προάγουμε τα συμφέροντα των συνεταίρων μας, συμβάλλοντας παράλληλα στην πολύπλευρη ανάπτυξη του νησιού μας. Μαζί κάνουμε καθημερινά πραγματικότητα το σύνθημα της Τράπεζας: «Κεφάλαιό μας ο άνθρωπος!»

Χανιά 12 Μαΐου 2010
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	33.625.239,12	30.340.713,78
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ		
α. Όψεως	18.340.002,50	9.583.968,72
αα. Προθεσμίας	71.597.851,84	20.000.000,00
β. Λοιπές Απαιτήσεις	5.367.189,38	5.017.007,52
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
α. Χορηγήσεις	407.504.926,13	368.033.777,65
β. Λοιπές Απαιτήσεις	5.784.570,66	2.009.529,96
Μείον: Προβλέψεις	14.029.625,02	11.450.814,87
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		
β. Αλλήλων Εκδοτών	4.850.000,00	6.250.000,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ	630.796,00	426.019,36
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	11.781.876,91	11.404.052,16
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	12.562.171,27	8.524.596,27
9. ΑΪΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89	316.149,89
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	1.595.218,47	1.498.300,72
γ. Λοιπά Άυλα Πάγια Στοιχεία	605.370,28	459.984,68
	2.516.738,64	2.274.435,29
Μείον: Αποσβέσεις	1.747.364,92	1.412.833,07
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	2.445.211,00	1.580.000,00
β. Κτίρια - Εγκαταστ. Κτιρίων	11.926.391,92	9.983.726,50
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	3.050.862,12	2.373.901,41
	11.320.740,80	9.189.825,09
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ & Λοιπός Εξοπλισμός	5.657.685,90	5.237.216,99
Μείον: Αποσβέσεις	4.011.154,30	3.454.140,66
	1.646.531,60	1.783.076,33
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	60.075,29	100.575,29
Μείον: Αποσβέσεις	41.251,38	53.289,39
	18.823,91	47.285,90
ε. Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	64.332,20	2.406.969,74
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	104.454,60	107.574,66
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.245.998,85	2.088.226,13
14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	2.815.147,96	1.892.280,45
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	<u>577.000.402,43</u>	<u>468.515.691,07</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008	
2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ				
α. Καταθέσεις		482.060.501,96		346.615.927,32
4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		15.464.319,16		38.164.335,22
5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ		2.889.240,64		3.278.084,63
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ				
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	540.000,00		420.000,00	
β. Άλλες προβλέψεις	75.000,00	615.000,00	0,00	420.000,00
8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 581.342 X 60 Ευρώ)				
Καταβλημένο	34.839.975,72		36.216.382,27	
Οφειλόμενο	40.544,28	34.880.520,00	41.857,73	36.258.240,00
9. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ				
Καταβλημένη	34.972.639,55		37.516.646,00	
Οφειλόμενη	63.910,32	35.036.549,87	65.716,93	37.582.362,93
10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ				
α. Τακτικό Αποθεματικό	2.480.002,99		2.272.315,09	
β. Αποθεματικό Καταστατικού	916.670,16		812.826,21	
γ. Λοιπά Αποθεματικά	1.080.811,19	4.477.484,34	935.851,14	4.020.992,44
11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ				
α. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84		39.868,84	
β. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	320.851,93	360.720,77	320.851,93	360.720,77
12. Αποτελέσματα σε νέο - Υπόλοιπο κερδών χρήσεως σε νέο		1.216.065,70		1.815.027,75
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		577.000.402,43		468.515.691,07
1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις				
3β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού		17.047.513,79		18.143.915,53
Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως				
β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων		729.149,37		355.193,21
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών		564.508.190,77		522.118.465,25
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ		582.284.853,93		540.617.573,99

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 (1/1/2009 - 31/12/2009)

