ΤΕΙ ΗΠΕΙΡΟΥ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ¨ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ¨

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ
Καϊσοπούλου Ζωή

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ
Ζαπαντιώτης Δημήτριος
Νικάνδρου Σταματία-Τσαμπίκα

ΠΡΕΒΕΖΑ

Εγκρίθηκε από την τριμελή εξεταστική επιτροπή
Τόπος, ημερομηνία

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο, Υπογραφή

Ο Προϊστάμενος του τμήματος

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογος …….Σελίδα 5

Εισαγωγή …….…Σελίδα 6 – 7

Κεφάλαιο 1

1.1 Γενικά……..……Σελίδα 8 – 9

1.2 Καταστατικό……..….…….Σελίδα 10

1.2. Σύσταση Επωνυμίας Διακριτικός Τίτλος Σήμα…….....Σελίδα 10

1.2.2 Έδρα ……...…….Σελίδα 11

1.2.3 Χρονική Διάρκεια……Σελίδα 11

1.2.4 Σκοπός ……...…….…….Σελίδα 11-12

1.3 Προϋποθέσεις και Κωλύματα εγγραφής μελών…….……..Σελίδα 13

1.4 Απόκτηση ιδιότητας συνεταίρων…….……Σελίδα 14

1.5 Βιβλίο Συνεταίρων ……..Σελίδα 14

1.6 Δικαιώματα των Συνεταίρων……Σελίδα 14

1.7 Όργανα του συνεταιρισμού……..Σελίδα 15

1.8 Απογραφή Ισολογισμός ……...Σελίδα 15

1.9 Χρόνος υποβολής Ισολογισμού – Αποτελεσμάτων χρήσεως……...Σελίδα 15

1.10 Έννοια των Οικονομικών Καταστάσεων……Σελίδα 16-17

Κεφάλαιο 2

2.1 Οικονομία……...Σελίδα 18-21

2.2 Μεγέθη της Τράπεζας ……....Σελίδα 21-24

2.3 Δραστηριότητα Πιστωτικού Ιδρύματος……..Σελίδα 25-29

2.4 Συμμετοχή στην Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου
της Πανελλήνιας Τράπεζας …….Σελίδα 29-30

2.5 Προϊόντα……...Σελίδα 30-32

2.6 Οικονομικός Απολογισμός……...Σελίδα 32

2.6.1 Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων……..…….Σελίδα 33-35

2.6.2 Χρήση 2000…….…….Σελίδα 36-41
2.6.3 Χρήση 2001……..…….Σελίδα 41-45
2.6.4 Χρήση 2002…….……..……Σελίδες 46-50
2.6.5 Χρήση 2003……...……Σελίδες 50-54
2.6.6 Χρήση 2004……...Σελίδες 54-59
2.6.7 Χρήση 2005……...……Σελίδες 59-63
2.6.8 Χρήση 2006……...……Σελίδες 64-68
2.6.9 Χρήση 2007……...…Σελίδες 69-72

Κεφάλαιο 3

3.1 Γενικά περί αριθμοδεικτών……...……Σελίδες 73
3.1.1 Έννοια των αριθμοδεικτών..……Σελίδες 73-74
3.1.2 Χρησιμότητα των αριθμοδεικτών…….Σελίδες 74
3.1.3 Πηγές λήψεως των λογιστικών μεγεθών για την κατάρτιση των αριθμοδεικτών ……..Σελίδες 74
3.1.4 Κανόνες που διέπουν την κατάρτιση των αριθμοδεικτών κατά το Ε.Γ.ΛΣ…….Σελίδες 75-76
3.2 Οι σπουδαιότεροι αριθμοδείκτες για τη διευρυνση των οικονομικών καταστάσεων των τραπεζών……...Σελίδα 76
3.2.2 Χρήση 2000……Σελίδα 77
3.2.3 Χρήση 2001……Σελίδα 78
3.2.4 Χρήση 2002……Σελίδα 79
3.2.5 Χρήση 2003……Σελίδα 78
3.2.6 Χρήση 2004……Σελίδα 79
3.2.7 Χρήση 2005……Σελίδα 80
3.2.8 Χρήση 2006……Σελίδα 80
3.2.9 Χρήση 2007……Σελίδα 81
3.3 Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης…….Σελίδες 82-83
Αριθμοδείκτες……..Σελίδα 84
Συμπεράσματα…….Σελίδα 87
Βιβλιογραφία.....Σελίδα 88
Προσάρτημα……Σελίδα 90

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Στα πλαίσια της πτυχιακής μας εργασίας στο τμήμα Λογιστικής του Τεχνολογικού Εκπαιδευτικού ιδρύματος Πρέβεζας, ασχοληθήκαμε με το θέμα "Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου" .Σκοπός της εργασίας μας είναι η εξωτερική ανάλυση, η οποία βασίζεται αποκλειστικά στις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις της εταιρείας.

Η χρηματοοικονομική ανάλυση ενδιαφέρει πολλές κατηγορίες μεμονωμένων ατόμων και οικονομικών οργανισμών, ανάλογα με τη θέση που κατέχει και το ρόλο που παίζει το καθένα από αυτά στην οικονομία. Είναι ένα πολύτιμο εργαλείο στα χέρια διαφόρων φορέων, οι οποίοι χρησιμοποιούν ευρύτατα τα πορίσματα της με σκοπό να διαπιστώσουν κατά πόσο η πολιτική που ακολουθούν είναι επιτυχής και αποδοτική για την επιχείρηση, καθώς και πως διαγράφονται οι προοπτικές της για το μέλλον.

Στο πρώτο κεφάλαιο αναφερθήκαμε γενικά με την Τράπεζα, για το καταστατικό της και στην έννοια των οικονομικών καταστάσεων. Στο δεύτερο κεφάλαιο ασχοληθήκαμε με την οικονομία , τα βασικά μεγέθη της Τράπεζας , την δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος και με τον οικονομικό απολογισμό για τις χρήσεις :
2000-2001-2002-2003-2004-2005-2006-2007, στο τρίτο κεφάλαιο με την ανάλυση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδ/σου και τέλος κλείνουμε με τα συμπεράσματα.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο ρόλος της λογιστικής, από τεχνικής απόψεως, τελειώνει με την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών ή λογιστικών καταστάσεων.

Από το σημείο αυτό και μετά αρχίζει ένας άλλος, πιο σπουδαίος ρόλος, ο οποίος αναφέρεται στη διερεύνηση, ερμηνεία και αξιολόγηση των στοιχείων των λογιστικών καταστάσεων.

Οι λογιστικές ή χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρέχουν πληροφορίες που μπορούν να βοηθήσουν τους ενδιαφερόμενους για τις επιχειρηματικές μονάδες να λάβουν σωστές αποφάσεις. Αποτελούν, ως εκ τούτου, σημαντική πηγή πληροφοριών. Η πραγματική, όμως, εικόνα μιας επιχειρήσεως δίνεται σε συνδυασμό και με άλλες συμπληρωματικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους ετήσιους απολογισμούς που καταρτίζουν οι επιχειρήσεις, καθώς και σε άλλα εξωλογιστικά δεδομένα. Για το λόγο αυτόν οι σημειώσεις που συνοδεύουν τις λογιστικές καταστάσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών και πρέπει να μελετώνται προσεκτικά κατά την ανάλυση και αξιολόγηση των δεδομένων μιας επιχειρηματικής μονάδας.

Σημαντική πηγή πληροφοριών για τη δραστηριότητα μιας επιχείρησης είναι οι βασικές λογιστικές καταστάσεις, οι οποίες ως γνωστό είναι ο ισολογισμός και η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Εκεί, εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία, οι πηγές προελεύσεως των κεφαλαίων της, καθώς και τα οικονομικά αποτελέσματα από τις δραστηριότητες της. Όμως οι λογιστικές καταστάσεις παρουσιάζουν ορισμένα μειονεκτήματα, τα οποία δυσχεραίνουν αρκετά το έργο του αναλυτή. Τα πιο σημαντικά από αυτά είναι:

1) Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται είναι πολύ συνοπτικά και ανομοιόμορφα καταταγμένα, δεδομένου ότι, για την κατάρτιση τους δεν υπάρχει ένας ενιαίος τύπος υποχρεωτικός για όλες τις επιχειρήσεις.
2) Ο χρόνος που συνήθως μεσολαβεί από το τέλος της χρήσεως, στην οποία αναφέρονται, μέχρις ότου δημοσιευθούν και γίνουν γνωστές στο ευρύ κοινό είναι αρκετά μακρύς.

Για την αντιμετώπιση των παραπάνω μειονεκτημάτων χρησιμοποιείται η χρηματοοικονομική ανάλυση, η οποία ασχολείται με τον υπολογισμό των κατάλληλων μεγεθών και σχέσεων που είναι σημαντικές και χρήσιμες για τη λήψη οικονομικής φύσεως αποφάσεων. Έτσι, μπορεί να λεχθεί ότι με την ανάλυση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων επιτελείται μια σημαντική λειτουργία μετατροπής πολυποίκιλων στοιχείων, από απλούς αριθμούς σε χρήσιμες πληροφορίες, που σπάνια προσφέρονται αυτούσιες.

Η ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων και η τεχνική που χρησιμοποιείται κάθε φορά μπορεί να γίνει από διαφορετική σκοπιά, ανάλογα με το επιδιωκόμενο σκοπό κάθε ενδιαφερομένου.

Για τα λόγω αυτόν, πριν από κάθε ανάλυση πρέπει να γίνεται ανακατάταξη και ομαδοποίηση ορισμένων λογαριασμών των λογιστικών καταστάσεων με σκοπό:

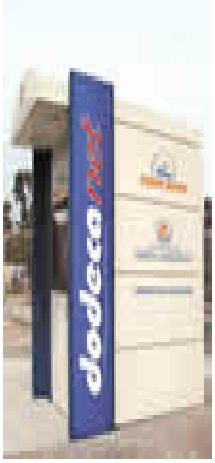
1) Τη μείωση των στοιχείων που θα τύχουν επεξεργασίας και μελέτης.
2) Την κατάταξη αυτών σύμφωνα με τις επιδιώξεις του αναλυτή.
3) Τη δυνατότητα επιλογής των μερικών αθροισμάτων, καθώς και των επί μέρους ποσών, ούτως ώστε να μπορούν να υπολογιστούν διάφοροι αριθμοδείκτες.

Κεφάλαιο 1

1.1 ΓΕΝΙΚΑ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε στη Ρόδο το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και με την υποστήριξη όλων των Παραγωγικών Φορέων του Νομού. Λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στις 15 Νοεμβρίου 1995 και από τότε αναπτυσσόμενη με δυναμικούς ρυθμούς κατάφερε να δημιουργήσει ένα αξιόλογο δίκτυο καταστημάτων και να καταστεί κινητήριος μοχλός ανάπτυξης της Τοπικής Οικονομίας.

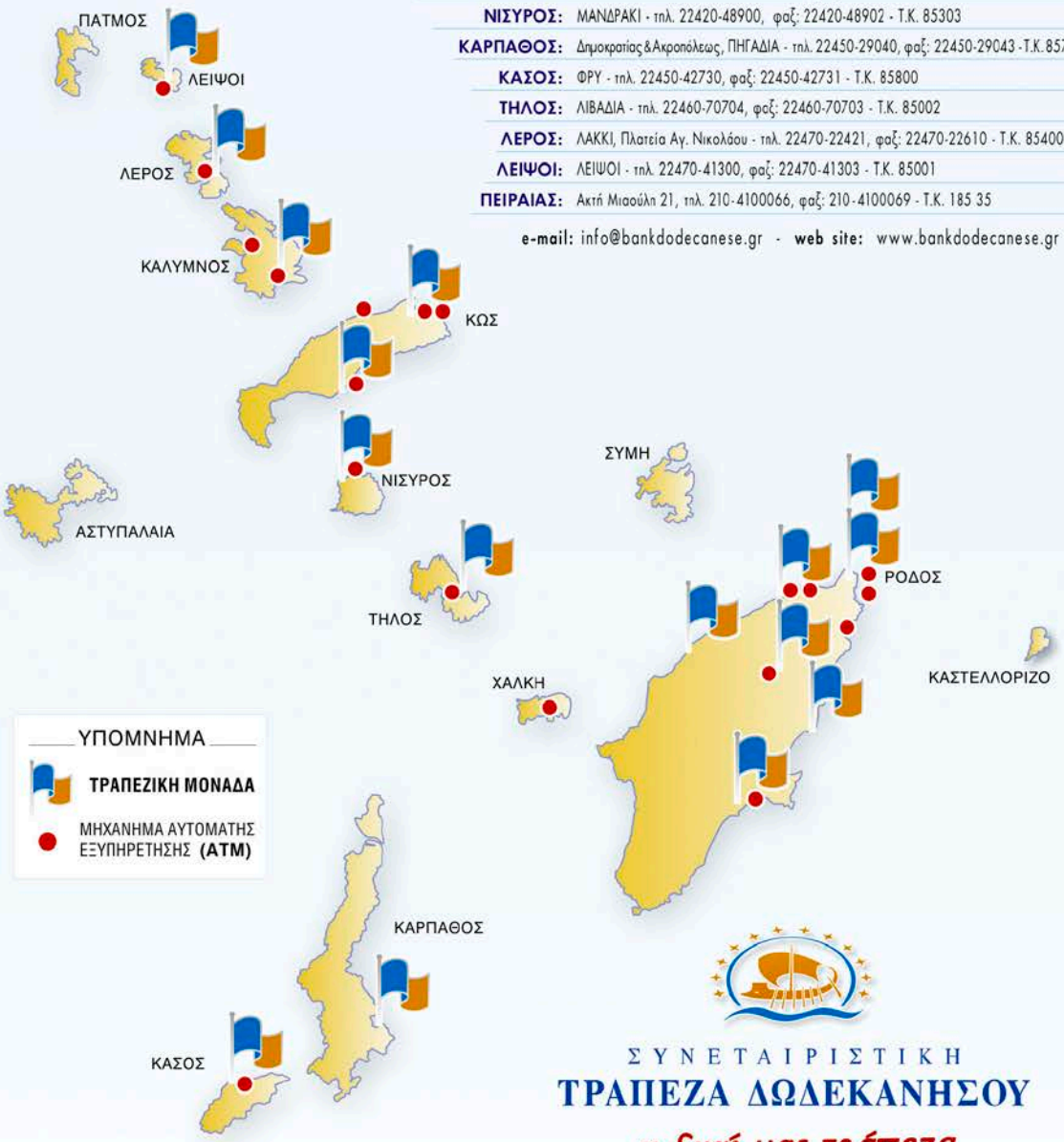
1. Η Τράπεζα σήμερα δραστηριοποιείται σε όλες τις κύριες Τραπεζικές εργασίες, Καταθέσεις και Χορηγήσεις κάθε είδους, κινήσεις κεφαλαίων, εγγυητικές επιστολές, συνάλλαγμα, χρηματιστηριακές πράξεις και συνεχώς αναπτύσσει νέες δραστηριότητες όπως το Ασφαλιστικό τμήμα που λειτούργησε πρόσφατα.
2. Αριθμεί ήδη ένα ευρύ δίκτυο καταστήματων με παρουσία σε αρκετά νησιά της Δωδεκανήσου, και στόχος είναι η ανάπτυξη σε όλο τον Νομό και η παροχή Τραπεζικών Υπηρεσιών Υψηλού Επιπέδου σε όλους τους Δωδεκανησίους.
3. Η Τράπεζα Δωδεκανήσου γνωρίζοντας πολύ καλά ως τοπική Τράπεζα τις ιδαιτερότητες και τις ανάγκες της Τοπικής κοινωνίας, έχει σαν στόχο να στέκεται δίπλα στους Δωδεκανήσιους προσφέροντας τους σύγχρονα, ανταγωνιστικά και προσαρμοσμένα στις ανάγκες τους Τραπεζικά προϊόντα, προάγοντας παράλληλα την Τοπική Οικονομία.



ΤΟ ΔΙΚΤΥΟ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΡΟΔΟΣ: 1. (Διοίκηση):	ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 51 - τηλ. κέντρο: 22410-80550, φαξ: 22410-80555 - Τ.Κ. 85100
2. (Κεντρ. Κατάστημα):	ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 51 - τηλ. κέντρο: 22410-80600, φαξ: 22410-80655 - Τ.Κ. 85100
3. (Κατάστημα):	ΠΛΑΤΕΙΑ ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ - τηλ. 22410-38600, φαξ: 22410-30700 - Τ.Κ. 85100
ΙΑΛΥΣΟΣ:	ΛΕΩΦ. ΗΡΑΚΛΕΙΔΩΝ 1 - τηλ. 22410-94350, φαξ: 22410-94353 - Τ.Κ. 85101
ΑΡΧΑΓΓΕΛΟΣ:	ΑΡΧΑΓΓΕΛΟΣ - τηλ. 22440-29040, φαξ: 22440-29043 - Τ.Κ. 85102
ΣΟΡΩΝΗ:	ΣΟΡΩΝΗ - τηλ. 22410-98180, φαξ: 22410-98182 - Τ.Κ. 85106
ΛΑΡΔΟΣ:	ΛΑΡΔΟΣ - τηλ. 22440-29240, φαξ: 22440-29242 - Τ.Κ. 85109
ΑΦΑΝΤΟΥ:	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΠΛΑΤΕΙΑ - τηλ. 22410-52833, φαξ: 22410-52835 - Τ.Κ. 85103
ΚΩΣ: 1. (Κεντρικό):	ΚΟΡΑΗ & ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ - τηλ. 22420-20280, φαξ: 22420-21291 - Τ.Κ. 85300
2. ΚΑΡΔΑΜΑΙΝΑ:	ΧΑΛΚΗΣ & ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ - τηλ. 22420-91450, φαξ: 22420-91451 - Τ.Κ. 85300
ΚΑΛΥΜΝΟΣ:	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 46 - τηλ. 22430-50901, φαξ: 22430-50903 - Τ.Κ. 85200
ΝΙΣΥΡΟΣ:	ΜΑΝΔΡΑΚΙ - τηλ. 22420-48900, φαξ: 22420-48902 - Τ.Κ. 85303
ΚΑΡΠΑΘΟΣ:	Δημοκρατίας & Ακροπόλεως, ΠΗΓΑΔΙΑ - τηλ. 22450-29040, φαξ: 22450-29043 - Τ.Κ. 85700
ΚΑΣΟΣ:	ΦΡΥ - τηλ. 22450-42730, φαξ: 22450-42731 - Τ.Κ. 85800
ΤΗΛΟΣ:	ΛΙΒΑΔΙΑ - τηλ. 22460-70704, φαξ: 22460-70703 - Τ.Κ. 85002
ΛΕΡΟΣ:	ΛΑΚΚΙ, Πλατεία Αγ. Νικολάου - τηλ. 22470-22421, φαξ: 22470-22610 - Τ.Κ. 85400
ΛΕΙΨΟΙ:	ΛΕΙΨΟΙ - τηλ. 22470-41300, φαξ: 22470-41303 - Τ.Κ. 85001
ΠΕΙΡΑΙΑΣ:	Ακτή Μιαούλη 21, τηλ. 210-4100066, φαξ: 210-4100069 - Τ.Κ. 185 35

e-mail: info@bankdodecanese.gr - **web site:** www.bankdodecanese.gr



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ
η δική μας τράπεζα

1.2 ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

1.2.1 ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ ΣΗΜΑ

Με την από 2 Νοεμβρίου 1993 Ιδρυτική Συνέλευση συστάθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/ 1986 και του Ν. 2166/ 93, Πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία ΄΄ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π. Ε.΄΄ , του οποίου το καταστατικό εγκρίθηκε με την 9/ 1994 Πράξη της κ. Ειρηνοδίκη Ρόδου και καταχωρήθηκε στο βιβλίο μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ρόδου με αριθμό 59/ 27-7-94.

