



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

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

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	20.907.070,27	19.166.794,25	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			α. Καταθέσεις	239.896.463,32	202.548.808,74
α. Οψεως	8.713.781,58	9.458.666,29	4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
αα Προθεσμίας	22.000.000,00	1.500.000,00	α. Υποχρεώσεις από Φόρους - Τέλη	1.557.552,06	1.208.649,83
β. Λοιπές Απαιτήσεις	416.840,78	418.693,12	β. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	212.278,90	138.720,14
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			γ. Μερίσματα Πληρωτέα	1.626.025,50	888.849,00
α. Χορηγήσεις	225.123.018,21	192.478.722,33	δ. Πιστωτές Διάφοροι	4.112.893,83	4.723.507,30
β. Λοιπές Απαιτήσεις	1.351.108,49	992.500,73	ε. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	7.508.750,29
Μείον : Προβλέψεις	5.179.270,19	7.517.647,73	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΣΟΔΑ	1.172.636,60	1.117.276,66
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
α. Εκδόσεως Δημοσίου	0,00	0,00	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	183.038,00	143.102,00
β. Αλλων Εκδοτών	6.250.000,00	6.997.116,51	8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 447.006Χ 60 ευρώ)		
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			Καταβλημένο	26.745.519,56	18.653.739,56
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	6.073.545,28	6.034.223,26	Οφειλόμενο	74.840,44	83.840,44
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ.	5.451.161,77	5.451.161,77	9. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			Καταβλημένη	23.652.257,33	7.651.674,33
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89	316.149,89	Οφειλόμενη	112.535,64	23.764.792,97
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	634.206,80	559.613,91	10. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		
γ. Λοιπά Αυθα Πάγια Στοιχεία	305.433,52	280.771,20	α. Τακτικό Αποθεματικό	1.491.002,67	1.243.002,67
Μείον : Αποσβέσεις	1.255.790,21	1.156.535,00	β. Αποθεματικό Καταστατικού	422.170,00	298.170,00
10 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	315.910,55	854.553,51	γ. Λοιπά Αποθεματικά	935.851,14	2.849.023,81
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	1.580.000,00	1.580.000,00	11. ΔΙΑΦ. ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
β. Κτίρια -Εγκαταστ. Κτιρίων	3.641.844,50	3.122.119,55	α. Διαφορές απο αναπροσαρμ. αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84	39.868,84
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων	1.207.205,07	1.021.107,30	β. Διαφορές απο αναπροσαρμ. αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	271.299,96	311.168,80
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ. & Λοιπός Εξοπλισμός	4.014.639,43	3.681.012,25	12. Αποτελέσματα σε νεο		
Μείον : Αποσβέσεις	3.868.129,84	3.208.029,62	- Υπόλοιπο κερδών χρεωσ σε νεο	1.136.951,74	939.897,54
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	2.272.271,41	1.817.266,42	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	54.882.297,32	30.099.416,66
Μείον : Αποσβέσεις	1.595.858,43	1.390.763,20			
ε. Ακίνητοπ. υπό κατασκευή και προκατ.	3.376.656,79	9.065.582,70			
	9.065.582,70	1.398.235,25			
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	187.376,08	210.122,08	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	303.643.185,53	244.368.330,33
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.192.372,22	563.036,32	1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
14. ΠΡΟΠΛΗΡ.ΕΣΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.446.896,38	1.236.466,77	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
	303.643.185,53	244.368.330,33	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
			3β. Απο εγγυησεις και υπεγγυα υπερ τρίτων στοιχ. Ενεργ.	17.754.415,13	20.140.287,74
			Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
			β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	383.784,21	448.432,21
			γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών	228.343.480,04	176.840.100,16
			ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	246.481.679,38	197.428.820,11

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2006 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2006	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2005	
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ		Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	3.641.103,45	2.700.949,92
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	18.678.247,01	13.980.540,96	Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων	939.897,54
Μείον	18.678.247,01	13.980.540,96	Μείον Διαφορές φορολογικού ελέγχου	178.604,00
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7.713.574,09	5.387.598,92		0,00
Μείον	10.964.672,92	8.592.942,04		4.402.396,99
3. Έσοδα απο τίτλους			Μείον	
α. Έσοδα απο μετοχές και αλλήλων τίτλους μεταβλητής αποδοσης	23.707,30	0,00	Φόρος Εισοδήματος	987.070,29
β. Έσοδα απο συμμετοχές σε συμμετοχικό ενδιάμεσο επενδυτικό	182.025,00	20.687,50	Λοιποί μη ενσωματ.στο λειτ. κόστος φόροι	40,00
4. Έσοδα Προμηθειών	1.357.586,96	1.147.350,29	Κέρδη προς διάθεση	987.110,29
Μείον	12.527.992,18	9.760.979,83	Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:	869.016,18
5. Έξοδα Προμηθειών	673,97	1.855,83	1. Τακτικό Αποθεματικό	248.000,00
Μείον	12.527.318,21	9.759.124,00	2. Μέρισμα χρήσεως	1.626.025,50
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	509.536,67	432.734,71	4. Αποθεματικό καταστατικού	124.000,00
Μείον	13.036.854,88	10.191.858,71	6. Αφορολόγητα Αποθεματικά	
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	134.808,84	70.167,15	α. Από απαλλοττούμενα της φορολογίας έσοδα	41.061,60
Μείον	13.171.663,72	10.262.025,86	γ. Ειδικών διατάξεων νόμων (ΑΝ 148/67)	103.147,86
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως			7. Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	136.100,00
α. Δαπάνες Προσωπικού	2.636.877,29	2.204.220,89	8. Υπόλοιπο κερδών σε νέο	1.136.951,74
Μισθοί και ημερομίσθια	728.338,19	617.281,22		3.415.286,70
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	17.645,96	11.780,61		
Λοιπές Επιβαρύνσεις	3.382.861,44	2.835.282,72		
β. Αλληλά Έξοδα Διοικήσεως	3.113.399,92	5.410.828,98		
Μείον	6.675.402,36	4.851.196,88		
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	820.171,93	750.896,46		
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	106.076,83	49.944,29		
11+12. Διαφορές Προσαρμογής αξίας απαιτ. & προβλέψεις για ενδεχόμενες Υποχρ.	2.117.364,69	1.723.149,60		
15. Πλέον έκτακτα έσοδα	204.116,06	473.298,44		
16. Μείον έκτακτα έξοδα	194.801,52	99.555,05		
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	3.641.103,45	2.700.949,92		

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ Προς τους κ.κ Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγχσαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ, που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, 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 της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλοττούμενων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

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

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό την προσοχή σας στο γεγονός ότι η φορολογική δήλωση της Τράπεζας για τη χρήση 2006 δεν έχει εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθεί και θα οριστικοποιηθεί. Η 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.

Γνώμη

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

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι η φορολογική δήλωση της Τράπεζας για τη χρήση 2006 δεν έχει εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθεί και θα οριστικοποιηθεί. Η 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.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

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

Αθήνα, 14 Μαΐου 2007

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



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