	<u>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009</u>	<u>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008</u>
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ		
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	32.275.573,92	30.893.497,32
	<u>32.275.573,92</u>	<u>30.893.497,32</u>
Μείον		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	17.383.060,09	15.961.810,12
	<u>14.892.513,83</u>	<u>14.931.687,20</u>
Πλέον		
3. Έσοδα από τίτλους		
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης	36.978,19	47.535,88
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	0,00	275.619,60
γ. Έσοδα από συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	0,00	2.595.815,00
	<u>36.978,19</u>	<u>2.918.970,48</u>
4. Έσοδα Προμηθειών	1.720.109,08	1.732.180,75
	<u>16.649.601,10</u>	<u>19.582.838,43</u>
Μείον		
5. Έξοδα Προμηθειών	4.659,14	3.775,13
	<u>16.644.941,96</u>	<u>19.579.063,30</u>
Πλέον		
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	525.357,42	203.888,51
	<u>17.170.299,38</u>	<u>19.782.951,81</u>
Πλέον		
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	266.305,28	439.459,27
	<u>17.436.604,66</u>	<u>20.222.411,08</u>
Μείον		
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως		
α. Δαπάνες Προσωπικού		
Μισθοί και ημερομίσθια	4.085.039,98	3.997.927,31
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	1.138.387,62	1.079.362,18
Λοιπές Επιβαρύνσεις	170.627,57	76.872,37
	<u>5.394.055,17</u>	<u>5.154.161,86</u>
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	4.149.786,61	9.365.488,99
	<u>7.892.762,88</u>	<u>10.856.922,09</u>
Μείον		
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.575.773,19	1.522.199,48
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	53.145,18	60.304,46
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	4.173.810,15	4.850.690,00
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	1.008.925,75	161.431,08
16. Μείον έκτακτα έξοδα	15.356,32	34.381,06
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	<u>3.083.603,79</u>	<u>4.550.778,17</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	<u>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2009</u>	<u>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2008</u>
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	3.083.603,79	4.550.778,17
Πλέον: Υπόλοιπα κερδών προηγούμενων χρήσεων	1.815.027,75	1.672.909,87
Μείον: Διαφορές φορολογικού ελέγχου	89.183,29	0,00
	<u>4.809.448,25</u>	<u>6.223.688,04</u>
Μείον:		
Φόρος Εισοδήματος	941.933,83	572.201,92
Έκτακτη εισφορά φόρου εισοδήματος Ν.3808/2009	207.778,17	0,00
Λοιποί μη ενσωματ. στο λειτ. κόστος φόροι	17.470,33	1.167.182,33
Κέρδη προς διάνθεση	<u>3.642.265,93</u>	<u>10.452,02</u>
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό Αποθεματικό	207.687,90	396.812,42
2. Μέρισμα χρήσεως	1.652.355,00	2.948.025,00
4. Αποθεματικό καταστατικού	103.843,95	198.406,21
6. Αφορολόγητα Αποθεματικά		
γ. Ειδικών διατάξεων νόμων (ΑΝ 148/67)	144.960,05	0,00
7. Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	317.353,33	282.762,71
8. Υπόλοιπα κερδών σε νέο	1.216.065,70	1.815.027,75
	<u>3.642.265,93</u>	<u>5.641.034,10</u>

ΧΑΝΙΑ 22 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2010

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

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

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

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών
Δημήτριος Ζυμβραγουδάκης
Α.Δ.Τ. Ρ 482615

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 2009, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 17 Μαΐου 2010

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

UHY ΑΞΩΝ
Ορκωτοί Ελεγκτές

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138

Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

1

Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων - Παραεκκλίσεις 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 εμφάνισης του Ισολογισμού και του Λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2009 εφαρμόστηκαν και για την εμφάνιση του Ισολογισμού τα σχετικά υποδείγματα του Κ.Λ.Σ. τραπεζών.
- ✗ Δε συνέτρεξε περίπτωση καταχώρισης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου 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 στη θέση 10 του Παθητικού που εμφανίζεται με τα χαρακτηριστικά (α), (β), (γ) .
- ✗ 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 α-προσβέσεις. Τα γήπεδα-οικόπεδα αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Ν.3229/2004.
- 2.2** Δε συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεων.
- 2.3** Οι συμμετοχές και τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν στη συνολικά χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τιμής κτήσης και της τρέχουσας τιμής τους (άρθρο 20 Ν. 2386/1996).

Ως τρέχουσα τιμή λήφθηκε:

- ✗ Για τους εισηγμένους στο χρηματιστήριο τίτλους, ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής τους κατά τον τελευταίο μήνα της χρήσεως.
- ✗ Για τις μετοχές Α.Ε. που δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο και τις συμμετοχές σε λοιπές πλην Α.Ε. επιχειρήσεις (Ε.Π.Ε., Ο.Ε., Ε.Ε.), η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από το νόμιμα συνταγμένο τελευταίο ισολογισμό τους και ελεγμένο από Ορκωτό Ελεγκτή.

Σημειώνουμε εδώ ότι για τον υπολογισμό της εσωτερικής λογιστικής αξίας της μετοχής της Πανελληνίας Τράπεζας (όπου η Τράπεζα Χανίων έχει συμμετοχή με ποσοστό 15,29%), λήφθηκε υπόψη η λογιστική καθαρή θέση (σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων, όπως προκύπτει από τον Ισολογισμό της 31.12.09) που αναλογεί στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας και όχι το μετοχικό κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών (όπως καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο λόγω της συμμετοχής της Πανελληνίας Τράπεζας στο «Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας» βάσει και του Ν. 3723/2008).