Με την 560/18-9-1995 απόφαση της επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος χορηγήθηκε στο Συνεταιρισμό άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986 με την επωνυμία ΄΄ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε. ΄΄ με έδρα τη Ρόδο. Κατόπιν τούτου με την από 10 Δεκεμβρίου 1995 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, το καταστατικό του Πιστωτικού Συνεταιρισμού τροποποιήθηκε και πάλι και κωδικοποιήθηκε σε ενιαίο κείμενο. Μετά τη δημοσίευση του καταστατικού στο βιβλίο μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ρόδου λειτουργεί με την επωνυμία ΄΄ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε. ΄΄. Η λειτουργία της διέπεται από τις διατάξεις των Ν. 1667/1986, 2076/1992 και 2166/1993, καθώς επίσης και από το θεσμικό πλαίσιο που θα ισχύει για τους Πιστωτικούς Αστικούς Συνεταιρισμούς και τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Η αρχαία μονήρης που είναι ανάγλυφα χαραγμένη στην Ακρόπολη της Λίνδου, καθορίζεται ως σήμα της ΄΄ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε. ΄΄.

Το Δ.Σ εξουσιοδοτείται για τυχόν επιλογή και καθιέρωση διακριτικού τίτλου. Οποιαδήποτε μεταβολή, μετά την καθιέρωση του σήματος και του διακριτικού τίτλου θα επέρχεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

1.2.2 ΕΔΡΑ

Έδρα της Συν/κής Τράπεζας Δωδεκανήσου ορίζεται ο Δήμος της Ρόδου. Η Συν/κη Τράπεζα Δωδεκανήσου μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα ή παραρτήματα στην πόλη ή χωριά της νήσου Ρόδου ή σε οποιοδήποτε άλλο νησί της Δωδεκανήσου για την καλύτερη εξυπηρέτηση των μελών της και την ευόδωση του σκοπού της. Έχει επίσης τη δυνατότητα, εάν αυτό προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία και υπάρχει έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, να ιδρύει υποκαταστήματα σε οποιαδήποτε άλλη πόλη της Ελλάδας ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτων χωρών. Σε κάθε περίπτωση έδρα της Συν/κης Τράπεζας θα είναι ο Δήμος της Ρόδου.

1.2.3 ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η χρονική διάρκεια της Συνεταιριστικής Τράπεζας ορίζεται για αόριστο χρόνο.

1.2.4 ΣΚΟΠΟΣ

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ έχει οικονομικό σκοπό.
Στοχεύει στη βελτίωση και προστασία:

1. της βιομηχανίας,
2. του τουρισμού,
3. της βιοτεχνίας,
4. του εμπορίου,
5. της γεωργίας,
6. της κτηνοτροφίας,
7. της αλιείας

και γενικά όλων των κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας. Αποβλέπει στη συνεργασία των μελών της για την οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική τους ανάπτυξη ως και την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών τους, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού της, γι' αυτό και:

1. Παρέχει με τόκο δάνεια στους ικανούς και άξιους πίστωσης συνεταίρους για την ανάπτυξη και υποβοήθηση των εργασιών τους και για λόγους αλληλεγγύης των μελών.
2. Παρέχει εγγυήσεις και ασφάλειες για τα μέλη της, προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και προς οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, για τη δανειοδότησή τους από αυτά, με έκδοση εγγυητικών επιστολών.
3. Παρέχει προς τα μέλη της κάθε τεχνικοοικονομική διευκόλυνση και στήριξη προκειμένου να αναπτύξουν την οικονομική τους δραστηριότητα.
4. Συμμετέχει σε εταιρίες αμοιβαίων εγγυήσεων του Ν. 2367/29.12.95 κατά τα προβλεπόμενα στον εν λόγω Νόμο και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
5. Παρέχει, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού της σκοπού, οικονομικές διευκολύνσεις στους συνεταίρους για:
   - ✓ Την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών που οφείλονται σε λόγους υγείας (των ίδιων και μελών της οικογενείας τους) και
   - ✓ Την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και την πολιτιστική εκπαίδευση των μελών της, καθώς και την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους.
6. Συμμετέχει σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως ενδεικτικά σε εταιρίες Factoring, Leasing, Αμοιβαίων Κεφαλαίων κ.ο.κ., κατά τα προβλεπόμενα στους σχετικούς Νόμους και εφόσον τούτο επιτρέπεται από τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
7. Ενισχύει συμβολικά με κάθε μέσο και τρόπο κάθε εθνική, θρησκευτική, εκπαιδευτική, πολιτιστική, φιλανθρωπική, αθλητική και οικολογική πρωτοβουλία των μελών της ή άλλων συλλογικών φορέων.

Για την επίτευξη των παραπάνω με στοιχεία 5 και 6 σκοπών η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, ύστερα από την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου θα προβλέπει κονδύλια κατά την κατάρτιση του Προϋπολογισμού από το έκτακτο αποθεματικό του άρθρου 61 και τα ειδικά αποθεματικά κεφάλαια του άρθρου 62 του παρόντος.

1.3 ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΜΕΛΩΝ

Μέλη γίνονται ενήλικοι πολίτες ανεξαρτήτως φύλου, που δεν τελούν υπό δικαστική συμπαράσταση και συγκεντρώνουν τις υπόλοιπες προϋποθέσεις του παρόντος. Επίσης μπορούν να γίνουν μέλη, Δήμοι ή Κοινότητες του Νομού Δωδεκανήσου ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου και Δημόσιοι Οργανισμοί εφόσον αυτά δραστηριοποιούνται στην περιοχή δράσης της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος.

Δεν μπορεί να γίνει μέλος όποιος μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό με τα παρόντα.

Για να γίνει κάποιος μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου απαιτείται να υποβάλει, σύμφωνα με τους όρους του καταστατικού, γραπτή αίτηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο που αποφασίζει για την αποδοχή του ή μη στην πρώτη του, μετά την υποβολή της αίτησης, συνεδρίαση. Κατ' εξαίρεση τα μέλη του Συνεταιρισμού που έχουν υπογράψει την πράξη ίδρυσης του Συνεταιρισμού και θα καταβάλλουν την αξία της Συνεταιριστικής μερίδας και το δικαίωμα εγγραφής τους θεωρούνται αυτοδίκαια μέλη του Συνεταιρισμού και δεν απαιτείται η υποβολή της σχετικής αίτησης εγγραφής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών σε όλη τη διάρκεια του έτους. Οι υποψήφιοι για εγγραφή συνεταίροι που η αίτησή τους έχει γίνει δεκτή από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποχρεώνονται να καταβάλουν την αξία των μερίδων τους το αργότερο σε τρεις μήνες από την υποβολή της αίτησής τους και με τρόπο που θα καθορίζεται από το εκάστοτε Διοικητικό Συμβούλιο. Δανειοδότησης όμως δικαιούνται από τον χρόνο εξόφλησης της υποχρεωτικής μερίδας και εισφοράς των, σύμφωνα με το άρθρο 49 του παρόντος.

1.4 ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΙΔΙΟΤΗΤΑΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι όσα έχουν ήδη εγγραφεί από την σύσταση του Συνεταιρισμού και μέχρι την εκάστοτε ετήσια Τακτική Γ.Σ., καθώς επίσης και εκείνα που θα εγγραφούν κατά τα παραπάνω με την προϋπόθεση ότι θα καταβάλλουν το δικαίωμα εγγραφής και την αξία μιας τουλάχιστον Συνεταιριστικής μερίδας.

1.5 ΒΙΒΛΙΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Ο Συνεταιρισμός τηρεί βιβλίο Μητρώου των Μελών του στο οποίο καταχωρούνται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο. η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής τους.
Η ευθύνη του συνεταίρου δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του. Δεν απαγγέλλεται προσωπική κράτηση κατά του συνεταίρου για χρέη της Συνεταιριστικής Τράπεζας προς τρίτους και προς το Δημόσιο.

1.6 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Τα μέλη έχουν δικαίωμα:

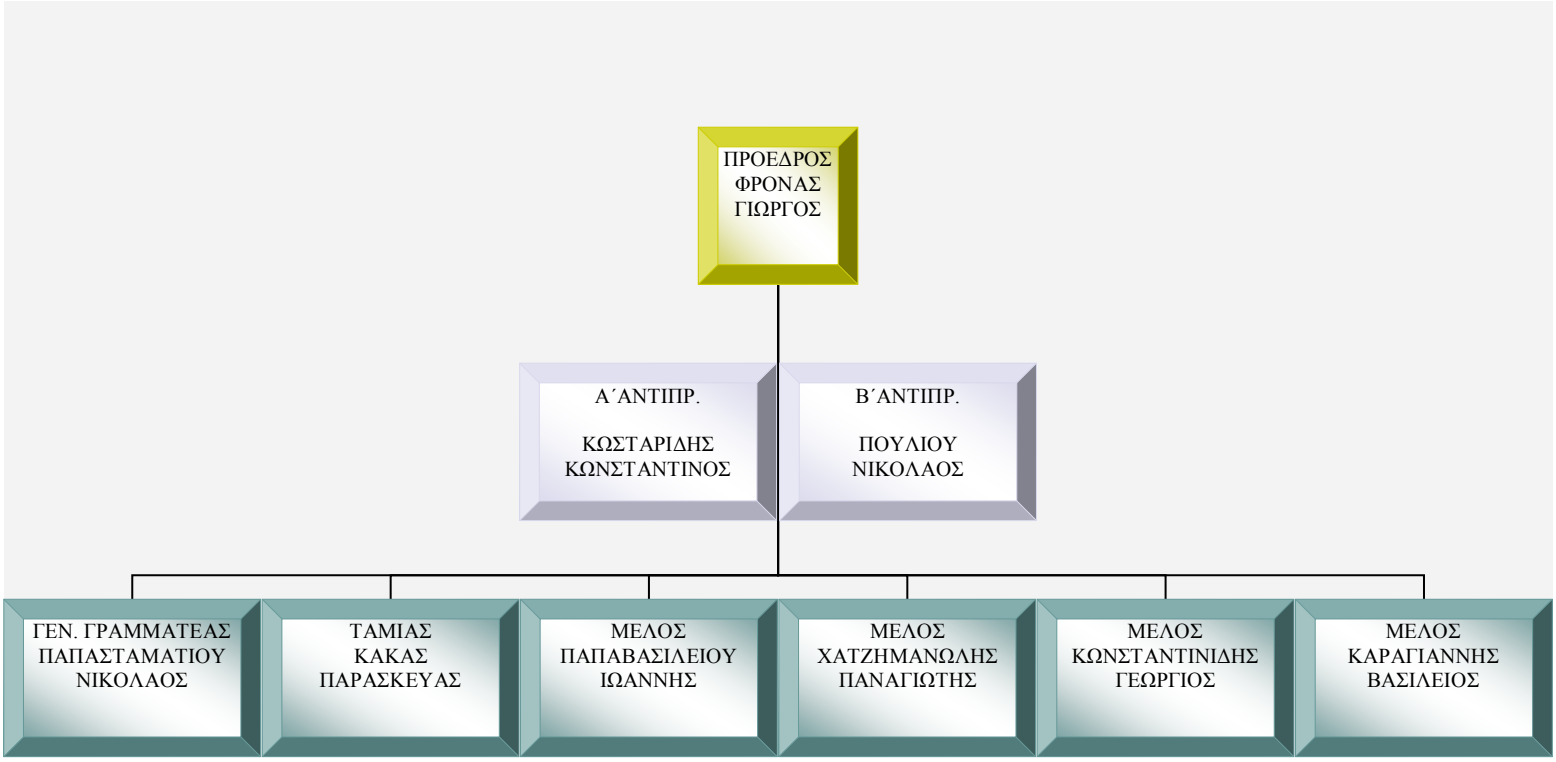
1. Να παρουσιάζονται αυτοπροσώπως στις Γενικές Συνελεύσεις και να λαμβάνουν μέρος στις διασκέψεις και ψηφοφορίες αυτών.
2. Να απολαμβάνουν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στο σκοπό της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
3. Να ζητούν πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να παίρνουν με δική τους δαπάνη αντίγραφα των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων οποτεδήποτε, ως και του ισολογισμού και λογαριασμού των κερδών και ζημιών, δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από την υποβολή αυτών στην Γενική Συνέλευση.

1.7 ΟΡΓΑΝΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Οι αρχές ή τα όργανα της Συνεταιριστικής Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και η Γενική Συνέλευση των μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείτε από εννέα (9) συνεταίρους οι οποίοι εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση .

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείτε από :



1.8 ΑΠΟΓΡΑΦΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Οι ετήσιες απογραφές, ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης (κερδών και ζημιών) συντάσσονται από τις αρμόδιες υπηρεσίες της Συνεταιριστικής
Τράπεζας, στο τέλος κάθε διαχειριστικής περιόδου, με την επιμέλεια του Προέδρου του Δ.Σ. και υποβάλλονται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. μέχρι τις 30 Απριλίου μαζί με τα σχετικά δικαιολογητικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο ισολογισμός πρέπει να καταρτίζεται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να δίνει ακριβή εικόνα της οικονομικής γενικά κατάστασης του Συνεταιρισμού

1.9 ΧΡΟΝΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται μέσα σ' ένα μήνα από την έγκρισή τους από την Γενική Συνέλευση σε ημερήσια εφημερίδα της πόλης της Ρόδου, όπου και η έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

1.10 ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Το Κ.ΛΣΤ, υιοθετώντας τον ορισμό του Ε.ΓΛΣ, ορίζει ότι « οι οικονομικές καταστάσεις είναι πίνακες στους οποίους εμφανίζονται τα στοιχεία του ισολογισμού και ορισμένων άλλων λογαριασμών των τραπεζών, κεφαλαιώδους σημασίας. Σε προσάρτημα των οικονομικών αυτών καταστάσεων εμφανίζονται επεξηγηματικές και άλλες σημαντικές πληροφορίες, που έχουν σκοπό να διευκολύνουν τους αναγνώστες στην αναγκαία πλήρη ενημέρωσή τους ».

Οι οικονομικές καταστάσεις κατά το Κ.ΛΣΤ, όπως και κατά το Ε.ΓΛΣ, είναι οι ακόλουθες:

1. Η κατάσταση του Ισολογισμού τέλους χρήσεως.
2. Η κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.
3. Ο πίνακας διαθέσεως αποτελεσμάτων.
4. Το προσάρτημα του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεων.
5. Η κατάσταση του λογαριασμού γενικής εκμεταλλεύσεως.

Γενικές διατάξεις του Κ.ΛΣΤ που διέπουν τον ισολογισμό τέλους χρήσεως.

Το Κ.ΛΣΤ καθιερώνει τις ακόλουθες αρχές που διέπουν τον ισολογισμό τέλους χρήσεως:

α. Ο ισολογισμός καταρτίζεται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε χρήσεως σύμφωνα με το υπόδειγμα που παρέχει το Κ.ΛΣΤ .

β. Ο ισολογισμός δημοσιεύεται μαζί με την κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά.

γ. Ο ισολογισμός περιλαμβάνει υποχρεωτικά τα στοιχεία του υποδείγματος ισολογισμού του Κ.ΛΣΤ , εφόσον τα στοιχεία αυτά υπάρχουν στην Τράπεζα.

δ. Επιτρέπεται μεγαλύτερη ανάλυση των κονδυλίων ενεργητικού και παθητικού, όπως π.χ. η ανάλυση του κονδυλίου « αποθεματικά » σε περισσότερα κονδύλια.

ε. Η σύμπτυξη περισσότερων κονδυλίων ενεργητικού ή παθητικού σε ένα απαγορεύεται.

Εξαιρετικώς επιτρέπεται η σύμπτυξη των κονδυλίων που είναι αριθμημένα με μικρά γράμματα υπό τις εξής δύο προϋποθέσεις:

- να είναι ασήμαντα και
- στο προσάρτημα να γίνεται ανάλυση των συμπτυγμένων κονδυλίων.

στ. Όλα τα στοιχεία του ισολογισμού απεικονίζονται σε δύο στήλες, στις αξίες που εμφανίζονται στους αντίστοιχους λογαριασμούς:

(α) Κατά το τέλος της χρήσεως στην οποία αναφέρεται ο ισολογισμός και

(β) Κατά το τέλος της προηγούμενης χρήσεως

ζ. Τα αποσβεστέα στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται στην αξία κτήσεώς τους ή αναπροσαρμογής. Για τα ίδια στοιχεία απεικονίζονται οι συνολικές αποσβέσεις μέχρι τέλους της οποία αναφέρεται ο ισολογισμός και η αναπόσβεστη αξία καθενός από αυτά και κατά κατηγορίες αυτών.

η. Στον ισολογισμό που καταχωρείται στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμών της Τράπεζας, για κάθε κονδύλι στο οποίο αντιστοιχεί αραβικός αριθμός γίνεται συσχέτιση με τον ή τους κωδικούς αριθμούς των αντίστοιχων λογαριασμών.

Κατά τη δημοσίευση του ισολογισμού οι κωδικοί αριθμοί συσχετίσεως είναι δυνατό να παραλείπονται.

Κεφάλαιο 2

2.1 ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η Παγκόσμια Οικονομία το 2007 παρότι συνέχισε σε μέγεθος να αναπτύσσεται με ρυθμό 4,5%, χαρακτηρίσθηκε από την έντονη χρηματοπιστωτική αναταραχή και τις διαρκείς αυξήσεις των τιμών του πετρελαίου και των τροφίμων. Τα χαρακτηριστικά αυτά συνέχισαν να εμφανίζονται το ίδιο εντατικά και το πρώτο πεντάμηνο του 2008, δημιουργώντας πληθωριστικές πιέσεις, συνθήκες αβεβαιότητας και επιβράδυνσης του ρυθμού ανάπτυξης των διεθνών Οικονομιών.

