



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.ΠΕ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 14η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΔΙΑΘ/ΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	40.257.940,74	20.907.070,27	2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			α. Καταθέσεις	290.676.543,22	239.896.463,32
α. Οψεως	7.494.493,28	8.713.781,58	4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
αα. Προθεσμίας	39.864.318,86	22.000.000,00	α. Υποχρεώσεις από Φόρους - Τέλη	2.115.011,84	1.557.552,06
β. Λοιπές Απαιτήσεις	293.642,01	416.840,78	β. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	214.776,66	212.278,90
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			γ. Μερισματα Πληρωτέα	2.593.095,00	1.626.025,50
α. Χορηγήσεις	281.305.155,15	225.123.018,21	δ. Πιστωτές Διάφοροι	11.245.445,54	16.168.329,04
β. Λοιπές Απαιτήσεις	1.553.268,96	1.351.108,49	5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΤΕΑ ΕΞΟΔΑ		
Μείων: Προβλέψεις	7.257.151,01	5.179.270,19		1.495.667,86	1.172.636,60
5. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ		
β. Αξιών Εκδοτών	6.250.000,00	6.250.000,00	α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού & παρόμοιες υποχρεώσεις	300.000,00	183.038,00
6. ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ			8. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (μερίδες 696.117 X 60 ευρώ)		
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	11.187.832,16	6.073.545,28	Καταβλημένο	41.703.264,89	26.745.519,56
8. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	5.451.161,77	5.451.161,77	Οφειλόμενο	63.755,11	74.840,44
9. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			9. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ		
α. Έξοδα Ίδρυσης & Πρώτης Εγκατάστασης	316.149,89	316.149,89	Καταβλημένη	47.157.746,38	23.652.257,33
αα. Έξοδα Αγοράς Λογισμικού	1.157.850,15	634.206,80	Οφειλόμενη	99.618,95	112.535,64
γ. Λοιπά Αύλα Πάγια Στοιχεία	459.984,68	305.433,52	10 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ		
Μείων: Αποσβέσεις	1.137.281,65	939.879,66	α. Τακτικό Αποθεματικό	1.875.502,67	1.491.002,67
10 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			β. Αποθεματικό Καταστατικού	614.420,00	422.170,00
α. Γήπεδα - Οικόπεδα	1.580.000,00	1.580.000,00	γ. Λοιπά Αποθεματικά	935.851,14	935.851,14
β. Κτίρια - Εγκαταστάσεις Κτιρίων	9.494.139,45	3.641.844,50	11. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
Μείων: Αποσβέσεις κτιρίων	1.754.099,75	1.207.205,07	α. Διαφορές απο αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων	39.868,84	39.868,84
γ. Έπιπλα Ηλεκτρ & Λοιπός Εξοπλισμός	9.320.039,70	4.014.639,43	β. Διαφορές απο αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	271.299,96	311.168,80
Μείων: Αποσβέσεις	4.898.494,89	3.868.129,84	12. Αποτελέσματα σε νεο		
δ. Λοιπά Ενσώματα πάγια στοιχεία	2.010.670,26	1.595.858,43	- Υπόλοιπο κερδών χρήσεως σε νεο	1.672.909,87	1.136.951,74
Μείων: Αποσβέσεις	68.249,65	62.726,43	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	94.434.237,81	54.882.297,32
ε. Ακίνητοποιήσεις υπό κατασκευή και προκαταβολές	67.512,07	78.428,05	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	403.074.777,93	303.643.185,53
11. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΣΥΝ/ΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΗ ΔΙΑΦΟΡΑ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	163.374,06	187.376,08	1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.676.132,14	1.192.372,22	ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
14. ΠΡΟΠΛΗΡ. ΕΞΟΔΑ & ΕΣΟΔΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ	2.090.694,80	1.446.896,38	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	403.074.777,93	303.643.185,53	3 β. Απο εγγυήσεις και υπεγγυα υπερ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	18.632.349,70	17.754.415,13
			Λοιποί Λογαριασμοί Τάξεως		
			β. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	392.654,12	383.784,21
			γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί Πληροφοριών	375.680.053,92	228.343.480,04
			ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	394.705.057,74	246.481.679,38

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006	ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006
1. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ			Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	5.047.278,28	3.641.103,45
Λοιποί Τόκοι και εξομοιούμενα Έσοδα	24.881.328,48	18.678.247,01	Πλέον: Υπόλοιπο κερδών προηγούμενων χρήσεων	1.136.951,74	939.897,54
Μείων	24.881.328,48	18.678.247,01	Μείων Διαφορές φορολογικού ελέγχου	0,00	178.604,00
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	10.706.278,82	7.713.574,09		6.184.230,02	4.402.396,99
Πλέον	14.175.049,66	10.964.672,92	Μείων		
3. Έσοδα από τίτλους			Φόρος Εισοδήματος	1.201.461,75	987.070,29
α. Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής αποδοσης	32.780,00	23.707,30	Λοιποί μη ενσωματ. στο λειτ. κόστος φόροι	882,40	40,00
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	462.103,87	182.025,00	Κέρδη προς διάθεση	4.981.885,87	3.415.286,70
4. Έσοδα Προμηθειών	1.605.585,36	1.357.586,96	Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:		
Μείων	16.275.518,89	12.527.992,18	1. Τακτικό Αποθεματικό	384.500,00	248.000,00
5. Έξοδα Προμηθειών	3.248,17	673,97	2. Μέρισμα χρήσεως	2.593.095,00	1.626.025,50
Πλέον	16.272.270,72	12.527.318,21	4. Αποθεματικό καταστατικού	192.250,00	124.000,00
6. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	327.650,98	509.536,67	6. Αφορολόγητα Αποθεματικά		
Πλέον	16.599.921,70	13.036.854,88	α. Από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	0,00	41.061,60
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	311.721,48	134.808,84	γ. Ειδικών διατάξεων νόμων (ΑΝ 148/67)	0,00	103.147,86
Μείων	16.911.643,18	13.171.663,72	7. Διανεμόμενα στο προσωπικό κέρδη	139.131,00	136.100,00
8. Γενικά Έξοδα Διοικήσεως			8. Υπόλοιπο κερδών σε νέο	1.672.909,87	1.136.951,74
α. Δαπάνες Προσωπικού				4.981.885,87	3.415.286,70
Μισθοί και ημερομίσθια	3.110.124,30	2.636.877,29			
Επιβαρύνσεις κοιν. φύσεως για συντάξεις	869.450,51	728.338,19			
Λοιπές Επιβαρύνσεις	17.908,82	17.645,96			
	3.997.483,63	3.382.861,44			
β. Αξία Έξοδα Διοικήσεως	3.853.640,95	3.113.399,92			
Μείων	9.060.518,60	6.675.402,36			
9. Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	1.367.014,83	820.171,93			
10. Λοιπά έξοδα Εκμεταλλεύσεως	198.115,24	106.076,83			
11+12 Διαφ. Προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλ. για ενδεχόμενες Υποχρ.	2.548.753,00	2.117.364,69			
15 Πλέον έκτακτα έσοδα	150.960,48	204.116,06			
16 Μείων έκτακτα έξοδα	50.317,73	194.801,52			
18 ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	5.047.278,28	3.641.103,45			

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων ΣΥΝ.ΠΕ, που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007, 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, απαλλαγμένων 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 έλεγχο μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007 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, επιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006 και 2007 δεν έχουν εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυζητήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. 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

Η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 43α παράγραφος 3 του Κ.Ν 2190/20 και το περιεχόμενό της είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 5 Μαΐου 2008

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



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