Για τα ομόλογα για τα οποία υφίσταται σαφής πρόθεση της Διοίκησης για διακράτηση μέχρι τη λήξη τους (Απόφαση Δ.Σ. Νο 159_28/3/2007) αποτιμώνται στην τιμή κτήσεως βάσει των διατάξεων του αρ. 43γ παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, ενώ τα ομόλογα για τα οποία υφίστανται πρόθεση της Διοίκησης για ρευστοποίηση τους (Απόφαση Δ.Σ 194_27/4/2009) έχουν αποτιμηθεί με τις γενικότερες διατάξεις του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου (Προεδρικό Διάταγμα 384/1992 ως και του άρθρου 43 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920).

Για τα ομόλογα αυτά που υφίσταται πρόθεση ρευστοποίησης, η Διοίκηση της Τράπεζας, συνεκτιμώντας τις επιπτώσεις της χρηματοοικονομικής κρίσης στην αγορά ομολόγων, προχώρησε (Απόφαση Δ.Σ 230_No 22/4/2010) στη διαγραφή ποσοστού 70% επί της αξίας κτήσης τους στη χρήση που ολοκληρώθηκε.

- 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

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

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΑΞΙΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ			ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			Αναπ/στο Υπόλοιπο 31.12.2009
	Υπόλοιπο 31.12.2008	Προσθήκες 2009	Σύνολο 31.12.2009	Υπόλοιπο 31.12.2008	Αποσβέσεις 2009	Σύνολο 31.12.2009	
Γήπεδα - Οικόπεδα	1.580.000,00	865.211,00	2.445.211,00				2.445.211,00
Κτίρια	9.983.726,50	1.942.665,42	11.926.391,92	2.373.901,41	676.960,71	3.050.862,12	8.875.529,80
Μεταφορικά μέσα	100.575,29	-40.500,00	60.075,29	53.289,39	-12.038,39	41.251,38	18.823,91
Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	5.237.216,99	420.468,91	5.657.685,90	3.454.140,66	557.013,64	4.011.154,30	1.646.531,60
Προκ/λες κτήσεως παγίων στοιχείων	2.406.969,74	-2.342.637,54	64.332,20				64.332,20
Έξοδα ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης	316.149,89	0,00	316.149,89	316.149,87	0,00	316.149,87	0,02
Έξοδα αγοράς λογισμικού	1.498.300,72	96.917,75	1.595.218,47	744.226,70	269.612,03	1.013.838,73	581.379,74
Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	459.984,68	145.385,60	605.370,28	352.456,50	64.919,82	417.376,32	187.993,96
Σύνολο εξόδων πολυετούς Απόσβεσης	2.274.435,29	242.303,35	2.516.738,64	1.412.833,07	334.531,85	1.747.364,92	769.373,72
Γενικό σύνολο παγίων & εξόδων πολυετούς απόσβεσης	21.582.923,81	1.087.511,14	22.670.434,95	7.294.164,53	1.556.468,19	8.850.632,72	13.819.802,23



4 Συμμετοχές

	Ποσοστό Συμμετοχής	Αξία Κτήσεως
1. Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	15,29%	10.977.134,88
2. Κρητικά Ακίνητα Α.Ε.	57,46%	8.458.012,50
3. Κρητικές Συμμετοχές Α.Ε.	100,00%	3.000.000,00
4. INTRADE Α.Ε.	99,99%	936.161,77
5. Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.	0,86%	97.606,43
6. ANEN LINES Α.Ε.	0,53%	26.999,27
7. Ασφαλιστική Χανίων Ε.Π.Ε.	100,00%	18.000,00
8. Αναπτυξιακή Κρήτης	14,29%	21.716,80
9. Καραντώνης Α.Ε.	12,00%	149.997,00
10. Κυλινδρόμυλοι Κρήτης Α.Ε.	0,75%	144.727,75
11. Στεγαστικός Συνεταιρισμός ΣΥΝ. Π.Ε.	1,14%	3.668,38
12. Εταιρία Τουρισμού Κρήτης	6,67%	2.934,70
13. ΚΕΤΑ Κρήτης	14,29%	3.000,00
14. Συνεταιριστική Α.Ε. Γενικών Ασφαλειών	0,23%	44.621,70
15. Αυτοκινητοδρόμιο Κρήτης Α.Ε.		10.000,00
16. Συνεταιρισμός Κοι ΣΠΕ ΤΟ.Ψ.Υ. Ν. Χανίων		150,00
17. Αιτωλική Πίστη Ε.Π.Ε.		38.662,00
18. ΕΤ.ΑΝ.ΑΠ. Α.Ε.	4,52%	171.000,00
19. Βιοτεχνικό Πάρκο Ρεθύμνου		14.670,00
20. Συν. Τράπεζα Λαμίας		149.985,00
21. Συν. Τράπεζα Λέσβου-Λήμνου		75.000,00
Σύνολο		24.344.048,18

5 Αποθέματα

Η Τράπεζα δεν έχει αποθέματα.