Στον νομισματικό τομέα, παρά την συντηρητική επιτοκιακή πολιτική της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που πρωτίστως στοχεύει στον πλήρη έλεγχο του πληθωρισμού, τα μέσα Τραπεζικά επιτόκια παρουσίασαν σημαντική αύξηση. Η αύξηση αυτή ξεκίνησε από την αγορά ενυπόθηκης πίστης υψηλού κινδύνου (sub-prime mortgage market) της Αμερικανικής αγοράς και επεκτάθηκε και στον Ευρωπαϊκό χώρο. Αποτέλεσμα της νομισματικής αναταραχής ήταν η διεθνής κρίση ρευστότητας, που οξύνθηκε στις αρχές του 2008.

Στην Ελληνική Οικονομία ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ εξακολούθησε να κινείται σε υψηλούς ρυθμούς (4%), ενώ βελτίωση παρουσιάσθηκε στο ποσοστό ανεργίας (8,3%) και στον μέσο ετήσιο πληθωρισμό, που υποχώρησε στο 3%. Από την άλλη όμως μεριά διευρύνθηκε το έλλειμμα του Ισοζυγίου Τρεχουσών Συναλλαγών και χειροτέρευσαν οι εθνικοί δείκτες ανάπτυξης και κοινωνικής ευημερίας, αφού το κατά κεφαλήν Ελληνικό ΑΕΠ υπολείπεται του αντίστοιχου μέσου της Ευρωπαϊκής Ένωσης των 15 πιο ανεπτυγμένων χωρών, κατά 11,6% με κύριο αίτιο την υστέρηση της παραγωγικότητας.

Οι Ελληνικές Τράπεζες διατήρησαν την υψηλή κερδοφορία τους το 2007, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαιακής τους Επάρκειας διαμορφώθηκε στο 11,2%, ποσοστό ικανοποιητικό για την σταθερότητα του Τραπεζικού Συστήματος. Ο έντονος διατραπεζικός ανταγωνισμός οδήγησε σε σημαντική σμίκρυνση του επιτοκιακού περιθωρίου κερδοφορίας τους (ecart) που ισοσταθμίσθηκε όμως από πιστωτική επέκταση, παράλληλες και μη εργασίες και άνοδο του κόστους των Τραπεζικών προμηθειών. Αντίστοιχα ανοδική πορεία είχαν και οι Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες, που είδαν ως Όμιλος, το Ενεργητικό τους να

αυξάνεται με ρυθμό 28,3%, τα Ίδια Κεφάλαια τους με 41% και η Κερδοφορία τους κατά 30,4%.

Η Οικονομία της Δωδεκανήσου ακολούθησε σε μεγέθη και δραστηριότητα την Ελληνική Οικονομία, έχοντας μια σχετικά καλή χρονιά. Τα τουριστικά μεγέθη που καθορίζουν καίρια την οικονομία της Δωδεκανήσου παρουσίασαν ελαφρά βελτίωση, παρά τον οξύτατο διεθνή ανταγωνισμό τόσο σε όρους τιμολόγησης του τουριστικού προϊόντος όσο και σε όρους παροχών (all-inclusive πελατεία, κ.ο.κ.). Οι ιδιωτικές επενδύσεις παρουσίασαν αύξηση, επιδοτούμενες κυρίως από την αυξημένη στεγαστική και καταναλωτική Πίστη, όσο και από τις τουριστικές επενδύσεις αναβάθμισης και ίδρυσης τουριστικών και μεταποιητικών μονάδων, που ευνόησε ο νέος Αναπτυξιακός Νόμος του κράτους και η χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων από το Γ΄ΚΠΣ. Παρά όμως την βελτίωση του οικονομικού κλίματος, τα θεμελιώδη προβλήματα της Δωδεκανησιακής Οικονομίας που αναφέρονται στα προβλήματα της νησιωτικότητας, παραμένουν. Έλλειψη υποδομών, καθυστέρηση σύγχρονων έργων που θα βελτιώσουν την ανταγωνιστικότητα των νησιών ως τουριστικών προορισμών, ακτοπλοϊκή σύνδεση, ανταγωνιστικότητα επιχειρήσεων και παραγωγικότητα του Δημοσίου και του επιχειρηματικού δυναμικού, είναι τα βασικότερα από αυτά.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ διατήρησε τα περιθώρια κέρδους της, βελτίωσε τα μεγέθη της και συνέχισε το επενδυτικό της πρόγραμμα, αν και δραστηριοποιήθηκε σε μεταβαλλόμενο οικονομικό περιβάλλον, αντιμετωπίζοντας τα προβλήματα της τοπικής αγοράς και έχοντας την επίδραση του έντονου διατραπεζικού ανταγωνισμού σε επίπεδο προϊόντων και επιτοκίων. Η διαρκώς ανοδική πορεία της Τράπεζας επιβεβαιώνεται από την εξέλιξη των μεγεθών της.

1. Τα μεγέθη δραστηριότητας βελτιώθηκαν με ικανοποιητικούς ρυθμούς. Οι Χορηγήσεις αυξήθηκαν το 2007 κατά 31,1% φθάνοντας τα 215 εκατ. Ευρώ και οι Καταθέσεις προσέγγισαν τα 227 εκατ. Ευρώ, παρουσιάζοντας ετήσια άνοδο της τάξης του 26,9%.
2. Τα μέλη της Τράπεζας έφθασαν το 2007 τα 18.405, δείγμα της διαρκούς εμπιστοσύνης που απολαμβάνει το Πιστωτικό Ίδρυμα από τους Δωδεκανησίους.
3. Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπερέβησαν τα 25,1 εκατ. Ευρώ, έναντι 23,1 εκατ. Ευρώ το έτος 2005.

4. Τα Καθαρά προ φόρων κέρδη υπερέβησαν το 2007 τα 2,2 εκατ. Ευρώ, έναντι 2,1 εκατ. Ευρώ το προηγούμενο έτος.
5. Η Καθαρή απόδοση της συνεταιριστικής μερίδας ήταν 6,7%, διπλάσια περίπου από την μέση καθαρή απόδοση της Ελληνικής Χρηματαγοράς.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ έχοντας κλείσει 12 έτη λειτουργίας, στηριζόμενη στο καλά οργανωμένο υπηρεσιακό της δίκτυο, στις αρχές της και στα αδιαπραγμάτευτα ιδεώδη της Συνεταιριστικής Πίστης, συνεχίζει την πορεία ανάπτυξης και προαγωγής της Δωδεκανησιακής οικονομίας.

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 2000-2007								
	2000	***2001***	***2002***	***2003***	***2004***	***2005***	***2006***	***2007***
ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ	8.456	10.822	12.226	13.757	15.147	16.121	17.050	18.405
ΑΡΙΘΜ. ΔΗΛΩΜ. ΜΕΡΙΔΩΝ	152.160	169.416	179.564	183.302	186.250	194.186	204.154	213.688
ΤΙΜΗ ΣΥΝΕΤ. ΜΕΡΙΔΑΣ	98,32	105,65	109	112,50	115,50	118,50	121,50	125,00
ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	2.776	4.486	5.233	5.958	6.392	6.546	6.246	6.723
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	38.139	59.014	80.940	98.820	117.486	141.582	164.026	215.024
ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	7.378	13.724	14.811	18.834	33.767	33.874	25.251	25.711
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	42.415	63.152	76.937	110.597	128.222	157.258	178.952	227.108
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	59.117	81.623	96.910	132.244	150.589	181.370	205.872	257.168
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	14.761	17.004	18.113	18.694	19.880	21.135	23.085	25.105
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ	1.241	1.177	1.393	1.633	1.659	1.899	2.176	2.213
ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ	3,52	3,08	3,20	3.28	3,28	3,36	3,40	3,40
ΠΛΗΘΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ	6.820	7.410	7.713	8.250	9.903	10.492	11.017	11.379

Πίνακας: 2.1

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (στοιχεία 31/12/2007)									
Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΜΕΛΩΝ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	ΚΕΡΔΗ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	ΚΑΤΑΣΤΗ ΜΑΤΑ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
1	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ	12	71.630	113.963	961.765	1.120.622	22.136	51	371
2	ΧΑΝΙΩΝ	11	18.583	54.882	225.123	239.896	3.641	20	134
3	ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	11	17.050	23.085	164.027	178.952	2.176	16	109
4	ΑΧΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	12	12.372	31.499	125.353	120.391	3.901	9	73
5	ΛΑΜΙΑΣ	13	13.105	16.571	63.841	57.803	1.107	6	45
6	ΤΡΙΚΑΛΩΝ	9	5.861	16.904	71.368	70.785	2.705	4	31
7	ΕΥΒΟΙΑΣ	8	4.988	10.290	57.201	63.122	1.807	7	33
8	ΛΕΣΒΟΥ	7	4.170	8.607	46.044	46.217	807	9	28
9	ΕΒΡΟΥ	10	4.110	7.508	30.248	40.047	592	5	26
10	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	12	6.106	8.121	39.382	42.085	439	4	30
11	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	9	3.587	12.079	27.294	27.352	1.589	1	12
12	ΔΡΑΜΑΣ	8	3.051	6.848	22.737	23.758	342	2	18
13	ΚΟΖΑΝΗΣ	6	3.015	9.548	22.349	16.831	370	5	18
14	ΠΙΕΡΙΑΣ	8	2.937	7.349	18.955	28.959	874	1	10
15	ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ	9	2.520	10.311	25.281	23.565	556	4	21
16	ΣΕΡΡΩΝ	3	2.456	9.789	33.601	33.840	263	1	15
	ΣΥΝΟΛΟ		175.541	347.354	1.934.569	2.134.225	43.305	145	974

Πίνακας: 2.2

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

2.2 ΜΕΓΕΘΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Κατά την διάρκεια του 2007 παρατηρήθηκε ουσιαστική βελτίωση όλων των μεγεθών δραστηριότητας της ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ. Ο βαθμός διείσδυσης του Πιστωτικού Ιδρύματος στην αγορά διατηρήθηκε σταθερά ανοδικός, με τους συνεταίρους της Τράπεζας να προσεγγίζουν το 2007 τα 18.405 μέλη έναντι 17.050 μελών το 2006, παρουσιάζοντας αύξηση 8%. Παράλληλα, οι συνεταιριστικές μερίδες της Τράπεζας

το 2007 έφθασαν τις 213.688 που σημαίνει αύξηση της τάξης του 4,7% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Κατά μέσο όρο, κάθε μέλος της Τράπεζας κατέχει σήμερα 11,6 μερίδες έναντι των 1501 που είναι το ανώτατο όριο που επιτρέπει ο πρόσφατα τροποποιημένος σχετικός νόμος, δείγμα της διασποράς και της ευρείας κατανομής των συνεταίρων της.

Η πολυσυλλεκτικότητα της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ είναι εμφανής στην κατανομή των μελών της ανά δραστηριότητα. Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν την βάση ανάπτυξης της Τράπεζας, καλύπτοντας το 45% των μελών της. Ακολουθούν οι μισθωτοί με 30,9%, οι συνταξιούχοι με 6,9% και οι υπόλοιπες επαγγελματικές ομάδες με 17,2%. Ειδικότερα, οι έμποροι αντιπροσωπεύουν το 12,7% της επαγγελματικής σύνθεσης των μελών, οι ελεύθεροι επαγγελματίες το 13,3%, και οι λοιποί επιχειρηματίες το 19%.

Όσον αφορά στην γεωγραφική κατανομή των μελών της Τράπεζας, η Ρόδος ως κέντρο της οικονομικής δραστηριότητας του Νομού φυσιολογικά παρουσιάζει την μεγαλύτερη συγκέντρωση συνεταίρων με 65,5%. Ακολουθεί η Κως που αντιπροσωπεύει το 10,7% των συνεταίρων, η Κάλυμνος με το 7,1%, η Κάρπαθος με το 4,9%, η Λέρος και ο Πειραιάς με το 1,7% ο καθένας, οι λοιποί Δωδεκανήσιοι 6,8% και τα υπόλοιπα μέλη με 1,6%.

Τα μεγέθη δραστηριότητας της Τράπεζας εμφάνισαν και το έτος 2007 υψηλούς ρυθμούς αύξησης, δείγμα της προόδου και της διαρκούς ανοδικής πορείας του Πιστωτικού Ιδρύματος. Οι Χορηγήσεις παρουσίασαν σε σχέση με το 2006 αύξηση κατά 31,1%, υπερβαίνοντας στα τέλη του 2007 τα 215 εκατ. ΕΥΡΩ Ειδικότερα, χρηματοδοτήθηκαν 6.723 συνεταίροι και η κατανομή των δανείων ανά κυριότερη κατηγορία δραστηριότητας ήταν: Εμπόριο 50%, Καταναλωτική Πίστη 13,5%, Στεγαστική Πίστη 17,4%, Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών 8,4%, Τουρισμός 5,8%, η Μεταποίηση 3,5% και η Οικοδομική Δραστηριότητα 1,4%.

Ανάλογη αυξητική πορεία είχαν και οι Καταθέσεις των συνεταίρων της Τράπεζας οι οποίες το 2007 βελτιώθηκαν με ρυθμό 26,9% φθάνοντας τα 227 εκατ. ΕΥΡΩ, έναντι 179 εκατ. ΕΥΡΩ το έτος 2006. Η κατανομή δε αυτών των καταθέσεων σε Λογαριασμούς Όψεως (10%), Καταθέσεις Ταμιευτηρίου (24,8%) και Βραχυχρόνιους Προθεσμιακούς Τίτλους (65,20%) είναι ενδεικτική της εικόνας και της συμπεριφοράς του μέσου αποταμιευτή σήμερα.

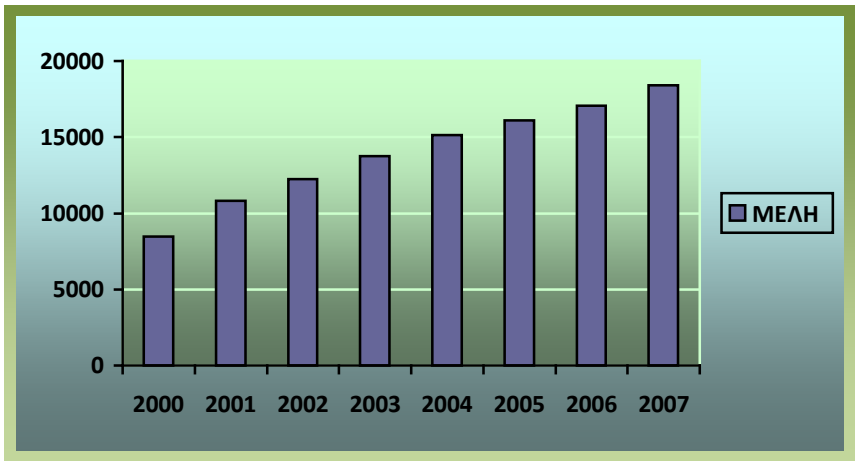
Τα Ίδια Κεφάλαια τέλος της Τράπεζας, στα τέλη του 2007 ανήλθαν σε 25,1 εκατ. ΕΥΡΩ έναντι 23,1 εκατ. ΕΥΡΩ το 2006, εμφανίζοντας ουσιαστική βελτίωση κατά 8,7% περίπου.

Το μέγεθος των Ιδίων Κεφαλαίων επιτρέπει την ανάπτυξή της σε ολόκληρη την Ελληνική Επικράτεια, γεγονός που συντέλεσε στην ίδρυση του Καταστήματος Πειραιά.

Οι Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας τέλος, εντός του έτους 2007 έφθασαν τις 17, κατανεμημένες σε δέκα (10) νησιά του Νομού και στην Αττική, ενώ το έμψυχο δυναμικό της έφθασε τα 123 άτομα, έναντι των 109 στελεχών και υπαλλήλων που διεκπεραίωναν τις λειτουργίες της το έτος 2006.

ΕΤΟΣ	ΜΕΛΗ
2000	8.456
2001	10.822
2002	12.226
2003	13.757
2004	15.147
2005	16.121
2006	17.050
2007	18.405

Πίνακας: 2.3

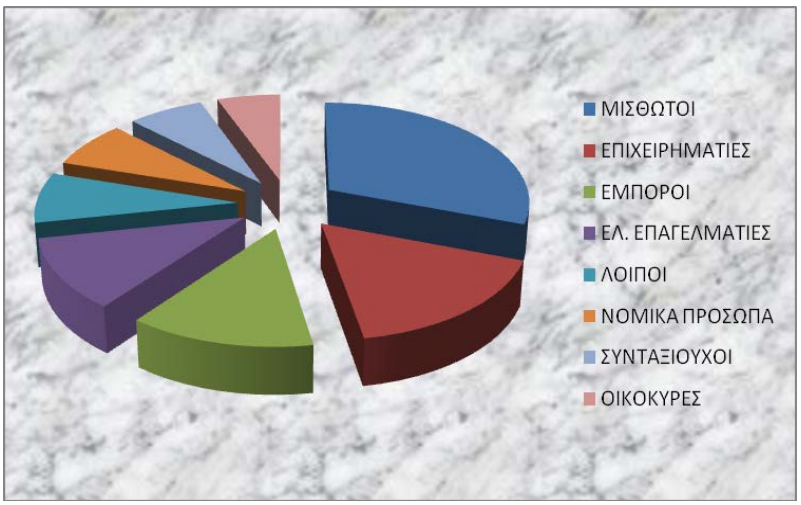


Γράφημα: 2.1 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΛΗΘΟΥΣ ΜΕΛΩΝ

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΜΕΛΩΝ (%)	
ΜΙΣΘΩΤΟΙ	30,90
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΕΣ	19,00
ΕΜΠΟΡΟΙ	13,30
ΕΛ. ΕΠΑΓΕΛΜΑΤΙΕΣ	12,70
ΛΟΙΠΟΙ	7,50
ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	6,90
ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ	5,60
ΟΙΚΟΚΥΡΕΣ	4,10

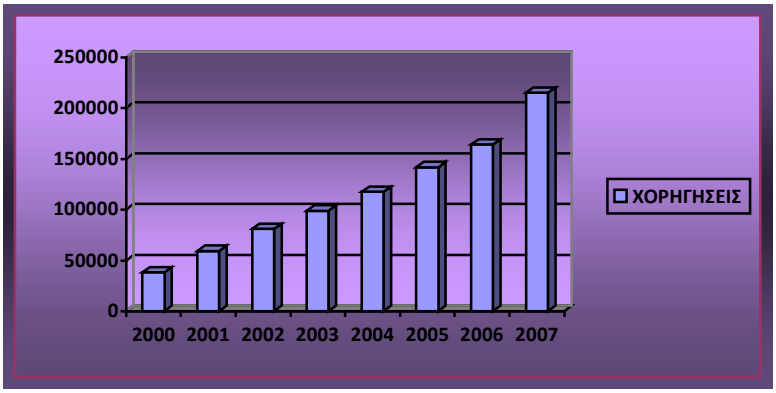
Πίνακας: 2.4



Γράφημα: 2.2 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΜΕΛΩΝ

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	
2000	38.139
2001	59.014
2002	80.940
2003	98.820
2004	117.486
2005	141.582
2006	164.026
2007	215.024

