

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ**  
**ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006**

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

- Δεν έγινε παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των οικονομικών καταστάσεων, ούτε παρέκκλιση από την αρχή του αμεταβλήτου της δομής και μορφής εμφανίσεως του Ισολογισμού και του Λογαριασμού αποτελέσματα χρήσεως. Στη χρήση 2006 εφαρμόστηκαν και για την εμφάνιση του Ισολογισμού τα σχετικά υποδείγματα του Κ.Λ.Σ. τραπεζών με εξαίρεση τα αναφερόμενα στην σημείωση Νο 2 του ισολογισμού.
- Δεν συνέτρεξε περίπτωση καταχώρισης στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζομένου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.
- Έγινε προσαρμογή στις θέσεις 3.α , 9.α του Ενεργητικού που εμφανίζονται στον Ισολογισμό με το χαρακτηριστικό (αα) και στην θέση 4 που εμφανίζεται με τα χαρακτηριστικά (α), (β). Επίσης, έγινε προσαρμογή στις θέσεις 4 και 10 του Παθητικού που εμφανίζονται με τα χαρακτηριστικά (α), (β), (γ), (ε) για τη θέση 4 και (α), (β), (γ), για τη θέση 10.
- Δεν έγιναν συμπτύξεις λογαριασμών.

**2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων**

Ακολουθήθηκαν οι εξής Μέθοδοι αποτιμήσεως περιουσιακών στοιχείων :

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

### 3. Πάγιο Ενεργητικό και Έξοδα Εγκαταστάσεως

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

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

### 4. Συμμετοχές

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

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

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

## 5. Αποθέματα

Η Τράπεζα δεν έχει αποθέματα.

## 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

	Μέλη	Μερίδες	Κεφάλαιο
Μέχρι 31.12.2006	18.583	447.006	26.820.360

## 7. Αποθεματικά

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

## 8. Προβλέψεις και Υποχρεώσεις

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

Σχηματισμένες προβλέψεις μέχρι 31/12/2001	
-προβλέψεις προηγούμενων ετών	1.656.028,85
-πρόσθετες προβλέψεις από αδιανέμητα κέρδη του 2000	702.679,13
-πρόσθετες προβλέψεις από αδιανέμητα κέρδη του 2001	211.435,26
-πρόσθετες προβλέψεις από αφορολόγητα αποθεματικά	<u>1.484.864,26</u>
	4.055.007,50
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2002	737.130,00
Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων	(608.592,82)
Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2002	<b>4.183.544,68</b>
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2003	906.925,77
Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων	(4.386,07)
Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2003	<b>5.086.084,38</b>
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2004	1.238.582,46
Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2004	<b>6.324.666,84</b>
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2005	1.653.463,92
Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων	(460.483,03)
<b><u>Λογιστικές προβλέψεις έως 31/12/2005</u></b>	<b><u>7.517.647,73</u></b>
Πλέον προβλέψεις 1/1-31/12/2006	2.077.428,69
<u>Μείον διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων</u>	<u>(4.415.806,23)</u>
<b><u>Λογιστικές προβλέψεις 31/12/2006</u></b>	<b><u>(5.179.270,19)</u></b>

- γ. Δεν υπάρχουν ειδικές οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις.
- δ. Έχει διενεργηθεί φορολογικός έλεγχος έως και την χρήση 2005
- ε. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις πάνω από 5 έτη.
- στ. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις καλυπτόμενες από εμπράγματα ασφαλείες.

## 9. Μεταβατικοί Λογαριασμοί

Αναλύονται ως εξής :

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

Παθητικό

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

## 10. Λογαριασμοί Τάξεως

### Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

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

## 11. Αμοιβές και Προκαταβολές σε Όργανα Διοικήσεως

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

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

β. Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς αποχωρήσαντα μέλη της Διοικήσεως.

γ. Δεν δόθηκαν προκαταβολές σε όργανα Διοικήσεως.

## 12. Αποτελέσματα Χρήσεως

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

Τα έσοδα της Τράπεζας αναλύονται στο Λογαριασμό Αποτελέσματα Χρήσεως.

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

* Μισθοί	2.636.877,29
* Εργοδοτικές Εισφορές	728.338,19

*	Λοιπά	17.645,96
		3.382.861,44

## Πληροφορίες για ορισμένες θέσεις του Ισολογισμού

### Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής :

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

### Θέση 4δ. Λοιπά στοιχεία Παθητικού - Πιστωτές Διάφοροι

Αναλύονται ως εξής:

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

Χανιά, 7 Μαΐου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΠΡΟΣΤΑΜΕΝΟΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΧ. ΜΑΡΑΚΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ.ΑΝΔΡΟΥΛΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓ.ΦΑΡΑΝΤΑΚΗΣ

ΔΗΜ. ΖΥΜΒΡΑΓΟΥΔΑΚΗΣ

## ΒΕΒΑΙΩΣΗ

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

Αθήνα 14/5/2007

Ο Ορκωτός Ελεγκτής



Νικηφοράκης Σταύρος

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 11501

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