6 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

	Μέλη	Μερίδες	Κεφάλαιο
Μέχρι 31.12.2009	21.825	581.342	34.880.520

7 Αποθεματικά

	Υπόλοιπα 31.12.2008	Μεταβολή 2009		Υπόλοιπα 31.12.2009
		Αυξήσεις	Μειώσεις	
Αποθεματικό υπεραξίας υπέρ το άρτιο	37.582.362,93	0,00	2.545.813,06	35.036.549,87
Τακτικό αποθεματικό	2.272.315,09	207.687,90	0,00	2.480.002,99
Αποθεματικό καταστατικού	812.826,21	103.843,95	0,00	916.670,16
Λοιπά αποθεματικά	935.851,14	114.960,05	0,00	1.080.811,19

8 Προβλέψεις και Υποχρεώσεις

- α Σχηματίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την εταιρία ποσού ευρώ 120.000.
- β Κατά το 2009 οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από χορηγήσεις σχηματίστηκαν ως εξής:

Σχηματισμένες προβλέψεις μέχρι 31/12/2008	11.450.814,87
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2009	2.578.810,05
Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων	<u>0,00</u>
Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2009	(14.029.625,02)

- γ Δεν υπάρχουν ειδικές οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις.
- δ Έχει διενεργηθεί φορολογικός έλεγχος έως και τη χρήση του 2008 και με βάση τον φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε στις προηγούμενες χρήσεις, εκτιμάται ότι δεν θα προκύψουν σημαντικές οφειλές πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων σε βάρος της κλεισμένης χρήσης του 2009.
- ε Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις πάνω από 5 έτη.
- στ Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις καλυπτόμενες από εμπράγματα ασφάλειες.

9 Μεταβατικοί Λογαριασμοί

Αναλύονται ως εξής :

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Εξοδα επόμενων χρήσεων	<u>251.039,51</u>
<i>Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:</i>	
Δεδουλευμένα έσοδα χορηγήσεων	1.972.385,94
Δεδουλευμένα έσοδα από προμήθειες	53.319,30
Δεδουλευμένα έσοδα χρεογράφων	148.600,00
Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους καταθέσεων	271.581,33
Λοιπά έσοδα	<u>118.221,88</u>
Σύνολο προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα	2.815.147,96

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

<i>Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα:</i>	
Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	2.847.435,73
Έσοδα χορηγήσεων από προεξοφλήσεις	1.304,91
Έσοδα από ενοίκια	40.500,00
Σύνολο	2.889.240,64

10 Λογαριασμοί Τάξεως

<i>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</i>	
Εγγυητικές επιστολές	17.047.513,79
Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	729.149,37
Απαιτήσεις από Αμφοτεροβαρείς συμβάσεις	21.439,40
<i>Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών</i>	
Προσημιώσεις για εξασφάλιση απαιτήσεών μας	409.813.610,93
Εγγυήσεις και εμπράγματα ασφάλειες	80.639.709,14
Αξιόγραφα τρίτων σε ενέχυρα	69.743.796,94
Λοιποί Λογαριασμοί τάξεως	4.289.634,36
Σύνολο	582.284.853,93

11 Αμοιβές και Προκαταβολές σε Όργανα Διοικήσεως

- α** Οι αποζημιώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για παρασχεθείσες υπηρεσίες προς την Τράπεζα για το διάστημα 01/01/2009 έως 31/12/2009 ήταν ευρώ 13.400. Από το ποσό αυτό παρακρατήθηκε φόρος εισοδήματος ευρώ 4.690.
Οι αποζημιώσεις για την παράσταση στο Διοικητικό και Εποπτικό Συμβούλιο ήταν ευρώ 11.550 από τις οποίες παρακρατήθηκε φόρος εισοδήματος ευρώ 4.042,50.
- β** Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς αποχωρήσαντα μέλη της Διοικήσεως.
- γ** Δε 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 190 άτομα και οι αμοιβές ήταν οι εξής :

Μισθοί	4.085.039,98
Εργοδοτικές εισφορές	1.138.387,62
Λοιπά	<u>170.627,57</u>
Σύνολο	5.394.055,17

- γ Τα έκτακτα & ανόργανα έσοδα της χρήσης αναλύονται ως εξής:

Λοιπά έκτακτα έσοδα	162.933,34
Έκτακτα κέρδη (από οριστικές καθυστερήσεις)	117.062,16
Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	<u>728.930,25</u>
Σύνολο	1.008.925,75

- δ Το κονδύλι 11+12 των Αποτελεσμάτων χρήσης «Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρεώσεις» αναλύεται ως εξής:

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	2.578.810,15
Διαγραφή χρεογράφων	1.400.000,00
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	120.000,00
Λοιπές προβλέψεις	<u>75.000,00</u>
Σύνολο	4.173.810,15

Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του ισολογισμού
(ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.502 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992)

Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

<i>Απαιτήσεις κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων</i>	
1. Πανελλήνια Τράπεζα	8.503.824,00
<i>Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση την εναπομένουσα διάρκεια τους αναλύονται ως εξής:</i>	
Μέχρι 3 μήνες	95.305.043,72
Σύνολο	95.305.043,72

Θέση 4. Απαιτήσεις κατά πελατών.

α) Απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων επιχειρήσεων	5.297.000,00
β) Απαιτήσεις κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων	198.000,00
γ) Λοιπές απαιτήσεις (Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις από ΤΕΚΕ, απαιτήσεις από πελάτες, από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, από έξοδα για λογαριασμό τρίτων)	5.784.570,66
δ) Οι απαιτήσεις κατά πελατών από χορηγήσεις δανείων με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους αναλύονται ως εξής:	
Μέχρι 1 έτος	229.726.335,93
Από 1 έτος μέχρι 5 έτη	45.897.251,17
Πάνω από 5 έτη	92.990.935,52
Αορίστου Διάρκειας	38.890.403,51
Σύνολο	407.504.926,13
ε) Σχηματισμένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	14.029.625,02

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως

	Αξία Κτήσης	Τρέχουσα Αξία Δεκ. 2009	Αξία Αποτίμησης Δεκ. 2009
Μετοχές εισηγμένες	630.796,00	464.287,68	630.796,00*

*Η αποτίμηση των εισηγμένων μετοχών έγινε στην αξία κτήσης τους εφόσον ακολουθήθηκε ο κανόνας αποτίμησης στην συνολικώς χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμή κτήσεως και τρέχουσας τιμής (άρθρο 20 Ν. 2386/1996) για το σύνολο των συμμετοχών και χρεογράφων που κατείχε η Τράπεζα στις 31.12.2009.

Θέση 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις

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

	Μη εισηγμένοι στο Χ.Α.Α.	
	Αξία Κτήσης	Αξία βάσει τελευταίου ισολογισμού (31/12/2009)
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	10.977.134,88*	11.994.587,74*

* Το παραπάνω ποσό αναφέρεται στη συμμετοχή στο Μετοχικό Κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας. Για τον παραπάνω υπολογισμό της εσωτερικής λογιστικής αξίας της μετοχής της Πανελληνίας Τράπεζας λήφθηκε υπόψη η λογιστική καθαρή θέση που αναλογεί στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας και όχι το μετοχικό κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών (βλέπε και σημείωση σε παράγραφο 2.3).

Οι υπόλοιπες συμμετοχές σε συνδεδεμένες και μη επιχειρήσεις αναλύονται στην παράγραφο 4 του προσαρτήματος.

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής :

α) Προκαταβολή φόρου εισοδήματος & παρακρατηθέντες φόροι	470.963,30
β) Λοιπες προκαταβολές	835.913,30
γ) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	<u>939.122,25</u>
Σύνολο	2.245.998,85

Θέση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες.

Υποχρεώσεις από καταθέσεις σε:	
α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις	<u>1.810.212,00</u>
β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	<u>130.927,00</u>
Οι υποχρεώσεις προς πελάτες από καταθέσεις με βάση την εναπομένονσα διάρκειά τους αναλύονται ως εξής:	
Μέχρι 3 μήνες	257.303.391,26
Από 3 μήνες έως 1 έτος	<u>224.757.110,70</u>
Σύνολο	<u>482.060.501,96</u>

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού

Αναλύονται ως εξής:	
α) Υποχρεώσεις από Φόρους-Τέλη	2.387.480,62
β) Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	266.841,79
γ) Μερίσματα πληρωτέα	1.652.355,00
δ) Πιστωτές διάφοροι	1.687.276,66
ε) Υπόλοιπο εισφοράς σε Τ.Ε.Κ.Ε.	1.066.835,00
στ) Επιταγές υπό εκκαθάριση	<u>8.403.530,09</u>
Σύνολο	<u>15.464.319,16</u>

Χανιά, 22 Απριλίου 2010

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΜΙΧ. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ	ΓΕΩΡΓ.ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ	ΓΕΩΡΓ.ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ	ΔΗΜ. ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το Προσάρτημα αυτό που αποτελείται από 10 σελίδες είναι αυτό που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου που χορήγησα με ημερομηνία 17/5/2010 .



Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138
Πατησίων 75, 104 34, Αθήνα

Αθήνα 17/5/2010
Ο Ορκωτός Ελεγκτής

Νικηφοράκης Σταύρος
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	Μέσος Όρος ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠ. ΕΤΟΥΣ 2009 *	
		Τράπεζες	Τραπεζικοί όμιλοι
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ			
Λόγος δανείων προς καταθέσεις	84,5%	106,6%	113,7%
Δείκτης ρευστών διαθεσίμων	25,3%	24,2%	-
ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ			
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	16,6%	13,2%	11,8%
ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ			
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	2,6%	1,9%	2,6%
Λειτουργικά έξοδα / λειτουργικά έσοδα	63,8%	57,4%	54,9%
Αποδοτικότητα σταθμισμένου ενεργητικού (μετά από φόρους)	0,6%	-0,1%	0,2%
Αποδοτικότητα ιδίων κεφαλαίων (μετά από φόρους)	2,8%	-1,5%	2,4%

* Πηγή: Τρ.Ελλάδος Εκθεση του Διοικητή για το ετος 2009

ASSETS	Current Year 2009	Previous Year 2008
1. CASH IN HAND & BALANCES WITH CENTRAL BANK	33.625.239,12	30.340.713,78
3. CLAIMS AGAINST FINANCIAL INSTITUTIONS		
a. Demand Deposits	18.340.002,50	9.583.968,72
aa. Time Deposits	71.597.851,84	20.000.000,00
b. Other Claims	<u>5.367.189,38</u>	<u>5.017.007,52</u>
	95.305.043,72	34.600.976,24
4. LOANS & ADVANCES		
a. Loans	407.504.926,13	368.033.777,65
b. Other Claims	5.784.570,66	2.009.529,96
Less: Provisions	<u>14.029.625,02</u>	<u>11.450.814,87</u>
	399.259.871,77	358.592.492,74
5. BONDS / FIXED INCOME SECURITIES		
b. Other Issued Bonds	4.850.000,00	6.250.000,00
6. MARKETABLE SECURITIES	630.796,00	426.019,36
7. EQUITY PARTICIP. / NON AFFILIATED COMPANIES	11.781.876,91	11.404.052,16
8. EQUITY PARTICIP. IN AFFILIATED COMPANIES	12.562.171,27	8.524.596,27
9. INTANGIBLE FIXED ASSETS		
a. Establishment Costs	316.149,89	316.149,89
aa. Software Packages	1.595.218,47	1.498.300,72
c. Other Intangible Fixed Assets	<u>605.370,28</u>	<u>459.984,68</u>
	2.516.738,64	2.274.435,29
Less: Depreciation	<u>1.747.364,92</u>	<u>1.412.833,07</u>
	769.373,72	861.602,22
10. TANGIBLE FIXED ASSETS		
a. Land - Building Grounds	2.445.211,00	1.580.000,00
b. Buildings & Installations	11.926.391,92	9.983.726,50
Less: Depreciation	<u>3.050.862,12</u>	<u>2.373.901,41</u>
	11.320.740,80	9.189.825,09
c. Furniture & Equipment	5.657.685,90	5.237.216,99
Less: Depreciation	<u>4.011.154,30</u>	<u>3.454.140,66</u>
	1.646.531,60	1.783.076,33
d. Other Tangible Fixed Assets	60.075,29	100.575,29
Less: Depreciation	<u>41.251,38</u>	<u>53.289,39</u>
	18.823,91	47.285,90
e. Advances for Fixed Assets	<u>64.332,20</u>	<u>2.406.969,74</u>
	13.050.428,51	13.427.157,06
11. SUBSCRIBED CAPITAL - NON PAID	104.454,60	107.574,66
13. OTHER ASSETS	2.245.998,85	2.088.226,13
14. PREPAYMENTS & ACCRUED INCOME	<u>2.815.147,96</u>	<u>1.892.280,45</u>
TOTAL ASSETS	<u>577.000.402,43</u>	<u>468.515.691,07</u>



