



# ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 12η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2005 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2005	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2004	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2005	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2004
<b>1. ΤΑΜΕΙΟ &amp; ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ</b>	19.166.794,25	13.859.248,55	<b>2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ</b>		
<b>3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>			α. Καταθέσεις	202.548.808,74	145.709.076,14
α. Όψεως	9.458.666,29	6.854.684,19	<b>4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
αα. Προθεσμίας	1.500.000,00	2.230.000,00	α. Υποχρεώσεις από Φόρους - Τέλη	1.208.649,83	777.033,27
β. Λοιπές Απαιτήσεις	418.693,12	128.425,06	β. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	138.720,14	133.326,32
<b>4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>			γ. Μερίσματα Πληρωτέα	888.849,00	611.525,69
α. Χορηγήσεις	192.478.722,33	144.524.554,94	δ. Πιστωτές Διάφοροι	4.723.507,30	3.541.725,10
β. Λοιπές Απαιτήσεις	992.500,73	456.297,50	ε. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	3.500.000,00	0,00
Μειών: Προβλέψεις	7.517.647,73	6.324.666,84	<b>5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ &amp; ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΣΟΔΑ</b>	1.117.276,66	652.692,24
<b>5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ &amp; ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ</b>			<b>6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ</b>		
α. Εκδόσεως Δημοσίου	0,00	0,00	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	143.102,00	80.000,00
β. Άλλων Εκδοτών	6.997.116,51	2.004.000,00	<b>8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 312.293X 60 ευρώ)</b>		
<b>6. ΜΕΤΟΧΕΣ &amp; ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ</b>			Καταβλημένο	18.653.739,56	18.879.880,87
<b>7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.</b>			Οφειλόμενο	83.840,44	77.899,13
<b>8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.</b>			<b>9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ</b>		
<b>9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			Καταβλημένη	7.651.674,33	8.604.573,96
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89	316.149,89	Οφειλόμενη	126.281,64	114.531,01
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	559.613,91	392.904,25	<b>10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</b>		
γ. Λοιπά Αύλα Πάγια Στοιχεία	280.771,20	280.771,20	α. Τακτικό Αποθεματικό	1.243.002,67	1.060.102,67
Μειών: Αποσβέσεις	1.156.535,00	989.825,34	β. Αποθεματικό Καταστατικού	298.170,00	206.720,00
<b>10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			γ. Λοιπά Αποθεματικά	791.641,68	2.332.814,35
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	1.580.000,00	1.580.000,00	<b>11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</b>		
β. Κτίρια - Εγκαταστ. Κτιρίων	3.122.119,55	2.681.210,10	α. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84	39.568,84
Μειών: Αποσβέσεις κτιρίων	1.021.107,30	798.967,41	β. Διαφορές από αναπροσαρμ. αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	271.299,96	311.168,80
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ. & Λοιπός Εξοπλισμός	3.208.029,62	2.810.416,88	<b>12. Αποτελέσματα σε νέο</b>		
Μειών: Αποσβέσεις	1.817.266,42	1.371.915,99	- Υπόλοιπο κερδών χρήσεως σε νέο	939.897,54	386.089,31
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	140.892,74	128.392,74	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	30.099.416,66	30.398.034,89
Μειών: Αποσβέσεις	48.963,88	34.840,68			
ε. Ακίνητοπ. υπό κατασκευή και προκατ.	1.398.235,25	197.052,24			
<b>11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ &amp; ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ</b>	210.122,08	192.430,14	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	244.368.330,33	181.903.413,65
<b>13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	563.036,32	914.216,11	<b>1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>		
<b>14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΣΟΔΑ &amp; ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ</b>	1.236.466,77	1.174.402,73	<b>ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>		
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	244.368.330,33	181.903.413,65	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
			3β. Απο εγγυήσεις και υπεγγυα υπερ τρίτων στοιχ. Ενεργ.	20.140.287,74	16.824.276,62
			Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
			β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	448.432,21	545.666,39
			γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών	176.840.100,16	153.235.388,84
			<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ</b>	197.428.820,11	170.605.331,85

### ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- Στο κονδύλι των προβλέψεων περιλαμβάνονται, και αποθεματικά ποσού 2.398.978 ευρώ τα οποία, υστερα απο την απο 14/4/2002 αποφαση της γενικής συνελεύσεως των συνεταιρων, εχουν αποκλειστικο σκοπο την καλυψη ενδεχομένων απωλειών από τις απαιτήσεις.
- Οι αξίες κτήσεως των συμμετοχών σε συνδεδεμένες και σε μη συνδεδεμένες εταιρείες, καθώς και οι εσωτερικές λογιστικές αξίες αυτών, εκτιμώμενες σύμφωνα με τις διατάξεις του ν 2190/1920, παρτίθενται αναλυτικά στο προσάρτημα.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2005 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)			ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2005	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2004		Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2005	Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2004
<b>1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ</b>			Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	2.700.949,92	1.771.241,80
Τόκοι Τίτλων Σταθερής Απόδοσης	0,00	0,00	Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων	386.089,31	224.423,55
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	13.980.540,96	10.804.064,13	Μειών Διαφορές φορολογικού ελέγχου	0,00	75.218,00
Μειών	13.980.540,96	10.804.064,13		3.087.039,23	1.920.447,35
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5.387.598,92	3.917.797,97	Μειών		
	8.592.942,04	6.886.266,16	Φόρος Εισοδήματος	869.016,18	535.205,50
Πλέον			Λοιποί μη ενσωματ.στο λειπ. κόστος φόροι	3.153,97	1.230,31
3. Έσοδα απο τίτλους			Κέρδη προς διάθεση	2.214.869,08	1.384.011,54
α. Έσοδα απο μετοχές και αλλοιων τίτλων μεταβλητής απόδοσης	0,00	28.535,50	<b>Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής</b>		
β. Έσοδα απο συμμετοχές σε συμμετ. ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	20.687,50	17.937,50	1. Τακτικό Αποθεματικό	182.900,00	115.960,00
4. Έσοδα Προμηθειών	1.147.350,29	823.265,01	2. Μέρισμα χρήσεως	888.849,00	608.372,00
	9.760.979,83	7.756.004,17	4. Αποθεματικό καταστατικού	91.450,00	57.980,00
Μειών			6. Αφορολόγητα Αποθεματικά		
5. Έξοδα Προμηθειών	1.855,83	1.032,18	α. Από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	33.592,29	98.191,39
	9.759.124,00	7.754.971,99	γ. Ειδικών διατάξεων νόμων (ΑΝ 148/67)	680,25	117.418,84
Πλέον			7. Αμοιβές και ποσοστά μελών Δ.Σ - Προσωπικού	77.500,00	0,00
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	432.734,71	400.281,73	8. Υπόλοιπο κερδών σε νέο	939.897,54	386.089,31
	10.191.858,71	8.155.253,72		2.214.869,08	1.384.011,54
Πλέον					
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	70.167,15	14.569,35			
	10.262.025,86	8.169.823,07			
Μειών					
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως					
α. Δαπάνες Προσωπικού					
Μισθοί και ημερομίσθια	2.204.220,89	1.745.984,84			
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντ.	617.281,22	476.447,39			
Λοιπές Επιβαρύνσεις	11.780,61	22.935,60			
	2.833.282,72	2.245.367,83			
β. Άλλα Έξοδα Διοικήσεως	2.577.546,26	2.260.477,23			
	5.410.828,98	4.505.845,06			
Μειών	4.851.196,88	3.663.978,01			
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	750.896,46	629.725,33			
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	49.944,29	60.626,00			
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτ. & Προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρ.	1.723.149,60	1.258.582,46			
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	473.298,44	56.657,87			
16. Μειών έκτακτα έξοδα	99.555,05	460,29			
<b>18. ΑΠΟΤΕΛ. ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>	2.700.949,92	1.771.241,80			

### ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα Μέλη της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΧΑΝΙΩΝ

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις καθώς και το σχετικό προσάρτημα του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης " ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ", της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων βαρύνει τη διοίκηση της τράπεζας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο. Ο έλεγχός μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που να διασφαλίζει εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που να στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της διοίκησης της τράπεζας και, γενικότερα, της παρουσίας των δεδομένων στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και την αξιολόγηση της συνέπειας της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβώς την οικονομική θέση της τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, επιστούμε την προσοχή σας στα εξής: **1)** από την τράπεζα έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ποσού 7.517.647 ευρώ για την κάλυψη πιθανών ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις η οποία εκτιμούμε ότι είναι επαρκής. **2)** στην σημείωση 8.δ που παρτίθεται στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρεται ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2000 μέχρι και 2005 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η έκβαση 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.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2006

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ - ΛΟΓΙΣΤΗΣ

**BKR** ΠΡΟΤΥΠΟΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.  
Οργανισμός Ελεγκτές-Συμβούλοι Επιχειρήσεων  
Ανεξάρτητο Μέλος της BKR INTERNATIONAL

ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΔΗΜ. ΝΙΚΗΤΟΣ  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14111