BALANCE SHEET AS OF DECEMBER 31, 2009 16th YEAR (JAN. 1, 2009 - DEC. 31, 2009) in euro

LIABILITIES	Current Year 2009		Previous Year 2008	
2. LIABILITIES TO CUSTOMERS				
a. Deposits		482.060.501,96		346.615.927,32
4. OTHER LIABILITIES		15.464.319,16		38.164.335,22
5. ACCRUALS & DEFERRED INCOME		2.889.240,64		3.278.084,63
6. PROVISIONS FOR RISKS & ENCUMBRANCES				
a. Provisions for Staff Pensions & Related Liabilities	540.000,00		420.000,00	
b. Other provisions	75.000,00	615.000,00	0,00	420.000,00
8. CAPITAL (shares 581.342 X 60 Ευρώ)				
Paid up	34.839.975,72		36.216.382,27	
Capital Due	40.544,28	34.880.520,00	41.857,73	36.258.240,00
9. CAPITAL PREMIUM ACCOUNT				
Paid up	34.972.639,55		37.516.646,00	
Capital Premium Due	63.910,32	35.036.549,87	65.716,93	37.582.362,93
10. RESERVES				
a. Ordinary Reserve	2.480.002,99		2.272.315,09	
b. Special Reserves	916.670,16		812.826,21	
c. Other Reserves	1.080.811,19	4.477.484,34	935.851,14	4.020.992,44
11. ASSETS VALUE ADJUSTMENTS				
a. Securities & Participation Value Adjustments	39.868,84		39.868,84	
b. Revaluation Adjustments for Other Assets	320.851,93	360.720,77	320.851,93	360.720,77
12. CARRIED FORWARD RESULTS				
- Balance of Profits		1.216.065,70		1.815.027,75
TOTAL LIABILITIES		<u>577.000.402,43</u>		<u>468.515.691,07</u>
1. OFF BALANCE SHEET ITEMS				
Contingent Liabilities				
3b. Guarantees and Assets				
Pledged as Collateral Security		17.047.513,79		18.143.915,53
Other off Balance Sheet Items				
b. Assets from Third Parties		729.149,37		355.193,21
c. Credit Memo Accounts		564.508.190,77		522.118.465,25
TOTAL OFF BALANCE SHEET ITEMS		<u>582.284.853,93</u>		<u>540.617.573,99</u>

PROFIT AND LOSS ACCOUNT (FOR THE PERIOD JANUARY 1, 2009 - DECEMBER 31, 2009)

	Current Year 2009	Previous Year 2008
1. INTEREST AND RELATED REVENUES	32.275.573,92	30.893.497,32
Other Interest and Related Revenues	32.275.573,92	30.893.497,32
Less		
2. Interest and Related Expenses	17.383.060,09	15.961.810,12
	14.892.513,83	14.931.687,20
Plus		
3. Shares & Securities Revenues		
a. Shares & Variable Income Securities Revenues	36.978,19	47.535,88
b. Income from Affiliated Companies	0,00	275.619,60
c. Participating interests in affiliated undertakings	0,00	2.595.815,00
	36.978,19	2.918.970,48
4. Commissions and Fees Received	1.720.109,08	1.732.180,75
	16.649.601,10	19.582.838,43
Less		
5. Commissions and Fees Paid-out	4.659,14	3.775,13
	16.644.941,96	19.579.063,30
Plus		
6. Earnings from Financial Transactions	525.357,42	203.888,51
	17.170.299,38	19.782.951,81
Plus		
7. Other Operating Revenues	266.305,28	439.459,27
	17.436.604,66	20.222.411,08
Less		
8. General Administrative Expenses		
a. Staff Expenses		
Salaries and Wages	4.085.039,98	3.997.927,31
Pension Funds Contributions	1.138.387,62	1.079.362,18
Other Charges	170.627,57	76.872,37
	5.394.055,17	5.154.161,86
b. Other Administrative Expenses	4.149.786,61	9.543.841,78
	7.892.762,88	4.211.327,13
		9.365.488,99
Less		
9. Depreciation of Fixed Assets	1.575.773,19	1.522.199,48
10. Other Operating Expenses	53.145,18	60.304,46
11+12. Differences from Revaluation of Claims & Provisions for Contingent Liab.	4.173.810,15	4.850.690,00
15. Extraordinary Revenues	1.008.925,75	161.431,08
16. Extraordinary Expenses	15.356,32	4.809.159,09
	4.809.159,09	34.381,06
18. NET PROFITS (before income Tax)	3.083.603,79	6.306.143,92
	<u>3.083.603,79</u>	<u>4.550.778,17</u>

APPROPRIATION ACCOUNT

	Current Year 2009	Previous Year 2008
Net profits before Income Tax	3.083.603,79	4.550.778,17
Plus: Prior Year's Profit	1.815.027,75	1.672.909,87
Less: Tax differences	89.183,29	0,00
	4.809.448,25	6.223.688,04
Less		
Income Tax Adjustments	941.933,83	572.201,92
Special levy on profits		
Law 3808/2009	207.778,17	0,00
Other Taxes non included in Operat. Cost	17.470,33	10.452,02
	1.167.182,33	582.653,94
Net profits for appropriation	3.642.265,93	5.641.034,10
	<u>3.642.265,93</u>	<u>5.641.034,10</u>
Appropriation of Profits:		
1. Ordinary Reserves	207.687,90	396.812,42
2. Current Dividends	1.652.355,00	2.948.025,00
4. Special Reserves	103.843,95	198.406,21
6. Tax exempted reserves		
c. Special low provisions (AN 148/67)	144.960,05	0,00
7. Distribution of profits to personnel	317.353,33	282.762,71
8. Balance Carried Forward	1.216.065,70	1.815.027,75
	3.642.265,93	5.641.034,10
	<u>3.642.265,93</u>	<u>5.641.034,10</u>

CHANIA 22 APRIL 2010

Chairman of the Board
M. MARAKAKIS

Vice- Chairman of the Board
G. ANDROULAKIS

Treasurer of the Board
G. FARANTAKIS

Head of Financial Division
D. ZYMVRAGODAKIS

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ

1. Κεντρικό, Ελ. Βενιζέλου 28-32, 73132 Χανιά, αρ. τηλ: 28210-25500
2. Οδού Κισάμου, Κισάμου 112, 73131 Χανιά, αρ. τηλ: 28210-83290
3. Αλικιανού, Κόμβος Σκινέ Βατόλακκου, 73005 Αλικιανός, αρ. τηλ: 28210-83520
4. Πλατανιά, Πλατανιάς Κυδωνίας, 73100 Χανιά, αρ. τηλ: 28210-83780
5. Γεωργιουπόλεως, 73007 Βρύσες Αποκορώνου, αρ. τηλ: 28250-83050
6. Πλατάνου, 73400 Κίσαμος, αρ. τηλ: 28220-83150
7. Παλαιόχωρας, 73001 Παλαιόχωρα, αρ. τηλ: 28230-83060
8. Κισάμου, 73400 Κίσαμος, αρ. τηλ: 28220-83010
9. Κολυμβαρίου, 73006 Κολυμβάρι, αρ. τηλ: 28240-83390
10. Σούδας, Πλατεία Σούδας, 73200 Σούδα, αρ. τηλ: 28210-23580
11. Ρεθύμνου, Λεωφ. Κουντουριώτου 75, 74100 Ρέθυμνο, αρ. τηλ: 28310-21030
12. Ηρακλείου, 25ης Αυγούστου 19-21, 71202 Ηράκλειο, αρ. τηλ: 2810-302370
13. Λεωφ. Κνωσού, Λ. Κνωσού 212, 71409 Ηράκλειο, αρ. τηλ: 2810-215000
14. Λεωφ. 62 Μαρτύρων, Λ. 62 Μαρτύρων 105, 71304 Ηράκλειο, αρ. τηλ: 2810-264320
15. Λεωφ. Ικάρου, Λ. Ικάρου 75, 71601 Νέα Αλικαρνασσός Ηράκλειο, αρ. τηλ.: 2810-247340
16. Χερσονήσου, Δημοκρατίας 19, 70014 Χερσόνησος, αρ. τηλ: 28970-26060
17. Μοιρών, 25ης Μαρτίου, 70400 Μοίρες Ηρακλείου, αρ.τηλ: 28920-27780
18. Ιεράπετρας, Δημοκρατίας (πρώην Κωστούλα Αδριανού) 33, 72200 Ιεράπετρα,
αρ. τηλ: 28420-90450
19. Αθηνών, Λ. Συγγρού 68, 11742 Αθήνα, αρ. τηλ: 210-3389540
20. Αγίου Νικολάου, Ρούσου Κούνδουρου 58, 72100 Αγ. Νικόλαος, αρ. τηλ: 28410-91480
21. Τυμπακίου, Λεωφ. Κόκκινου Πύργου 30, 70200 Τυμπάκι, αρ. τηλ: 28920-54030
22. Σητείας, Παναγούλη 2 & Δημοκρατίας 5, 72300 Σητεία, αρ. τηλ: 28430-29940
23. Αρκαλοχωρίου, Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 1, 70300, Αρκαλοχώρι, αρ. τηλ. 28910-25071
24. Μυσσιρίων, Πατριάρχου Αθηναγόρα & Πικατώρου 2, 74100, Μυσσίρια Ρεθύμνου,
αρ. τηλ. 2831021980

ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΕΝΤΥΠΟΥ

Πριν από 3 χρόνια, ταυτόχρονα με την αλλαγή της εταιρικής ταυτότητας και στα πλαίσια των οργανωτικών αλλαγών που έγιναν στην Τράπεζα, συστάθηκε διαφημιστικό τμήμα με στόχο την κατάρτιση, επιμέλεια και παρακολούθηση του διαφημιστικού προγράμματος του Ομίλου της Τράπεζας.

Με την πάροδο του χρόνου και μέσα από τη δημιουργία σειρών διαφημιστικών καταχωρήσεων, αφισών, εκδόσεων φυλλαδίων κτλ., παρουσιάστηκε μία νέα φιλοσοφία προβολής, που αντικατοπτρίζει το μοντέρνο, δυναμικό και ανθρωποκεντρικό προφίλ της Τράπεζας Χανίων. Η σχεδίαση του τεύχους του απολογισμού του Δ.Σ. που κρατάτε στα χέρια σας σήμερα, συνιστά μέρος της φιλοσοφίας αυτής και αποτελεί μέχρι σήμερα το μεγαλύτερο εγχείρημα του διαφημιστικού τμήματος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.

ΣΧΕΔΙΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ