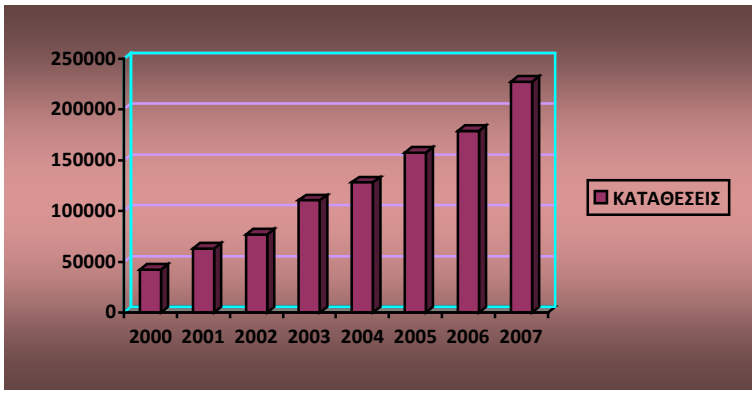


Πίνακας: 2.5

Γράφημα:2.3 ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

*Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΠΛΗΘΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	
2000	42.415
2001	63.152
2002	76.937
2003	110.597
2004	128.222
2005	157.258
2006	178.952
2007	227.108

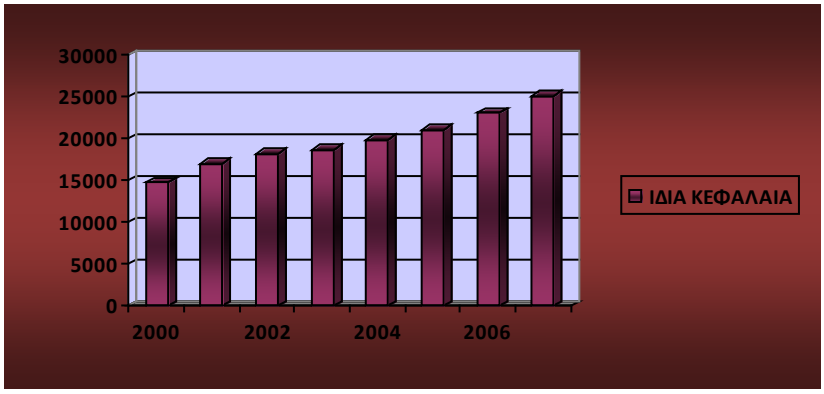


Πίνακας: 2.6

Γράφημα:2.4 ΠΛΗΘΟΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

*Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΕΞΕΛΙΞΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	
2000	14.761
2001	17.004
2002	18.113
2003	18.695
2004	19.880
2005	21.135
2006	23.085
2007	25.105



Πίνακας: 2.7

Γράφημα:2.5 ΕΞΕΛΙΞΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

2.3 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Για δωδέκατη συνεχόμενη χρονιά η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ακολούθησε την σταθερή, ανοδική και επιτυχημένη πορεία της. Η πορεία αυτή και το 2007 αντικατοπτρίστηκε πλήρως στην συνεχιζόμενη βελτίωση των μεγεθών της και στους υψηλούς δείκτες αποδοτικότητάς της. Απεικονίσθηκε όμως κυρίως στην τοπική αγορά, στην διείσδυση της Τράπεζας στην καθημερινότητα της μικρομεσαίας επιχείρησης και στο γεγονός ότι αποτελεί το χρηματοδοτικό και αποταμιευτικό μέσο χιλιάδων Δωδεκανησίων.

Η ενίσχυση και η επέκταση του δικτύου της Τράπεζας απετέλεσε προτεραιότητα για το Πιστωτικό Ίδρυμα και το 2007. Με δεδομένη την στρατηγική για ισόρροπη ανάπτυξη σε ολόκληρο τον Νόμο και την κάλυψη των αναγκών των Δωδεκανησίων, η Τράπεζα προχώρησε στην ίδρυση μονάδας στον Πειραιά.

Ο Πειραιάς παραδοσιακά διατηρούσε μεγάλη παροικία Δωδεκανησίων, ενώ ως το μεγαλύτερο εμπορικό λιμάνι της χώρας και το βασικό διαμετακομιστικό κέντρο αγαθών προς την Δωδεκάνησο, έχει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για την ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ. Η ίδρυση υπηρεσιακής μονάδας του Πιστωτικού Ιδρύματος στο κέντρο του Λιμένος Πειραιά, αποτέλεσε ένα μεγάλο άνοιγμα της Τράπεζας, που συνοδεύεται από στρατηγική ανάπτυξης και δικτύου υποστήριξης, με στόχο την εξυπηρέτηση των Δωδεκανησίων στην ευρύτερη περιοχή της Αττικής.

Τα αποτελέσματα του Καταστήματος για το πρώτο οκτάμηνο λειτουργίας του το 2007 ήταν ικανοποιητικά. Η νέα μονάδα έχει ήδη παρουσία στην τραπεζική αγορά του Πειραιά και εκτιμάται ότι σταδιακά θα ωριμάσει, δημιουργώντας ισχυρό πόλο ανάπτυξης για το Πιστωτικό Ίδρυμα.

Στα πλαίσια εξυπηρέτησης της πελατείας της και κυρίως της στρατηγικής προώθησης νέων προϊόντων και εκμετάλλευσης τραπεζικών δικτύων, η Τράπεζα εντός του 2007 λειτούργησε εντατικά το δίκτυο των 25 Αυτόματων Ταμειακών Μηχανών (ΑΤΜ΄ς) σε ολόκληρο τον Νομό. Το δίκτυο αυτό αποσκοπεί συν τοις άλλοις, στην έμμεση κερδοφορία. Στοχεύει όμως κυρίως, στην αρτιότερη εξυπηρέτηση των μελών της Τράπεζας και στην έμμεση προσέλκυση πελατείας από την χρήση των δυνατοτήτων

των ΑΤΜ΄ς, ως προς την δικτύωση των συστημάτων πληρωμών και των προϊόντων χρηματοοικονομικής και πληροφορικής.

Βασική προτεραιότητα για την Τράπεζα το 2007 αποτέλεσε η ενίσχυση της εικόνας και της ανταγωνιστικότητάς της. Με συνεπές πρόγραμμα marketing και κυρίως με την αποτελεσματικότητά της, κατάφερε να βελτιώσει το μερίδιο της στην τοπική αγορά και να δημιουργήσει συνθήκες για προσέλκυση νέας πελατείας. Το κοινωνικό πρόσωπο της Τράπεζας αποτυπώθηκε στην υποστήριξη που παρείχε σε Πολιτιστικές και αθλητικές διοργανώσεις του Νομού, αλλά και στην βοήθεια που έδωσε σε Σωματεία και Οργανώσεις με έντονο μορφωτικό, κοινωνικό και φιλανθρωπικό έργο.

Η ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας βελτιώθηκε μέσα από την αρτιότερη παροχή υπηρεσιών και την παρουσίαση νέων προϊόντων. Με διαφοροποιημένα προϊόντα Χορηγήσεων και Καταθέσεων, απευθύνθηκε σε εξειδικευμένη πελατεία, με ιδιαίτερα θετικά αποτελέσματα. Μέσω των συνεργασιών με την Πανελλήνια Τράπεζα και το διατραπεζικό σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ, εμπλουτίστηκε καίρια η γκάμα των προϊόντων της και των διαμεσολαβητικών εργασιών της. Παράλληλα, ήταν σημαντικότατη η υποστήριξη που παρείχε στις πολύ μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις του Νομού, τόσο με χορηγητικά προϊόντα όσο και με την υποστήριξη των επενδυτικών τους σχεδίων μέσω των ΠΕΠ, που προκηρύχθηκαν στα πλαίσια του Γ΄Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης, με 300 περίπου επιχειρήσεις να εξυπηρετούνται από τις Υπηρεσίες της Τράπεζας.

Η τόνωση της ανταγωνιστικότητας του πιστωτικού Ιδρύματος ήταν αποτέλεσμα μιας δέσμης ενεργειών που περιλάμβαναν Οργανωτικές μεταβολές σε συστήματα και λειτουργίες της Τράπεζας. Από τα τέλη του 2007 η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ, όπως και όλα τα Ευρωπαϊκά Πιστωτικά Ιδρύματα υπόκεινται στους όρους της Συνθήκης της Βασιλείας ΙΙ, η οποία καθορίζει το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας τους. Η νέα Συνθήκη της Βασιλείας ΙΙ αποσκοπεί στην καλύτερη διαχείριση και μέτρηση των κινδύνων που δημιουργούνται από την λειτουργία των Τραπεζών. Οι τελευταίες είναι πλέον υποχρεωμένες να δεσμεύουν πόρους και κεφάλαια και να εγκαταστήσουν πολυπλοκότερα και κοστοφόρα συστήματα ελέγχων και διαδικασιών για να μπορέσουν να έχουν θετική αξιολόγηση από τις Τραπεζικές Αρχές και να μπορέσουν να συνεχίσουν απρόσκοπτα την ανάπτυξή τους.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ κατά την διάρκεια του 2007 ενέτεινε τις προσπάθειες της για την πλήρη εναρμόνιση των λειτουργιών της με το νέο κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙ, ενισχύοντας το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και την Διεύθυνση Πληροφορικής. Επικεντρώθηκε κυρίως στην διαχείριση του Πιστωτικού κινδύνου και την βελτίωση της ποιότητας του Χαρτοφυλακίου των Χορηγήσεων της, επιτυγχάνοντας στο τέλος του έτους η αναλογία των δανείων σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων της να φθάσει το 3,45, όταν ο μέσος όρος της Ελληνικής αγοράς ήταν 4,5.

Στον τομέα της Πληροφορικής και Οργάνωσης το 2007 έγιναν σημαντικές ενέργειες για την αρτιότερη λειτουργία των πληροφοριακών εφαρμογών και συστημάτων της Τράπεζας. Επισημαίνεται ιδιαίτερα η αναβάθμιση του μηχανογραφικού της κέντρου, το οποίο καλύπτει πλήρως τις ανάγκες της Τράπεζας σε ολόκληρο το Νομό Δωδεκανήσου και στην υπόλοιπη Ελλάδα.

Στα πλαίσια της ανάπτυξης του SEPA (Single European Payment Area) και της δέσμευσης των Τραπεζών να παρέχουν στην πελατεία τους τη δυνατότητα να διενεργούν μεταφορές πιστώσεων συμβατές με τα πρότυπα που καθορίζονται από το EPC (European Payments Council), η Διεύθυνση Πληροφορικής προχώρησε στην μετάβαση στο νέο σύστημα μεταφοράς και εκκαθάρισης κεφαλαίων «DIAS CREDIT TRANSFER» και TARGET 2 τα οποία αντικαθιστούν το υπάρχον διατραπεζικό σύστημα «DIAS TRANSFER» και το σύστημα ΕΡΜΗΣ.

Επιπλέον η Διεύθυνση Πληροφορικής ανέπτυξε μία σειρά νέων προϊόντων πληρωμών τα οποία διευκολύνουν σημαντική μερίδα επαγγελματιών. Η πληρωμή I.A.T.A. BSP (πρακτόρευση υπηρεσιών επιβατικών), I.A.TA. CASS (πρακτόρευση εμπορευμάτων αερομεταφορών), επιστροφή φόρου πετρελαίου, πληρωμή ασφάλιστρων I.N.G. και C.G.U και χρηματοδοτήσεις αυτοκινήτων και πολλά άλλα, καλύπτουν ένα μεγάλο φάσμα της σύγχρονης τραπεζικής. Παράλληλα η αυτοματοποίηση των συστημάτων πληρωμών μισθοδοσίας ιδιωτικών επιχειρήσεων και πληρωμών μισθοδοσίας και συντάξεων δημοσίων οργανισμών (μέσω ΔΙΑΣ PAY), παρέχουν ένα ευέλικτο εργαλείο για τις επιχειρήσεις του Νομού μας.

Κατά τη διάρκεια του 2007 βασικός στόχος της Τράπεζας αποτελούσε η αύξηση των μεγεθών της και η βαθύτερη και αποτελεσματικότερη διείσδυσή της στην

αγορά. Ο στρατηγικός αυτός στόχος βάση των αποτελεσμάτων της επιτεύχθηκε σε μεγάλο βαθμό. Η υλοποίησή τους, πέρα από την προσπάθεια των εργαζομένων του Πιστωτικού Ιδρύματος, στηρίχθηκε στην ανταγωνιστικότητα και την ελκυστικότητα των προϊόντων του. Παρά τον οξύτατο ανταγωνισμό και την συρρίκνωση των επιτοκιακών περιθωρίων κέρδους, που έφθασε σε ετήσια βάση το 1%, τα καταθετικά και χορηγητικά προϊόντα της Τράπεζας παρέμειναν ανταγωνιστικά για την μικρομεσαία επιχείρηση. Ικανοποιητική ήταν και η εξέλιξη των εργασιών του Ασφαλιστικού Τμήματος, το οποίο σταδιακά επεκτείνει την δραστηριότητα και την τεχνογνωσία του. Η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ, έκλεισε το 2007 με καθαρά λειτουργικά κέρδη 123.005,61€, έναντι κερδών 112.075,48€ το 2006.

Ανοδικά κυμάνθηκαν οι εργασίες του τμήματος Εισαγωγών – Εξαγωγών, όπως και του Χρηματιστηριακού Τμήματος, λόγω του θετικού κλίματος στο Χ.Α. Αθηνών.

Η ανάπτυξη της Τράπεζας Δωδεκανήσου εκφράσθηκε στην τοπική οικονομία, πέρασε όμως μέσα από το δίκτυο της Ελληνικής Συνεταιριστικής Πίστης, η οποία εμφάνισε σημαντικά σημεία προόδου το 2007. Οι 16 Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες είδαν στα τέλη του 2007 τα Ίδια Κεφάλαια τους να προσεγγίζουν τα 489,9 εκ. ευρώ, τις Καταθέσεις τους να υπερβαίνουν τα 2.621 εκ. ευρώ και τις Χορηγήσεις τους τα 2.543 εκ. ευρώ, κατοχυρώνοντας μερίδιο 1,2% στην Ελληνική Τραπεζική αγορά. Ως όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών στα τέλη του 2007 λειτουργούσε 157 Καταστήματα, είχε 1.086 άτομα προσωπικό και δημιούργησε κέρδη της τάξης των 56,5 εκ. Ευρώ.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο θεσμός έχει παρουσία στην Ελλάδα μόλις 14 χρόνια και τις έντονα ανταγωνιστικές συνθήκες της αγοράς, τα αποτελέσματα είναι εντυπωσιακά.

Αντίστοιχα θετικά εξελίχθηκε και η πορεία της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ Τράπεζας που το 2007 συμπλήρωσε το πέμπτο έτος λειτουργίας της. Διατηρώντας ένα δίκτυο 30 καταστημάτων σε 13 νομούς της χώρας, εκτός αυτών όπου υφίστανται Συνεταιριστικές Τράπεζες, έχει καταφέρει να δώσει πρόσβαση στην Συνεταιριστική Πίστη στα δύο τρίτα περίπου της Ελληνικής Επικράτειας. Η ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ Τράπεζα το 2007 έκλεισε με καθαρά κέρδη 5εκ. € περίπου και με μεγέθη καταθέσεων και χορηγήσεων που κυμαίνονται στα 450 και 600εκ. ευρώ, αντίστοιχα. Στα πλαίσια της συνεργασίας της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ με την ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ Τράπεζα, προωθήθηκε η

πιστωτική κάρτα και ενισχύθηκε η συνεργασία σε θέματα ηλεκτρονικής διασύνδεσης εισαγωγών-εξαγωγών, μεταφοράς κεφαλαίων και διαχείρισης διαθεσίμων.

2.4 ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ είναι το πιστωτικό ίδρυμα που έχουν ιδρύσει οι 16 Ελληνικές συνεταιριστικές Τράπεζες με σκοπό ην επέκταση του δικτύου της συνεταιριστικής Πίστης σε ολόκληρη την Επικράτεια και την παροχή κεντρικών υποστηρικτικών υπηρεσιών σε χαμηλό κόστος. Εδώ και 3 χρόνια βασικός μέτοχος της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι μια από τις μεγαλύτερες Ευρωπαϊκές Συνεταιριστικές Τράπεζες, η Γερμανική DZ-BANK, γεγονός που προσδίδει στην Τράπεζα και θεσμό, κύρος και τεχνογνωσία. Η οικονομική πορεία της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ είναι διαρκώς ανοδική σε όρους μεγεθών και κερδοφορίας. Για να μπορέσει όμως να συνεχισθεί η ανάπτυξη της χρειάζεται απαραιτήτως πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια.

Εφαρμόζοντας τον στρατηγικό σχεδιασμό της για μεγαλύτερη ανάπτυξη της στο ν Ελλαδικό χώρο, η ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ αποφάσισε στην αύξηση του Μετοχικού της Κεφαλαίου το 2007 κατά 24.999.984,24 € με την έκδοση 1.352.813 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας 6 € και τιμή διάθεσης 18,48 € ανά μετοχή.

Το ποσοστό συμμετοχής της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ είναι 7,126% και η διατήρησή του, απαιτεί την αγορά 96.402 νέων μετοχών αξίας 1.781.508,96 €.

Το Δ.Σ της Τράπεζας αποφάσισε ομόφωνα την συμμετοχή της Τράπεζας στη νέα αύξηση του μετοχικού της Κεφαλαίου της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ αφενός διότι τα οικονομικά μεγέθη της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ και οι Οικονομίες Κλίμακας που επιφέρει η συνεργασία μαζί της προσμετρούνται θετικά και αφετέρου, διότι η μετοχή της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ υποκρύπτει υψηλή υπεραξία την οποία η Τράπεζα δεν μπορεί να απεμπολήσει.

Παρά τον εντονότατο ανταγωνισμό παρά τι τάσεις του κλάδου για συγκέντρωση των τραπεζικών κεφαλαίων και ενίσχυση του μεγέθους, παρά την ατέρμονη επέκταση της παγκοσμιοποίησης στις αγορές οι Συνεταιριστικές Τράπεζες έχουν μέλλον. Και έχουν μέλλον διότι στηρίζονται αφενός σε διαχρονικές αξίες και αφετέρου διότι έχουν αναπτύξει

την κατάλληλη τεχνογνωσία και τις συνέργειες για να ανταπεξέλθουν στις προκλήσεις των αγορών. Επιπρόσθετα, έχουν και θα έχουν την υποστήριξη των τοπικών κοινωνιών, οι οποίες είναι άρρηκτα συνδεδεμένες μαζί τους, διότι προέρχονται απ΄ αυτές και αντικατοπτρίζουν τις ανάγκες τους

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ είναι αυτή ακριβώς η έκφραση της κοινής Δωδεκανησιακής επιχειρηματικότητας, που στηρίζεται όμως σε Αρχές και στέρεες βάσεις.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ αποτελεί εδώ και χρόνια ζωντανό κομμάτι της Οικονομίας των νησιών, παράγοντας έργο, εξυπηρετώντας πολίτες και επιχειρήσεις, δημιουργώντας τομές στον ανταγωνιστικό τομέα και καλύπτοντας κάθε μικρή ή απομακρυσμένη παραγωγική μονάδα. Στηρίζεται σε αδιαπραγμάτευτες Αρχές, σε παγιωμένες και διαφανείς διαδικασίες, έχει την υποστήριξη των πολιτών και εκφράζει το επιχειρηματικό δυναμικό και τις αξίες των Δωδεκανησίων.

2.5 ΠΡΟΙΟΝΤΑ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου προσφέρει στα μέλη της μια πλούσια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών, με πολύ ανταγωνιστικούς όρους και με ιδιαίτερο σεβασμό και προσοχή στην εξυπηρέτηση της πελατείας της. Οι κλασικές τραπεζικές εργασίες αναφέρονται στις χορηγήσεις και στις καταθέσεις, οι οποίες προσφέρονται σε όλες τις κατηγορίες με ιδιαίτερα ανταγωνιστικούς όρους. Τα χορηγητικά προϊόντα εκτοκίζονται κυρίως με κυμαινόμενο επιτόκιο και προσφέρονται χωρίς καμία πρόσθετη επιβάρυνση, αφού το εκάστοτε προσφερόμενο επιτόκιο της αγοράς περιλαμβάνει περιθώρια κέρδους και τις προβλεπόμενες εισφορές. Με αυτές τις προϋποθέσεις τα επιτόκια δανείων της Τράπεζας Δωδεκανήσου εκφρασμένα σε τελικό κόστος έχουν στην μεγάλη τους πλειοψηφία, θετική διαφορά από τα μέσα επιτόκια του ανταγωνισμού. Αντίστοιχα τα επιτόκια καταθέσεων της Τράπεζας βρίσκονται σταθερά από 0,25%-1% πάνω από αυτά που προσφέρει σε μέσο επίπεδο η αγορά σήμερα και δεν επιβαρύνονται με πρόσθετα έξοδα, ποινή αποπληρωμής, ελάχιστο υπόλοιπο κατάθεσης, κ.ο.κ.

Συνοπτικά τα βασικά προϊόντα της Τράπεζας που προσφέρονται σήμερα είναι τα ακόλουθα:

Α. ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

1. Καταθέσεις ταμιευτηρίου
2. Καταθέσεις όψεως
3. Προθεσμιακές καταθέσεις με διαπραγματεύσιμο επιτόκιο

Β. ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ

Γ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (χωρίς ποινή αποπληρωμής-χωρίς έξοδα και επιβαρύνσεις)

1. Με σταθερό επιτόκιο για 3 χρόνια
2. Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης
3. Επισκευαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο
4. Δάνεια για την αποκατάσταση Διατηρητέων & Παραδοσιακών Κτισμάτων.

Δ. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ – ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ – ΑΝΟΙΧΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης – Χωρίς ποινή πρόωρης αποπληρωμής- Χωρίς έξοδα και επιβαρύνσεις

1. Προσωπικά-Καταναλωτικά
2. Καταναλωτικό Δάνειο με εξασφαλίσεις
3. Εποχιακό δάνειο ξενοδοχοϋπαλλήλων
4. Σπουδαστικά-φοιτητικά
5. Ανοικτό δάνειο
6. Δάνειο μεταφοράς οφειλών

Ε. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ

1. Δάνεια για κεφάλαια κίνησης επιχειρήσεων (με δυνατότητα σύνδεσης με λογ/σμό όψεως)
2. Δάνεια παγίων εγκαταστάσεων – εξοπλισμού
3. Εγγυητικές επιστολές με μειωμένες προμήθειες

Στ. ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ - ΕΞΑΓΩΓΕΣ

Ζ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ

Η. ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ VISA

Θ. INTERNET BANKING

Ι. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ

Η τράπεζα δραστηριοποιείται επίσης στην Αγοραπωλησία Συναλλάγματος, στη Λήψη και Διαβίβαση Χρηματιστηριακών Εντολών και στην Κίνηση Κεφαλαίων. Παρέχει υπηρεσίες εξυπηρέτησης μισθοδοτικών πληρωμών σε μεγάλες επιχειρήσεις του Νομού και διατηρεί τμήμα τραπεζικής εξυπηρέτησης εισαγωγών και εξαγωγών. Είναι μέλος του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ γεγονός το οποίο δίνει τη δυνατότητα να γίνονται στα ταμεία της Τράπεζας πληρωμές ΟΤΕ, ΤΕΒΕ, ΙΚΑ, ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ φυσικών προσώπων, καθώς και μεταφορές κεφαλαίων σε λογαριασμούς άλλων εμπορικών τραπεζών και πληρωμές πιστωτικών καρτών VISA και MasterCard. Σε συνεργασία με την ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ παρέχει τη δική της πιστωτική κάρτα VISA και MasterCard ενώ διαθέτει πλέον και ένα σύγχρονο σύστημα Internet Banking το οποίο διατίθεται χωρίς χρέωση στους συνεταίρους της Τράπεζας. Σε μικρά νησιά παρέχει πρόσθετες υπηρεσίες όπως καταβολή επιδομάτων ΟΑΕΔ και εξόφλησης τελών κυκλοφορίας.

Πρέπει τέλος να σημειωθεί ότι η Τράπεζα έχει εντατικοποιήσει τη δραστηριότητα της σε ασφαλιστικές εργασίες, για πιθανή περίπτωση ασφαλιστικού κινδύνου, συνεργαζόμενη με μεγάλες Ασφαλιστικές Εταιρείες του κλάδου.

2.6 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

2.6.1ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Α. Μέθοδοι αποτιμήσεως των περιουσιακών στοιχείων και υπολογισμού των αποσβέσεων καθώς και των προβλέψεων για υποτιμήσεις τους.

1. Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμήθηκαν στην αξία της τιμής κτήσεως ή του κόστους ιδιοκατασκευής τους ή της αναπροσαρμοσμένης με βάση ειδικό νόμο αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από τον νόμο αποσβέσεις.
2. Δεν συνέτρεξε περίπτωση σχηματισμού προβλέψεων υποτιμήσεως.
3. Τίτλοι με χαρακτήρα προθεσμιακής καταθέσεως (και μη εισαγμένοι στο χρηματιστήριο) αποτιμήθηκαν όπως και οι προθεσμιακές καταθέσεις.
4. Τα χρεόγραφα αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας (ΚΒΣ, ΓΛΣ).
5. Κρατήθηκαν για πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων : με βάση α.ν 396/1968

σχηματισμένη πρόβλεψη μέχρι το 2005	5.373.600,00 €
Πρόβλεψη έτους 2006	1.491.000,00 €
Συμπληρωματική πρόβλεψη για κάλυψη εποπτικών Προβλέψεων βάσει της ΠΔΤΕ 2442/1999 όπως Τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ 2565/2005	140.408,00 €
Χρησιμοποίηση προβλέψεων λόγω Διαγραφής οφειλών στο 2006:	-497.802,40 €
Υπόλοιπο	6.507.205,60 €

6. Τα αποτελέσματα κάθε χρήσεως διαμορφώνονται από τα δεδουλευμένα έξοδα που ανήκουν στη χρήση και τα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσα σ’ αυτή.

6.1) Οι τόκοι των ενήμερων χορηγήσεων, εκτός από τα τοκοχρεωλυτικά δάνεια, λογίζονται ανά εξάμηνο, δηλαδή στις 30/06 και 31/12 κάθε χρόνου.

6.2) Οι τόκοι των ενήμερων τοκοχρεωλυτικών δανείων, που αφορούν μέχρι, 31 Δεκεμβρίου χρονικό διάστημα, καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

6.3) Οι τόκοι και οι προμήθειες για τα προεξοφλούμενα γραμμάτια λογίζονται κατά την ημερομηνία της προεξοφλήσεως.

6.4) Για παραπάνω περιπτώσεις, κατά τον λογισμό των τόκων , λήφθηκαν υπόψη οι περιορισμοί του Ν.2076/1992 (άρθρο 27).

6.5) Στις επισφαλείς απαιτήσεις λογίζονται τόκοι, μόνο αν αυτές εισπραχθούν και εγγράφονται ως έσοδο της χρήσεως.

6.6) Οι προμήθειες από εγγυητικές επιστολές λογίζονται ανά τρίμηνο, από την ημερομηνία της εκδόσεώς τους.

Β. Τρόποι που εφαρμόστηκαν για την μετατροπή σε ΕΥΡΩ των πράξεων σε συνάλλαγμα

Οι πράξεις σε συνάλλαγμα καταχωρούνται στο αντίτιμο τους σε ευρώ όπως προκύπτει βάσει της επίσημης τιμής των ξένων νομισμάτων κατά την ημέρα που γίνεται η κάθε πράξη.

Γ. Βάσεις μετατροπής σε ευρω περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν) και λογιστικούς χειρισμούς των συναλλαγματικών διαφορών

Η αποτίμηση των Ξ.Ν περιουσιακών στοιχείων και ο λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών. Γίνεται όπως προβλέπει η κείμενη νομοθεσία. (Κ.Β.Σ, Κ.ΛΣ.Τ)

Δ. Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στη χρήση με βάση ειδικό νόμο αναπροσαρμογής της αξίας των πάγιων περιουσιακών στοιχείων και παράθεσης της κινήσεως του λογαριασμού Διαφορές αναπροσαρμογής.

Δε έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των γηπέδων και κτιρίων της Τράπεζας στη παρούσα χρήση σημειώνεται ότι η τελευταία τέτοια αναπροσαρμογή έγινε στη χρήση 2004, βάση του ν.2065/1992 όπως ισχύει.

Ε. Αποσβέσεις παγίων και διαφορές αποτιμήσεως των συμμετοχών και χρεογράφων

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τους συντελεστές του Π.Δ 299/2003.

Η τράπεζα συμμετέχει στο κεφάλαιο της πανελλήνιας Τράπεζας.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου .2 / 1 Ν.2992/2002.

Μεταβολές πάγιων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεων)

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΓΛ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ 31/12/06	ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΑΝΑΠΡ/ΓΕΣ 2007	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ 31/12/07	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΜΕΧΡΙ 31/12/06	ΑΠΟΣΒ. 2007	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΜΕΧΡΙ 31/12/07	ΑΝΑΠ/ΣΤΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/07
10	ΓΗΠ.-ΟΙΚΟΠΕΔΑ	534.525,41	-	534.525,41	-	-	-	534.525,41
11	ΚΤΙΡΙΑ&ΚΤ. ΕΓΚ.	2.088.194,48	152.284,34	2.241.478,82	825.200,90	156.081,47	981.282,37	1.260.196,45
12	ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞ.	160.389,37	18.854,85	179.205,48	93.353,11	18.221,35	111.574,46	67.631,02
13	ΜΕΤΑΦ. ΜΕΣΑ	40.026,78	1.850,00	41.876,78	22.558,16	5.283,41	27.841,57	14.035,21
14	ΕΠΙΠΛΑ Κ Λ.ΕΞ.	2.973.579,80	443.903,79	3.417.483,59	2.249.291,24	393.531,72	2.642.822,96	775.008,67
15	ΑΚΙΝ.ΥΠΟ ΕΚΤ	278.066,44	359.752,34	637.818,78	-	-	-	637.818,78
16	ΑΣΩΜ.ΑΚΙΝ.	509.752,15	64.497,51	574.249,66	397.660,18	58.835,48	456.495,66	117.754,00
18	ΜΑΚΡ. ΑΠΑΙΤ	29.585,36	433	30.018,36	-	-	-	30.018,36
	ΣΥΝΟΛΟ	6.614.081,05	1.042.575,83	7.656.656,88	3.588.063,59	631.953,43	4.220.017,02	3.436.987,90

Πίνακας 2.8 Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

2.6.2 ΧΡΗΣΗ 2000

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2000-31/12/2000 έκλεισε για την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ με καθαρά κέρδη 423,018,299 δρχ., έναντι 623,217,471 δρχ. το 1999. Εμφανίσθηκε δηλαδή μία μείωση του καθαρού αποτελέσματος της τάξης του 32,2%, η οποία οφείλεται αποκλειστικά στις αποδόσεις της Χρηματιστηριακής Αγοράς.

Πρέπει να σημειωθεί ότι τα κέρδη της Τράπεζας το έτος 2000 από Τραπεζικές Εργασίες ανήλθαν σε 468,289,994 δρχ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά 68,4% σε σχέση με το 1999, οπότε τα αντίστοιχα κέρδη έφθασαν τα 277,990,438 δρχ. Όμως παράλληλα το 2000 εμφανίσθηκε συνολικά ζημία από την αποτίμηση των χρεογράφων της Τράπεζας κατά 45,271,695 δρχ, όταν το 1999 παρουσιάσθηκαν κέρδη από την αγοραπωλησία μετοχών και αμοιβαίων κεφαλαίων ύψους 355,227,033 δρχ. Πρέπει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα για λόγους συντηρητικότητας και ακριβούς απεικόνισης των στοιχείων της λογιστικοποιεί ολόκληρη την ζημιά από την αποτίμηση των χρεογράφων της, απεμπολώντας το δικαίωμα που τις δίδει ο Νόμος για πενταετή απόσβεσή της.

Είναι επομένως εμφανές ότι τα κέρδη της Τράπεζας το 2000 επηρεάσθηκαν καταλυτικά από την κρίση της Χρηματιστηριακής Αγοράς, η οποία ούτως ή άλλως επέδρασε στις αποδόσεις όλου του φάσματος των επιχειρήσεων του Χρηματοοικονομικού Τομέα. Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι το χαρτοφυλάκιο των μετοχών της Τράπεζας είναι πλέον αποτιμημένο στις τρέχουσες ιδιαίτερα χαμηλές τιμές της Χρηματιστηριακής αγοράς, γεγονός που σημαίνει ότι σε μεσοπρόθεσμη βάση το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο κρύβει υπεραξίες και δυνητικά κέρδη, που μπορούν να υπερκαλύψουν τις ζημίες αποτίμησης της χρήσης 2000.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η επέκταση του δικτύου και των εργασιών της Τράπεζας, έφθασε σε πρώτο στάδιο ωρίμανσης το 2000 με αποτέλεσμα να παρατηρηθούν υψηλοί ρυθμοί λειτουργικής κερδοφορίας. Η προτεινόμενη διανομή των κερδών της χρήσης 2000 έχει την ακόλουθη μορφή:

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	42,301,830
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	21,150,915
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	72765,302
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	13,518,600
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	156327,600

Το έτος 1999 η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα. Κεφαλαιοποίησε τα κέρδη της, ειδικά αυτά που προήλθαν από την κεφαλαιαγορά, ενδυναμώνοντας την κεφαλαιακή της επάρκεια και αποφεύγοντας πρόσθετη φορολόγηση που θα αποδυνάμωνε την καθαρή της θέση. Για την χρήση 2000 το Δ.Σ. προτείνει την παρακάτω διανομή μερίσματος.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
Μέχρι και τις 31/12/1999	2,400 δρχ.
01/01/2000-31/03/2000	1,800 δρχ.
01/04/2000-30/6/2000	1,200 δρχ.
01/07/2000-30/09/2000	600 δρχ.
01/10/2000-31/12/2000	-

Από την 1η Ιανουαρίου του 2001 η αξία της συνεταιριστικής μερίδας από 67,000 δρχ. ανήλθε στις 72,000 δρχ., προσδίδοντας έτσι υπεραξίας 5,000 δρχ. ανά μερίδα. Επομένως η ετήσια απόδοση κάθε συνεταιριστικής μερίδας των μελών της Τράπεζας ανέρχεται σε 7,400 δρχ., που προέρχεται από υπεραξία (5,000 δρχ.) και μέρισμα (2,400 δρχ.). Δηλαδή καθαρό αφορολόγητο όφελος 11%, που θεωρείται σήμερα εξαιρετικά υψηλό, όταν η χρηματαγορά κατά μέσο όρο αποδίδει γύρω στο 3,3%.

Συμπερασματικά, η απόδοση που έδωσε το 2000 η επένδυση στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ήταν κατά 3 φορές υψηλότερη απ' ότι έδωσε κατά μέσο όρο η

χρηματαγορά και πλήρης προστατευόμενη από τους κινδύνους υποτίμησης που διατρέχουν ομοειδείς επενδύσεις στην κεφαλαιαγορά (χρεόγραφα).

Άρθρο Ι. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του Ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/00 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 482,879,287 δρχ., έναντι 299,925,178 δρχ. το 1999. Η παρατηρούμενη αύξηση του 61% οφείλεται κυρίως στην αγορά του ακινήτου Ιαλυσού, στα έργα του νέου Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας στην Ρόδο και στην βελτίωση του μηχανογραφικού εξοπλισμού της Τράπεζας. Αναλυτικότερα, ο Λογαριασμός των Κτιριακών Εγκαταστάσεων της Τράπεζας έκλεισε στα 87,981,752 δρχ. Ο Μηχανολογικός Εξοπλισμός της ήταν 9,493,638 δρχ, ενώ τα Μέσα Μεταφοράς ήταν μόλις 1,850,800 δρχ. Ο Λογαριασμός Επίπλων & Λοιπού Εξοπλισμού έκλεισε στα 111,889,700 δρχ., ενώ οι Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε Εγγυήσεις ήταν 3,553,779 δρχ. Τέλος τα Έργα υπό Κατασκευή έφθασαν το έτος 2000 τα 92,016,272 δρχ. και αφορούσαν το Κατάστημα της Οδού Εθνικής Αντιστάσεως.
2. Τα Άϋλα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 45,462,631 δρχ. έναντι 28,589,522 δρχ. το 1999 και αφορούσαν τις δαπάνες κτήσεως των ακινήτων της Τράπεζας (Φόρος Μεταβίβασης, Συμβολαιογραφικές Δαπάνες, κ.ο.κ.)
3. Οι Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν για πρώτη φορά υπόλοιπο της τάξης των 800,000,000 δρχ., το οποίο αναφέρεται στην αρχική συμμετοχή του στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.
4. Τα Ταμειακά Διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31-12-00, 832,652,106 δρχ. και ήταν μειωμένα κατά 49,7% σε σχέση με το 1999. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην ελαχιστοποίηση των Υποχρεωτικών Δεσμεύσεων στην Τράπεζα Ελλάδος, που ισχύει από τον Ιούλιο του 2000.
5. Ο Λογαριασμός Διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2000 αύξηση 32,9% κλείνοντας στα 4,462,173,551δρχ. έναντι 3,355,510,319 δρχ. το 1999. Η σημαντική αυτή μεταβολή οφείλεται στους εξαιρετικούς ρυθμούς αύξησης των καταθέσεων και των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

6. Οι Χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους περιοδικούς περιορισμούς Πιστωτικής Επέκτασης, και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2000 στα 12,996,367,224 δρχ, έναντι 9.230.796.014 δρχ. το 1999, παρουσιάζοντας ετήσια μεγέθυνση κατά 40,7%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των Χορηγήσεων, ποσό 523 εκ. δρχ. αφορά σε καθυστερημένες οφειλές για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 281 εκ. δρχ.
7. Το Χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2000 παρουσίασε υπόλοιπο 252,059,462 δρχ. όταν το 1999 είχε υπόλοιπο 360,910,201 δρχ. Η κατά 30,2% μείωση της αξίας του οφείλεται κυρίως σε ζημίες αποτίμησης μετοχών του ΧΑΑ, που προήλθαν από την παρατεταμένη κρίση της Χρηματιστηριακής αγοράς το έτος 2000.
8. Το Οφειλόμενο Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 318.271.000 δρχ. στα τέλη του 2000, έναντι 87.673.000 δρχ. το 1999. Το μεγαλύτερο μέρος του υπολοίπου αφορά σε μη ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο και σχετίζεται κυρίως με τις εγγραφές μελών και μερίδων στα τέλη του έτους, οι οποίες καλύφθηκαν, σύμφωνα με το Καταστατικό, με αξιόγραφα εισπρακτέα.
9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 202.654.409 δρχ. το 2000, έναντι 69.718.012 δρχ. στα τέλη του 1999. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των επί εκκαθάριση αξιογράφων.
10. Τέλος ο Λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρέμεινε σε σταθερά με το 1999 επίπεδα, κλείνοντας στα 32.235.123 δρχ., εκ των οποίων 24εκ δρχ. περίπου αφορούσαν σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεολυτικών δανείων και τα υπόλοιπα σε προπληρωμένες δαπάνες.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/00 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2000 τα 14.453.499.797 δρχ. εμφανίζοντας σε σχέση με το 1999 μεγέθυνση κατά 40%, όταν είχε κλείσει στα 10.334.069.082 δρχ. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την ακόλουθη εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	1,317,370,266
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	61,319,414
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	6,808,782,074
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	7,004,973,979

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2000 κλείνοντας στα 3.804.000.000 δρχ, έναντι 3.315.700.000 δρχ. το 1999, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 14,7%.

3. Μετά την εγγραφή 1.321 νέων μελών το 2000 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 21,6%, το οποίο τελικά έκλεισε στα 129.820.500 δρχ.

4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 1.096.192.535 δρχ. στις 31/12/00, έναντι μόλις 873.946.887 στα τέλη του 1999. Η ουσιαστική αύξηση του 25,4% οφείλεται κυρίως στην εγγραφή νέων μελών και την αποθεματοποίηση του 35% κερδών της χρήσης 2000.

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2000 στα 290.414.578 δρχ, έναντι 183.414.326 δρχ το 1999. Η κατά 58,4% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στον σχηματισμό προβλέψεως για επισφαλείς χορηγήσεις.

6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με την συμπλήρωση του 2000 προσέγγισε τα 5.030.028.035 δρχ. σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 1999 κατά 16,9% όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 4.300.307.387 δρχ.

7. Τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν σημαντική αύξηση το 2000 κατά 69,2%, κλείνοντας στα 560.203.880 δρχ. Η παρατηρούμενη αύξηση οφείλεται στην μεγέθυνση του πληρωτέου φόρου εισοδήματος και των μερισμάτων πληρωτέων, σε σχέση πάντα με τα υπόλοιπα έτους 1999.

8. Τέλος, ο Λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Πληρωμένων Εξόδων εμφάνισε αξιοσημείωτη σταθερότητα το 2000 (+0,1%) κλείνοντας στα 90.608.503 δρχ. που αφορούσαν κυρίως δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 20.143.940.215 δρχ. το 2000, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 34,8% σε σχέση με το 1999, δείγμα της

έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι Λογαριασμοί Τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας, προσέγγισαν το 2000 τα 3.710.517.167 δρχ. παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 1999 αύξηση κατά 16,3%, η οποία είναι σε ρυθμό χαμηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των Χορηγήσεων.

2.6.3 ΧΡΗΣΗ 2001

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2001-31/12/2001 έκλεισε για την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ με καθαρά κέρδη 400,591,115δρχ., έναντι κερδών 423,018,299δρχ. της χρήσης 2000. Παρουσιάσθηκε δηλαδή μία μείωση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 5,3%, που οφείλεται κυρίως στην μείωση των επιτοκίων και στην επέκταση του δικτύου της Τράπεζας.

Οι αρνητικές Χρηματιστηριακές αποδόσεις που επέδρασαν καταλυτικά στην κερδοφορία των Ελληνικών Τραπεζών το έτος 2001 είχαν επίπτωση και στις αποδόσεις της Τράπεζάς μας, επηρεάζοντας αρνητικά τα αντίστοιχα Αποθεματικά της. Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες μειώθηκαν το 2001 σε σχέση με το 2000 κατά 14,5% αποτέλεσμα της μείωσης των ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσω επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 1% μέσα στη χρήση, αλλά και του γεγονότος ότι οι νέες μονάδες Καρπάθου, Λάρδου και Σορωνής δεν έφθασαν σε σημείο ωρίμανσης και θετικής απόδοσης εντός του έτους 2001.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2001 έχει την ακόλουθη μορφή:

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	40,059,112
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	40,059,112
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	8,331,933
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	15,066,864
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	162,470,175
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	148,116,999

Για το έτος 2001 το Δ.Σ. προτείνει την παρακάτω διανομή μερίσματος:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
Μέχρι την 31/12/2000	2,100δρχ.
01/01/2001-31/03/2001	1,575δρχ.
01/04/2001-30/06/2001	1,050δρχ.
01/07/2001-30/09/2001	525δρχ.
01/10/2001-31/12/2001	-

Από την 01/01/2002 η αξία της συνεταιριστικής μερίδας ανήλθε στα 218ΕΥΡΩ ή 74,284δρχ., έναντι αξίας 72,000δρχ. που είχε το έτος 2001. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης των 3,2%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2001 έφθασε το 2,9%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της συνεταιριστικής μερίδας ίση με 6,1%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2001 και σχεδόν τριπλάσια από το τρέχον επιτόκιο Καταθέσεων Ταμιευτηρίου. Συμπερασματικά επομένως, η συνεταιριστική μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Ενότητα 1.01 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του Ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2001 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 545,884,795 δρχ., έναντι 482,879,287 δρχ. το 2000. Η παρατηρούμενη αύξηση του 13% οφείλεται κυρίως στα έργα του νέου Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας στην Ρόδο και στην βελτίωση του μηχανογραφικού εξοπλισμού της Τράπεζας.

Αναλυτικότερα, οι Εδαφικές Εκτάσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος ανήλθαν σε 187,148,125 δρχ., ο Λογαριασμός των Κτιριακών Εγκαταστάσεων της Τράπεζας έκλεισε στα 87,341,691δρχ., ο Μηχανολογικός Εξοπλισμός της ήταν 9,078,545 δρχ., ενώ τα Μέσα Μεταφοράς ήταν 7,897,950 δρχ., ο Λογαριασμός Επίπλων &Λοιπού Εξοπλισμού έκλεισε στα 112,596,291 δρχ., και οι Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε Εγγυήσεις ήταν 3,910,646 δρχ. Τέλος τα Έργα υπό Κατασκευή έφθασαν το

2001 τα 137,911,547 δρχ. και αφορούσαν το Κατάστημα της Οδού Εθνικής Αντιστάσεως.

2. Τα Άϋλα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 58,112,213 δρχ. έναντι 45,462,631 δρχ. το 2000 και αφορούσαν κυρίως την αρχική εισφορά της Τράπεζας στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.

3. Οι Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν υπόλοιπο της τάξης των 834,015,280 δρχ., το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και στην θυγατρική εταιρεία ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.

4. Τα Ταμειακά Διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2001 2,740,603,853 δρχ. και ήταν αυξημένα κατά 328% σε σχέση με το 2000. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην δέσμευση διαθεσίμων από την Τράπεζα της Ελλάδος, για τον προεφοδιασμό της Τράπεζας με ΕΥΡΩ.

5. Ο Λογαριασμός Διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2001 μείωση 21,5% κλείνοντας στα 3,500,945,005 δρχ. έναντι 4,462,173,551 δρχ. το 2000. Η σημαντική αυτή μεταβολή οφείλεται στην αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων της.

6. Οι Χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2001 στα 20,109,151,200 δρχ., έναντι 12,996,367,224 δρχ. το 2000, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 54,7%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των Χορηγήσεων, ποσό 586 εκ.δρχ. αφορά σε καθυστερημένες οφειλές για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 443 εκ. δρχ.

7. Το Χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2001 παρουσίασε υπόλοιπο 170,921,774 δρχ. όταν το 2000 είχε υπόλοιπο 252,059,462 δρχ. Η κατά 32,8% μείωση της αξίας του οφείλεται κυρίως σε ζημίες αποτίμησης μετοχών του ΧΑΑ, που προήλθαν από την συνεχιζόμενη παρατεταμένη κρίση της Χρηματιστηριακής αγοράς το έτος 2001.

8. Το Οφειλόμενο Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 74,061,500 δρχ. στα τέλη του 2001, έναντι 318,271,000 δρχ. το 2000. Το μεγαλύτερο μέρος του υπολοίπου αφορά σε μη ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο και σχετίζεται κυρίως με τις εγγραφές μελών και μερίδων

στα τέλη του έτους, οι οποίες καλύφθηκαν, σύμφωνα με το Καταστατικό, με αξιόγραφα εισπρακτέα.

9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 180,247,028 δρχ. το 2001, έναντι 202,654,409 δρχ. στα τέλη του 2000. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των επί εκκαθάριση αξιόγραφων

10. Τέλος ο Λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση σε σχέση με το 2000, κλείνοντας στα 46,135,421 δρχ., και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεολυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2001 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2001 τα 21,519,297,390 δρχ. εμφανίζοντας σε σχέση με το 2000 μεγέθυνση κατά 48,9%, όταν είχε κλείσει στα 14,453,499,797 δρχ. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την ακόλουθη εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	670,697,439
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	68,649,433
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	9,927,212,605
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	10,852,737,913

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2001 κλείνοντας στα 4,235,400,000 δρχ, έναντι 3,804,000,000 δρχ. το 2000, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 11%.

3. Μετά την εγγραφή 2,366 νέων μελών το 2001 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 23%, το οποίο τελικά έκλεισε στα 159,950,500 δρχ.

4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 1,290,793,408δρχ. στις 31/12/01, έναντι 1,096,192,535 στα τέλη του 2000. Η ουσιαστική αύξηση του 18% οφείλεται κυρίως στην εγγραφή νέων μελών και αποθεματοποίηση του 22% των κερδών της χρήσης 2001.

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2001 στα 454,994,578 δρχ, έναντι 290,414,578 δρχ το 2000. Η κατά 57% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στον σχηματισμό προβλέψεως για επισφαλείς χορηγήσεις.

6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με την συμπλήρωση του 2001 προσέγγισε τα 5,794,170,908 δρχ. σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2000 κατά 15,2%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 5,030,028,035 δρχ.

7. Τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν σταθερότητα κατά το 2001, κλείνοντας στα 518,082,344 δρχ. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.

8. Τέλος, ο Λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μείωση το 2001 (-15%) κλείνοντας στα 77,256,203 δρχ., που αφορούσαν κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 27,812,679,845 δρχ. το έτος 2001, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 38% σε σχέση με το 2000, δείγμα της έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι Λογαριασμοί Τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας, προσέγγισαν το 2001 τα 4,821,808,634 δρχ. παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2000 αύξηση κατά 30%, η οποία είναι σε ρυθμό χαμηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των Χορηγήσεων.

2.6.4 ΧΡΗΣΗ 2002

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2002-31/12/2002 έκλεισε για την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ με καθαρά κέρδη 1.393.155,12 €, έναντι κερδών 1.175.615,89 € της χρήσης 2001. Παρουσιάσθηκε δηλαδή μία αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 18,5%, που οφείλεται κυρίως στην αύξηση της δραστηριότητας και στην ωρίμανση των νέων Καταστημάτων της Τράπεζας.

Οι αρνητικές Χρηματιστηριακές αποδόσεις που επέδρασαν αρνητικά στην κερδοφορία των Ελληνικών Τραπεζών και το έτος 2002 είχαν επίπτωση και στις αποδόσεις της Τράπεζάς, επηρεάζοντας αρνητικά τα αντίστοιχα Αποθεματικά της. Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες αυξήθηκαν το 2002 σε σχέση με το 2001 κατά 30,4% παρά την μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 0,5% μέσα στη χρήση.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2002 έχει την ακόλουθη μορφή :

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	139,315,51
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	139,315,51
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	27,260,84
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	104,533,09
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	553,331,20
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	473,615,74

Για το έτος 2002 το Δ.Σ. προτείνει την παρακάτω διανομή μερίσματος :

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
Μέχρι την 31/12/2001	6,40 €
01/01/2002 – 31/03/2002	4,80 €
01/04/2002 – 30/06/2002	3,20 €
01/07/2002 – 30/09/2002	1,60 €
01/10/2002 – 31/12/2002	-

Από την 01/01/2003 η αξία της Συνεταιριστικής μερίδας ανήλθε στα 225 ΕΥΡΩ έναντι αξία 218 ΕΥΡΩ που είχε το έτος 2002. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης των 3,22%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2002 έφθασε το 2,94%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 6,16%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2002 και σχεδόν τριπλάσια από το τρέχον επιτόκιο Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά επομένως, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Ενότητα 1.02 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του Ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2002 είχε την ακόλουθη μορφή :

1. Τα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.200.997,11 € έναντι 1.590.533,09 € το 2001. Η παρατηρούμενη αύξηση του 38,4% οφείλεται κυρίως στα έργα του Νέου Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας στην Ρόδο.

   Αναλυτικότερα, οι Εδαφικές Εκτάσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος ανήλθαν σε 549.224,15 € ο Λογαριασμός των Κτιριακών Εγκαταστάσεων της Τράπεζας έκλεισε στα 203.983,26 €, ο Μηχανολογικός Εξοπλισμός της ήταν 20.366,06 €, ενώ τα Μέσα Μεταφοράς ήταν 19.199,12 €, ο Λογαριασμός Επίπλων & Λοιπού Εξοπλισμού έκλεισε στα 258.986,68 € και οι Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε Εγγυήσεις ήταν 11.815,25 €. Τέλος τα Έργα υπό Κατασκευή έφθασαν το 2002 τα 1.149.237,84 € και αφορούσαν το Κατάστημα της Οδού Εθνικής Αντιστάσεως.
2. Τα Άϋλα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 139.156,48 € έναντι 170.542,08 € το 2001. Η παρατηρούμενη μείωση αφορούσε κυρίως την επιστροφή της αρχικής εισφοράς της Τράπεζας στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.
3. Οι Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν υπόλοιπο της τάξης των 2.447.587,03 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και στην θυγατρική εταιρεία ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.

4. Τα Ταμειακά Διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2002 2.261.885,64 € και ήταν μειωμένα κατά 72% σε σχέση με το 2001. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην αποδέσμευση διαθεσίμων από την Τράπεζα της Ελλάδος που υπήρχαν πέρυσι για τις ανάγκες τροφοδοσίας της Τράπεζας με ΕΥΡΩ.
5. Ο Λογαριασμός Διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2002 μείωση 41,8% κλείνοντας στα 5.970.699,71 € έναντι 10.274.233,32 € το 2001.
6. Οι Χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσης της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2002 στα 80.940.289,03 € έναντι 59.014.383,57 € το 2001, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 37,2%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των Χορηγήσεων, ποσό 2.656.967 € αφορά σε καθυστερημένες οφειλές για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 2.010.000 €.
7. Το Χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2002 παρουσίασε υπόλοιπο 372.788,08 € όταν το 2001 είχε υπόλοιπο 501.604,62 €. Η κατά 25,6% μείωση της αξίας του οφείλεται κυρίως σε ζημιές αποτίμησης μετοχών του ΧΑΑ, που προήλθαν από την συνεχιζόμενη παρατεταμένη κρίση της Χρηματιστηριακής Αγοράς το έτος 2002.
8. Το Οφειλόμενο Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 163.978,01 € στα τέλη του 2002, έναντι 216.195,16 € το 2001. Το μεγαλύτερο μέρος του υπολοίπου αφορά σε μη ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο και σχετίζεται κυρίως με τις εγγραφές μελών και μερίδων στα τέλη του έτους, οι οποίες καλύφθηκαν, σύμφωνα με το Καταστατικό, με αξιόγραφα εισπρακτέα.
9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 513.329,72 € το έτος 2002 έναντι 528.971,47 € στα τέλη του 2001. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των επί εκκαθάριση αξιόγραφων.
10. Τέλος, ο Λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων – Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση σε σχέση με το 2001, κλείνοντας στα 151.706,13 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεολυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2002 την παρακάτω εικόνα:

1) Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2002 τα 76.936.940,30 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2001 μεγέθυνση κατά 21,8% όταν είχε κλείσει στα 63.152.743,62 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την ακόλουθη εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	4,827,865,22
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	554,465,26
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	35,014,071,41
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	36,540,538,41

2) Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2002 κλείνοντας στα 13.174.610,68 € έναντι 12.429.640,50 € το 2001, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 6%.

3) Μετά την εγγραφή 1404 νέων μελών το 2002 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 19,6% το οποίο τελικά έκλεισε στα 561.428,07 €.

4) Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 4.578.408,05 € στις 31/12/2002 έναντι 3.743.878,34 € στα τέλη του 2001. Η ουσιαστική αύξηση του 22,3% οφείλεται κυρίως στην εγγραφή νέων μελών και αποθεματοποίηση του 22% των κερδών της χρήσης 2002.

5) Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2002 στα 2.110.400 € έναντι 1.335.273,89 € το 2001. Η κατά 58,1% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στον σχηματισμό προβλέψεως για επισφαλείς χορηγήσεις.

6) Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με την συμπλήρωση του 2002 προσέγγισε τα 18.390.341,98 € σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2001 κατά 8,2%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 17.004.169,94€.

7) Τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν σταθερότητα κατά το 2002, κλείνοντας στα 1.569.074,58 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.

8) Τέλος, ο Λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων – Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μείωση το 2002 (-16%) κλείνοντας στα 190.512,39 € που αφορούσαν κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 96.910.015,30 € το έτος 2002, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 18,7% σε σχέση με το 2001, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι Λογαριασμοί Τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας, προσέγγισαν το 2002 τα 17.529.921,38 € παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2001 αύξηση κατά 23,9% η οποία είναι σε ρυθμό χαμηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των Χορηγήσεων.

2.6.5 ΧΡΗΣΗ 2003

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2003 - 31/12/2003 έκλεισε για την ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ με καθαρά κέρδη 1.632.803,51 €, έναντι κερδών 1.393.155,12 € της χρήσης 2002. Παρουσιάσθηκε δηλαδή μία αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του +17,2%, που οφείλεται κυρίως στην αύξηση της δραστηριότητας και στην ωρίμανση των νέων Καταστημάτων της Τράπεζας.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2003 σε σχέση με το 2002 κατά 29,8% παρά την μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 0,4% μέσα στη χρήση.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2003 έχει την ακόλουθη μορφή :

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	163.280,35
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	163.280,35
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ	26.094,88
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	177.040,09
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	586.969,12
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	620.671,81

Για το έτος 2003 το Δ.Σ. προτείνει την παρακάτω διανομή μερίσματος :

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
Μέχρι την 31/12/2002	3,28 €
01/01/2003 – 31/03/2003	2,46 €
01/04/2003 – 30/06/2003	1,64 €
01/07/2003 – 30/09/2003	0,82 €
01/10/2003 – 31/12/2003	-

Από την 01/01/2004 η αξία της Συνεταιριστικής μερίδας ανήλθε στα 115,50 ΕΥΡΩ έναντι αξίας 112,50 ΕΥΡΩ που είχε το έτος 2003. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης των 2,70%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2003 έφθασε το 3%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 5,7%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2003 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά επομένως, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Πρέπει επίσης να σημειώσουμε ότι στα τέλη του 2003 η Τράπεζα περαίωσε φορολογικά 8 χρόνια λειτουργίας της από το 1994 μέχρι και το 2001,καταβάλλοντας το ποσό των 378.784,16 €. Με την περαίωση αυτή που είναι αναπόφευκτη για κάθε επιχείρηση, έκλεισε κάθε φορολογική εκκρεμότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος μέχρι και το 2001. Το ποσό της περαίωσης καλύφθηκε από το τακτικό Αποθεματικό της Τράπεζας, που είχε δημιουργηθεί και γι΄ αυτό τον σκοπό.

Ενότητα 1.03 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του Ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2003 είχε την ακόλουθη μορφή :

1. Τα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.876.932,23 € έναντι 2.200.997,11 € το 2002. Η παρατηρούμενη αύξηση του 30,7% οφείλεται κυρίως στα έργα και τον εξοπλισμό του Νέου Κεντρικού Καταστήματος της Τράπεζας στην Ρόδο.

Αναλυτικότερα, οι Εδαφικές Εκτάσεις του Πιστωτικού Ιδρύματος ανήλθαν σε 552.471,12 € ο Λογαριασμός των Κτιριακών Εγκαταστάσεων της Τράπεζας έκλεισε στα 1.213.265,66€, ο Μηχανολογικός Εξοπλισμός της ήταν 98.321,38€, ενώ τα Μέσα Μεταφοράς ήταν 15.418,28 €, ο Λογαριασμός Επίπλων & Λοιπού Εξοπλισμού έκλεισε στα 765.773,62 € και οι Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε Εγγυήσεις ήταν 15.998,35 €. Τέλος τα Έργα υπό Κατασκευή έφθασαν το 2003 τα 231.682,17 € και αφορούσαν κυρίως σε ακίνητα που έχουν αποκτηθεί και δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία μεταβίβασής τους.

2. Τα Άϋλα Πάγια Στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 173.227,01 € έναντι 139.156,48 € το 2002. Η παρατηρούμενη αύξηση αφορούσε κυρίως στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.
3. Οι Συμμετοχές του Πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν υπόλοιπο της τάξης των 2.447.587,03 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ και στην θυγατρική εταιρεία ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Ε.Π.Ε.
4. Τα Ταμειακά Διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2003 3.023.606,47 € και ήταν αυξημένη κατά 33,7% σε σχέση με το 2002. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην τρέχουσα δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος.
5. Ο Λογαριασμός Διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2003 αύξηση 290,1,% κλείνοντας στα 23.293.852,27 € έναντι 5.970.699,71 € το 2002.
6. Οι Χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2003 στα 98.819.868,82 € έναντι 80.940.289,03 € το 2002, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 22,1%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των Χορηγήσεων, ποσό 3.116.421,87 € αφορά σε καθυστερημένες οφειλές για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 2.913.000 €.
7. Το Χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2003 παρουσίασε υπόλοιπο 420.275,75 € όταν το 2002 είχε υπόλοιπο 372.788,08 €. Η κατά 12,7% αύξηση της αξίας του οφείλεται κυρίως σε κέρδη αποτίμησης μετοχών του ΧΑΑ, που προήλθαν από την βελτίωση των αποδόσεων του ΧΑΑ και απεικονίσθηκαν στα Αποθεματικά της Τράπεζας.
8. Το Οφειλόμενο Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 172.289,52 € στα τέλη του 2003, έναντι 163.978,01 € το 2002. Το μεγαλύτερο μέρος του υπολοίπου αφορά σε μη

ληξιπρόθεσμο κεφάλαιο και σχετίζεται κυρίως με τις εγγραφές μελών και μερίδων στα τέλη του έτους, οι οποίες καλύφθηκαν, σύμφωνα με το Καταστατικό, με αξιόγραφα εισπρακτέα.

9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 594.146,41 € το έτος 2003 έναντι 513.329,72 € στα τέλη του 2002. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των υπό εκκαθάριση αξιόγραφων.
10. Τέλος, ο Λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων – Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση σε σχέση με το 2002, κλείνοντας στα 325.479,11 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεολυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2003 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2003 τα 110.597.051,85 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2002 μεγέθυνση κατά 43,8%, όταν είχε κλείσει στα 76.936.940,30 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την ακόλουθη εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	6.451.681,39
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	380.266,91
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	37.483.484,34
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	66.281.619,25

i. *Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας*

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2003 κλείνοντας στα 13.448.867,74 € έναντι 13.174.610,68 € το 2002, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 2,1%.

3. Μετά την εγγραφή 1531 νέων μελών το 2003 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 12% το οποίο τελικά έκλεισε στα 628.717,74 €.

4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 4.616.912,89 € στις 31/12/2003 έναντι 4.578.408,05 € στα τέλη του 2002. Η μικρή αύξηση του 1% οφείλεται κυρίως στην μείωση του Τακτικού Αποθεματικού κατά 378.000 € περίπου λόγω φορολογικής περαίωσης των ετών 1994 – 2001.

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2003 στα 3.092.400 € έναντι 2.110.400 € το 2002. Η κατά 46,5% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στον σχηματισμό προβλέψεως για επισφαλείς χορηγήσεις.
6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με την συμπλήρωση του 2003 προσέγγισε τα 18.694.498,37 € σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2002 κατά 3,2%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 18.113.088,03 €.
7. Τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν αύξηση κατά το 2003, κλείνοντας στα 2.453.781,35 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.
8. Τέλος, ο Λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων – Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε αύξηση το 2003 (+67,8%) κλείνοντας στα 319.717,61 € που αφορούσαν κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 132.244.449,18 € το έτος 2003, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 36,4% σε σχέση με το 2002, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι Λογαριασμοί Τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας, προσέγγισαν το 2003 τα 21.844.620,35 € παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2002 αύξηση κατά 24,6% η οποία είναι σε ρυθμό υψηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των Χορηγήσεων.

2.6.6 ΧΡΗΣΗ 2004

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2004 – 31/12/2004 έκλεισε για τη συνεταιριστική τράπεζα Δωδεκανήσου με καθαρά κέρδη 1.659.224,05 € έναντι κερδών 1.632.803,51 € της χρήσης 2003. Παρουσιάσθηκε δηλαδή οριακή αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 1,6%, που οφείλεται κυρίως στη μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων κέρδους και στο ευρύ πρόγραμμα νέων επενδύσεων της Τράπεζας.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2004 σε σχέση με το 2003 κατά 11,9% παρά τη μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 0,3% μέσα στη χρήση. Η αύξηση αυτή ήταν σχεδόν ταυτόσημη με την αύξηση του ενεργητικού της Τράπεζας.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2004 έχει την ακόλουθη μορφή:

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	165.622,41
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	199.106,89
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	62.177,37
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	21.314,04
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	610/279,26
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	600.724,08

Πίνακας: 2.8

Από την 01/01/05 η αξία της Συνεταιριστικής Μερίδας ανήλθε στα 118,50 € έναντι αξίας 115,50€ που είχε το έτος 2004. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης 2,6%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2004 έφθασε το 2,8%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 5,4%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2004 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Για το 2004 το Δ.Σ. προτείνει την παραπλεύρως διανομή μερίσματος:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ 31/12/2003	3,28 €
01/01/2004-31/03/2004	2,46 €
01/04/2004-30/06/2004	1,64 €
01/07/2004-30/09/2004	0,82 €
1/10/2004-31/12/2004	-

Πίνακας: 2.9

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Πρέπει επίσης να σημειώσουμε ότι στα τέλη του 2004 η Τράπεζα περαίωσε φορολογικά και το διαχειριστικό έτος 2002 καταβάλλοντας το ποσό των 12.969,40€ το ποσό της περαίωσης καλύφθηκε από το τακτικό αποθεματικό της Τράπεζας που είχε δημιουργηθεί και γι αυτό το σκοπό. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι το έτος 2002.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2004 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 3.147.094,60€ έναντι 2.876.932,23€ το 2003. Η παρατηρούμενη αύξηση του 9,4 % οφείλεται στον συμπληρωματικό εξοπλισμό του νέου κεντρικού καταστήματος της Τράπεζας στη Ρόδο και κυρίως στις νέες παγιοποιήσεις των μονάδων Τήλου και Καρδάμαινα. Αναλυτικότερα, οι εδαφικές εκτάσεις του πιστωτικού ιδρύματος ανήλθαν σε 534.525,41 €, ο λογαριασμός των κτιριακών εγκαταστάσεων της τράπεζας έκλεισε στα 1.361.853,98 €, ο μηχανολογικός εξοπλισμός της ήταν 83.351,64 € , ενώ τα μέσα μεταφοράς ήταν 11.637,36€. Ο λογαριασμός επίπλων & λοιπού εξοπλισμού έκλεισε στα 898.481,82 € και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε εγγυήσεις ήταν 16.692,36 €. Τέλος τα έργα υπό κατασκευή έφθασαν το 2004 τα 257.244,39 € και αφορούσαν κυρίων

ακίνητα που έχουν αποκτηθεί και δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία μεταβίβασής τους.

2. Τα άυλα πάγια στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 170.080,62 € έναντι 173.227,01 € το 2003. Το ποσό αφορούσε κυρίως στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων.
3. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος παρουσίασαν σταθερό υπόλοιπο της τάξης των 2.447.587,03 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα και στη θυγατρική εταιρεία Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε.
4. Τα ταμειακά διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2004 2.912.134,16 € και ήταν μειωμένα κατά 3,7% σε σχέση με το 2003. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην τρέχουσα δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος.
5. Ο λογαριασμός διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2004 αύξηση 13,7% κλείνοντας στα 26.477.231,27 € έναντι 23.293.852,27 € το 2003.
6. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2004 στα 117.485.909,44 € έναντι 98.819.862,82 € το 2003, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 18,9%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των χορηγήσεων, ποσό 3.846.496,90 € αφορά σε οφειλές σε οριστική καθυστέρηση, για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 3.989.000€.
7. Το χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2004 παρουσίασε υπόλοιπο 456.033,30 € όταν το 2003 είχε υπόλοιπο 420.275,75 €. Η κατά 8,5% αύξηση της αξίας του οφείλεται κυρίως σε κέρδη αποτίμησης του ΧΑΑ που προήλθαν από τη βελτίωση των αποδόσεων του ΧΑΑ και απεικονίσθηκαν στα αποθεματικά της Τράπεζας
8. Το οφειλόμενο κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 2.580,00 € στα τέλη του 2004, έναντι 172.289,52 € το 2003. η μεγάλη αυτή μείωση παρατηρήθηκε διότι η Τράπεζα εκκαθάρισε οριστικά το αρχείο των συνεταίρων της από παλαιές οφειλές κεφαλαίου.

9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 996.186,79 € το έτος 2004 έναντι 594.146,41 € στα τέλη του 2003. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των υπό εκκαθάριση αξιογράφων.
10. Τέλος, ο λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση σε σχέση με το 2003, κλείνοντας στα 447.816,60 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεωλυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2004 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2004 τα 128.222.417,92 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2003 μεγέθυνση κατά 15,9%, όταν είχε κλείσει στα 110.597.051,85 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την παραπλεύρως εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	8.514.784,23
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	297.748,32
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	39.279.939,75
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	80.169.945,62

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2004 κλείνοντας στα 13.665.162,50 € έναντι 13.448.867,74 € το 2003, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 1,6%.
3. Μετά την εγγραφή 1390 νέων μελών το 2004 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 11,2% το οποίο τελικά έκλεισε στα 699.232,74€.
4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 5.515.713,43 € στις 31/12/2004 έναντι 4.616.912,89 € στα τέλη του 2003. Παρουσιάζοντας αύξηση 19,4% οφείλεται κυρίως στην αποθεματοποίηση των κερδών της χρήσης 2004, που έφθασε στο 25,7% και στην Αποθεματοποίηση Διαφορών Αναπροσαρμογής της αξίας των ακινήτων του Πιστωτικού Ιδρύματος

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2004 στα 4.186.000 € έναντι 3.092.400 € το 2003. Η κατά 35,4% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στο σχηματισμό προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις.
6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με τη συμπλήρωση του 2004 προσέγγισε τα 19.880.108,67 €, σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2003 κατά 6,4%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 18.694.498,37 €.
7. Τα λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν ελαφρά αύξηση κατά το 2003, κλείνοντας στα 2.009.070,69 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.
8. Τέλος, ο λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μείωση το 2004 (-14,7%) κλείνοντας στα 272.708,02 € που αφορούσαν κυρίως δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 150.589.305,30 € το έτος 2004, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 13,9% σε σχέση με το 2003, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι λογαριασμοί τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας προσέγγισαν το 2004 τα 27.362.752,29 € παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2003 αύξηση κατά 25,3%, η οποία είναι σε ρυθμό υψηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των χορηγήσεων.

2.6.7 Χρήση 2005

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2005 – 31/12/2005 έκλεισε για τη συνεταιριστική τράπεζα Δωδεκανήσου με καθαρά κέρδη 1.899.398.66 € έναντι κερδών 1.659.224.05 € της χρήσης 2004. Παρουσιάσθηκε δηλαδή αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 14,4%, που οφείλεται κυρίως στην βελτίωση των μεγεθών δραστηριότητας της Τράπεζας, με την παράλληλη σχετική συγκράτηση μέρους των δαπανών της.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2005 σε σχέση με το 2004 κατά 20,8% παρά τη μείωση του ecart, κατά 0,2% μέσα στη χρήση. Η αύξηση αυτή ήταν μεγαλύτερη από την αύξηση του ενεργητικού της Τράπεζας, δείγμα της αποδοτικότερης διαχείρισής της. Για τη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας πρέπει να σημειωθεί ότι η βάση των νέων οδηγιών της Τράπεζας Ελλάδος σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ποσού 109.600,00 €, οι οποίες μείωσαν αντίστοιχα τα κέρδη της.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2005 έχει την ακόλουθη μορφή:	
ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	189.939,87
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	189.939,87
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	244.665,93
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	175.798,68
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	636.719,16
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	660.089,08

Από την 01/01/06 η αξία της Συνεταιριστικής Μερίδας ανήλθε στα 121,50 € έναντι αξίας 118,50 € που είχε το έτος 2005. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης 2,6%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2005 έφθασε το 2,8%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 5,4%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2005 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Για το 2005 το Δ.Σ. προτείνει την παραπλεύρως διανομή μερίσματος:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ 31/12/2004	3,36 €
01/01/2005-31/03/2005	2,52 €
01/04/2005-30/06/2005	1,68 €
01/07/2005-30/09/2005	0,84 €
01/10/2005-31/12/2005	-

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2005 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.969.315,18 € έναντι 3.147.094,60 € το 2004. Η παρατηρούμενη μείωση του 5,6% οφείλεται στο ότι ο ρυθμός των αποσβέσεων της Τράπεζας ήταν υψηλότερος των νέων παγιοποιήσεων της. Αναλυτικότερα, οι εδαφικές εκτάσεις του πιστωτικού ιδρύματος ανήλθαν σε 534.525,41 €, ο λογαριασμός των κτιριακών εγκαταστάσεων της τράπεζας έκλεισε στα 1.361.978,34 €, ο μηχανολογικός εξοπλισμός της ήταν 79.017,55 € , ενώ τα μέσα μεταφοράς ήταν 7.856,52€. Ο λογαριασμός επίπλων & λοιπού εξοπλισμού έκλεισε στα 736.939,24 € και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε εγγυήσεις ήταν 16.842,36 €. Τέλος τα έργα υπό κατασκευή έφθασαν το 2005 τα 244.998,12€ και αφορούσαν κυρίως ακίνητα που έχουν αποκτηθεί και δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία μεταβίβασής τους.

2. Τα άυλα πάγια στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 151.255,77 € έναντι 170.080,62 € το 2004. Το ποσό αφορούσε κυρίως στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.

3. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος παρουσίασαν σταθερό υπόλοιπο της τάξης των 2.954.520,00 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα και στη θυγατρική εταιρεία Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε.

4. Τα ταμειακά διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2005 3.291.128,88€ και ήταν μειωμένα κατά 13% σε σχέση με το 2004. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην τρέχουσα δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος.

5. Ο λογαριασμός διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2005 αύξηση 2,3% κλείνοντας στα 27.160.528,39 € έναντι 26.477.231,27 € το 2004.

6. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2005 στα 141.581.613,81€ έναντι 117.485.909,44 € το 2004, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 20,5%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των χορηγήσεων, ποσό 5.271.057,56 € αφορά σε οφειλές σε οριστική καθυστέρηση, για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 5.373.600€.

7. Το χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2005 παρουσίασε υπόλοιπο 3.207.869,55€ όταν το 2004 είχε υπόλοιπο 456.033,30 €. Η μεγάλη αύξηση της αξίας του οφείλεται κυρίως στην αγορά ομολογιών της ΕΤΕ και της ΑΛΦΑ Τράπεζας αξίας 3.000.000,00 €, καθώς και σε κέρδη αποτίμησης του ΧΑΑ, που προήλθαν από τη βελτίωση των αποδόσεων του ΧΑΑ και απεικονίσθηκαν στα αποθεματικά της Τράπεζας.

8. Το οφειλόμενο κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 4.446,00 € στα τέλη του 2005, έναντι 2.580,00 € το 2004.

9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 1.041.318,55 € το έτος 2005 έναντι 996.186,79 € στα τέλη του 2004. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των υπό εκκαθάριση αξιογράφων.

10. Τέλος, ο λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε αξιοσημείωτη αύξηση σε σχέση με το 2004, κλείνοντας στα 572.873,44 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεωλυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2005 την παρακάτω εικόνα:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	13.940.274,57
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	597.662,63
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	46.116.474,40
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	97.693.264,09

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2005 τα 157.258.083,25 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2004 μεγέθυνση κατά 22,6%, όταν είχε κλείσει στα 128.222.417,92 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την παραπλεύρως εικόνα.

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2005 κλείνοντας στα 14.247.426,82 € έναντι 13.665.162,50 € το 2004, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 4,3%.

3. Μετά την εγγραφή 974 νέων μελών το 2005 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 11,1% το οποίο τελικά έκλεισε στα 777.127,74€.

4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 6.110.107,08 € στις 31/12/2005 έναντι 5.515.713,43 € στα τέλη του 2004. Παρουσιάζοντας αύξηση 10% οφείλεται κυρίως στην αποθεματοποίηση των κερδών της χρήσης 2005, που έφθασε στο 20%.

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2005 στα 5.373.600 € έναντι 4.186.000 € το 2004. Η κατά 28,4% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στο σχηματισμό προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις.

6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με τη συμπλήρωση του 2005 προσέγγισε τα 21.134.661,64 €, σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2004 κατά 6,3%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 19.880.108,67 €.

7. Τα λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν ελαφρά αύξηση κατά το 2005, κλείνοντας στα 2.439.899,86 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.

8. Τέλος, ο λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μείωση το 2005 (+29,3%) κλείνοντας στα 352.645,88 € που αφορούσαν κυρίως δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 181.369.906,18 € το έτος 2005, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 20,4% σε σχέση με το 2004, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι λογαριασμοί τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας προσέγγισαν το 2005 τα 30.591.985,34 € παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2004 αύξηση κατά 11,8%, η οποία είναι σε ρυθμό υψηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των χορηγήσεων.

2.6.8 Χρήση 2006

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2006 – 31/12/2006 έκλεισε για τη συνεταιριστική τράπεζα Δωδεκανήσου με καθαρά κέρδη 2.176.406,79 € έναντι κερδών 1.899.398,66 € της χρήσης 2005. παρουσιάσθηκε δηλαδή αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 14,6%, που οφείλεται κυρίως στη βελτίωση των μεγεθών δραστηριότητας της Τράπεζας, με την παράλληλη σχετική συγκράτηση μέρους των δαπανών της.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2006 σε σχέση με το 2005 κατά 15,8% παρά τη μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 0,3% μέσα στη χρήση. Η αύξηση αυτή ήταν μεγαλύτερη από την αύξηση του ενεργητικού της Τράπεζας, δείγμα της αποδοτικότερης διαχείρισής της. Για τη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων της Τράπεζας πρέπει να σημειωθεί ότι βάση των νέων οδηγιών της Τράπεζας Ελλάδος σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ποσού 140.408 €, οι οποίες μείωσαν αντίστοιχα τα κέρδη της.

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	217.640,68
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	435.281,36
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	266.717,62
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	144.816,06
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	663.889,95
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	623.859,80

Από την 01/01/07 η αξία της Συνεταιριστικής Μερίδας ανήλθε στα 125 € έναντι αξίας 121,50 € που είχε το έτος 2006. απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης 2,9%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2006 έφθασε το 2,8%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 5,7%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2006 και σχεδόν τετραπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Για το 2006 το Δ.Σ. προτείνει την παραπλεύρως διανομή μερίσματος:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ 31/12/2005	3,40€
01/01/2006-31/03/2006	2,55€
01/04/2006-30/06/2006	1,70€
01/07/2006-30/09/2006	0,85€
01/10/2006-31/12/2006	-

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2006 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 2.883.912,19 € έναντι 2.969.315,18 € το 2005. η παρατηρούμενη μείωση του 2,9% οφείλεται στο ότι ο των αποσβέσεων της Τράπεζας ήταν υψηλότερος των νέων παγιοποιήσεων της.

Αναλυτικότερα, οι εδαφικές εκτάσεις του πιστωτικού ιδρύματος ανήλθαν σε 534.525,41 €, ο λογαριασμός των κτιριακών εγκαταστάσεων της τράπεζας έκλεισε στα 1.262.993,58 €, ο μηχανολογικός εξοπλισμός της ήταν 66.997,52 € , ενώ τα μέσα μεταφοράς ήταν 17.040,68€. Ο λογαριασμός επίπλων & λοιπού εξοπλισμού έκλεισε στα 724.288,56 € και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε εγγυήσεις ήταν 29.585,36 €. Τέλος τα έργα υπό κατασκευή έφθασαν το 2006 τα 278.066,44 € και αφορούσαν κυρίων ακίνητα που έχουν αποκτηθεί και δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία μεταβίβασής τους.

2. Τα άυλα πάγια στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 112.145,91 € έναντι 151.225,77 € το 2005. το ποσό αφορούσε κυρίως στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων.

3. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος παρουσίασαν σταθερό υπόλοιπο της τάξης των 2.983.867,03 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα και στη θυγατρική εταιρεία Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε.

4. Τα ταμειακά διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2006 3.616.350,03 € και ήταν αυξημένη κατά 1,2% σε σχέση με το 2005. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην τρέχουσα δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος.

5. Ο λογαριασμός διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2005 αύξηση 5,1% κλείνοντας στα 28.547.004,53 € έναντι 27.160.528,39 € το 2005.

6. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους ανοδικούς ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2006 στα 164.026.746,69 € έναντι 141.581.613,81 € το 2005, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 15,8%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των χορηγήσεων, ποσό 6.795.478,61 € αφορά σε οφειλές σε οριστική καθυστέρηση, για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 6.507.205,60€.

7. Το χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2006 παρουσίασε υπόλοιπο 3.690.550,09 € όταν το 2005 είχε υπόλοιπο 3.207.869,55 €. Η αύξηση της αξίας του οφείλεται στην αγορά μετοχών της Ε.Τ.Ε.

8. Το οφειλόμενο κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 286.960,50 € στα τέλη του 2006, έναντι 4.446,00€ το 2005.

9. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 1.985.354,11 € το έτος 2006 έναντι 1.041.318,55 € στα τέλη του 2005. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των υπό εκκαθάριση αξιογράφων.

10. Τέλος, ο λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε σημαντική αύξηση σε σχέση με το 2005, κλείνοντας στα 697995,76 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεωλυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2006 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2006 τα 178.952.032,47 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2005 μεγέθυνση κατά 13,8%, όταν είχε κλείσει στα 157.258.083,25 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την παραπλεύρως εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	15.382.808,29
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	927.123,68
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	51.847.092,64
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	112.605.681,70

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2006 κλείνοντας στα 14.987.778,98 € έναντι 14.247.426,82 € το 2005, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 5,1%.
3. Μετά την εγγραφή 929 μελών το 2006 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 7,7% το οποίο τελικά έκλεισε στα 836.887,74€.
4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 7.268.949,63 € στις 31/12/2006 έναντι 6.110.107,08 € στα τέλη του 2005. Η σημαντική αύξηση

19% οφείλεται κυρίως στην αποθεματοποίηση των κερδών της χρήσης 2005, που έφθασε στο 20%.

5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2006 στα 6.744.574,72 € έναντι 5.373.600,00 € το 2005. Η κατά 25,5% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στο σχηματισμό προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις.
6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με τη συμπλήρωση του 2006 προσέγγισε τα 23.084.616,35 €, σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2005 κατά 9,2%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 21.134.661,64 €.
7. Τα λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν ελαφρά αύξηση κατά το 2006, κλείνοντας στα 2.872.448,43 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.
8. Τέλος, ο λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μεγάλη αύξηση το 2006 (+105,8%) κλείνοντας στα 725.618,78 € που αφορούσαν κυρίως δουλευμένους τόκους καταθέσεων πελατείας και σε δουλευμένους τόκους ομολόγων.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 205.872.085,15 € το έτος 2006, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 13,5% σε σχέση με το 2005, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι λογαριασμοί τάξεως του Ισολογισμού που αφορούν κυρίως σε ενεχυριασμένα αξιόγραφα πελατείας προσέγγισαν το 2006 τα 34.867.653,38 € παρουσιάζοντας συγκρινόμενα με το 2005 αύξηση κατά 14%, η οποία είναι σε ρυθμό χαμηλότερη από την αντίστοιχη βελτίωση των χορηγήσεων.

2.6.9 ΧΡΗΣΗ 2007

Η διαχειριστική χρήση 01/01/2007 – 31/12/2007 έκλεισε για τη συνεταιριστική τράπεζα Δωδεκανήσου με καθαρά κέρδη 2.213.292.79 € έναντι κερδών 2.176.406.79 € της χρήσης 2006. Παρουσιάσθηκε δηλαδή οριακή αύξηση των καθαρών αποτελεσμάτων της τάξης του 1,7%, που οφείλεται κυρίως στη βελτίωση των μεγεθων δραστηριότητας της Τράπεζας, σε συνδυασμό με την παράλληλη σημαντική μείωση του επιτοκιακού περιθωριού κέρδους της.

Τα λειτουργικά κέρδη από αμιγείς Τραπεζικές εργασίες προ αποσβέσεων και προβλέψεων, αυξήθηκαν το 2007 σε σχέση με το 2006 κατά 4,9% παρά τη μείωση του ecart, της διαφοράς δηλαδή μέσου επιτοκίου χορηγήσεων και καταθέσεων, κατά 1% μέσα στη χρήση. Η αύξηση αυτή ήταν σχεδόν ταυτόσημη με την αύξηση του ενεργητικού της Τράπεζας.

Η προτεινόμενη διανομή των κερδών του έτους 2004 έχει την ακόλουθη μορφή:

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	221.329,28
ΕΚΤΑΚΤΟ & ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	341.329,28
ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ	502.962,88
ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	77.062,92
ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	693.906,00
ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	521518,49

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Πίνακας: 2.8

Από την 01/01/08 η αξία της Συνεταιριστικής Μερίδας ανήλθε στα 130 € έναντι αξίας 125€ που είχε το έτος 2007. Απέκτησε δηλαδή υπεραξία της τάξης 4%. Εάν σε αυτή την υπεραξία προστεθεί και η μερισματική απόδοση της μερίδας που για το 2007 έφθασε το 2,7%, τότε έχουμε συνολική ετήσια απόδοση της Συνεταιριστικής Μερίδας ίση με 6,7%. Η απόδοση αυτή είναι υπερδιπλάσια από τη μέση καθαρή απόδοση της χρηματαγοράς το έτος 2007 και σχεδόν τριπλάσια από την τρέχουσα απόδοση των Καταθέσεων Ταμιευτηρίου.

Συμπερασματικά, η Συνεταιριστική Μερίδα και ως επενδυτικό αγαθό είχε σταθερά υψηλή αποδοτικότητα, αποδεσμευμένη από τις αστάθμητες αποτιμήσεις της κεφαλαιαγοράς που χαρακτηρίζουν άλλα χρεόγραφα.

Για το 2007 το Δ.Σ. προτείνει την παραπλεύρως διανομή μερίσματος:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΡΙΔΑ
ΜΕΧΡΙ ΤΗΝ 31/12/2006	3,40 €
01/01/2007-31/03/2007	2,55 €
01/04/2007-30/06/2007	1,70 €
01/07/2007-30/09/2007	0,85 €
1/10/2007-31/12/2007	-

Πίνακας: 2.9

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Πρέπει επίσης να σημειώσουμε ότι στα τέλη του 2007 η Τράπεζα περαίωσε φορολογικά και το διαχειριστικό έτος 2002 καταβάλλοντας το ποσό των 12.969,40€ το ποσό της περαίωσης καλύφθηκε από το τακτικό αποθεματικό της Τράπεζας που είχε δημιουργηθεί και γι αυτό το σκοπό. Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι το έτος 2002.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η εικόνα του ισολογισμού της Τράπεζας στις 31/12/2007 είχε την ακόλουθη μορφή:

1. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία της Τράπεζας ανήλθαν σε 3.319.233,90€ έναντι 2.883.912,18€ το 2006. Η παρατηρούμενη αύξηση του 15,1 % οφείλεται κυρώς στις επενδύσεις που έγιναν σε νέα πληροφορικά συστήματα. Αναλυτικότερα, οι εδαφικές εκτάσεις του πιστωτικού ιδρύματος ανήλθαν σε 534.525,41 €, ο λογαριασμός των κτιριακών εγκαταστάσεων της τράπεζας έκλεισε στα 1.260.196,45 €, ο μηχανολογικός εξοπλισμός της ήταν 67.631,02 € , ενώ τα μέσα μεταφοράς ήταν 14.035,21€. Ο λογαριασμός επίπλων & λοιπού εξοπλισμού έκλεισε στα 775.008,67 € και οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις που οφείλονται κυρίως σε εγγυήσεις ήταν 30.018,36 €. Τέλος τα έργα υπό κατασκευή έφθασαν το 2007 τα 637.818,78 € και αφορούσαν κυρίων ακίνητα που έχουν αποκτηθεί και δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία μεταβίβασής τους.
2. Τα άυλα πάγια στοιχεία της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο της τάξης των 117.754,00 € έναντι 112.145,91 € το 2006. Το ποσό αφορούσε κυρίως στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων.

3. Οι συμμετοχές του πιστωτικού ιδρύματος παρουσίασαν σταθερό υπόλοιπο της τάξης των 4.765.375,99 € το οποίο αναφέρεται στην συμμετοχή του στην Πανελλήνια Συνεταιριστική Τράπεζα και στη θυγατρική εταιρεία Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε.
4. Τα ταμειακά διαθέσιμα της Τράπεζας εμφάνισαν υπόλοιπο στις 31/12/2007 5.573.842,39 € και ήταν αυξυμένα κατά 54,1% σε σχέση με το 2006. Η μεταβολή οφείλεται κυρίως στην τρέχουσα δραστηριότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος.
5. Ο λογαριασμός διαθεσίμων της Τράπεζας στα υπόλοιπα Πιστωτικά Ιδρύματα, εμφάνισε το 2007 μείωση 9,6% κλείνοντας στα 25.791.554,75 € έναντι 28.547.004,53 € το 2006.
6. Οι χορηγήσεις της Τράπεζας, σε αντιστοιχία με τους έντονους ρυθμούς μεγέθυνσής της και τις νέες συνθήκες αγοράς έκλεισαν το 2007 στα 215.019.403,59 € έναντι 164.026.746,69€ το 2006, παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση κατά 31,1%. Αξίζει να σημειωθεί ότι από το υπόλοιπο των χορηγήσεων, ποσό 6.217.415,52 € αφορά σε οφειλές σε οριστική καθυστέρηση, για τις οποίες έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους 7.669.993,00€.
7. Το χαρτοφυλάκιο των Χρεογράφων της Τράπεζας στις 31/12/2007 παρουσίασε υπόλοιπο 3.194.737,20 € όταν το 2006 είχε υπόλοιπο 3.690.550,55 €. Η μειωσή της αξίας του οφείλεται κυρίως στην επαναγορά της ΕΤΕ, σε χαμηλότερη αξία. Το οφειλόμενο κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 25.789,50€ στα τέλη του 2007, έναντι 286.960,50 € το 2006.
8. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έκλεισαν σε 1.699.210,42 € το έτος 2007 έναντι 1.985.354,11 € στα τέλη του 2006. Η διαφορά οφείλεται σε περιοδική αύξηση των υπό εκκαθάριση αξιογράφων.
9. Τέλος, ο λογαριασμός των Προπληρωμένων Εξόδων-Εσόδων Εισπρακτέων παρουσίασε φυσιολογικά σημαντικλη αύξηση σε σχέση με το 2006 κλείνοντας στα 859.562,12 € και αφορούσε κυρίως σε δεδουλευμένους τόκους τοκοχρεωλυτικών δανείων.

Το Παθητικό της Τράπεζας παρουσίασε στις 31/12/2007 την παρακάτω εικόνα:

1. Το υπόλοιπο Καταθέσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έφθασε το 2007 τα 227.107.963,23 € εμφανίζοντας σε σχέση με το 2006 μεγέθυνση κατά 26,9%, όταν είχε κλείσει στα 178.952.032,47 €. Η ακριβής σύνθεση των Καταθετικών Λογαριασμών της Τράπεζας είχε την παραπλεύρως εικόνα.

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ	21.727.970,06
ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ	1.414.248,51
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	56.194.426,12
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	152.279.701,73

2. Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ακολούθησε σταθερά αυξητική πορεία και το έτος 2007 κλείνοντας στα 15.678.288,56 € έναντι 14.978.778,98 € το 2006, πραγματοποιώντας δηλαδή αύξηση κατά 4,7%.
3. Μετά την εγγραφή 1355 νέων μελών το 2007 είχαμε δικαιολογημένη αύξηση του Ειδικού Αποθεματικού Δικαιωμάτων Εγγραφής κατά 7,8% το οποίο τελικά έκλεισε στα 902.002,74€.
4. Τα υπόλοιπα Αποθεματικά της Τράπεζας προσέγγισαν τα 8.447.347,75 € στις 31/12/2007 έναντι 7.268.949,84 € στα τέλη του 2006. Παρουσιάζοντας αύξηση 16,2% οφείλεται κυρίως στην αποθεματοποίηση των κερδών της χρήσης 2007, που έφθασε στο 48%
5. Ο Λογαριασμός των Προβλέψεων του Πιστωτικού Ιδρύματος έκλεισε το 2007στα 7.954.489,84 € έναντι 6.744.574,72 € το 2006. Η κατά 17,9% θετική μεταβολή τους οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στο σχηματισμό προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις.
6. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας με τη συμπλήρωση του 2007 προσέγγισε τα 25.104.701,97 €, σημειώνοντας αύξηση σε σχέση με το 2006 κατά 8,8%, όταν είχαν διαμορφωθεί αντίστοιχα στα 23.084.616,35 €.
7. Τα λοιπά Στοιχεία Παθητικού εμφάνισαν ελαφρά αύξηση κατά το 2007, κλείνοντας στα 3.276.243,98 €. Το κυριότερο ποσό του σχετικού κονδυλίου αναφέρεται στον πληρωτέο φόρο εισοδήματος και στα μερίσματα πληρωτέα.

8. Τέλος, ο λογαριασμός Προεισπραγμένων Εσόδων-Προπληρωμένων Εξόδων εμφάνισε μείωση το 2007 (+92,2%) κλείνοντας στα 1.394.456,24 € που αφορούσαν κυρίως δεδουλευμένους τόκους ομολόγων.

Το Γενικό Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας έκλεισε στα 257.167.862,26 € το έτος 2007, εμφανίζοντας μεγέθυνση της τάξης του 24,9% σε σχέση με το 2007, δείγμα έντονης ανάπτυξης των εργασιών και της περιουσιακής θέσης της Τράπεζας. Τέλος οι λογαριασμοί τάξεως του Ισολογισμού αφορούν κυρίως μη χρησιμοποιημένα εγκεκριμένα όρια χρεολυτικών δανείων στις 31/12/2007 (164,9 εκ. ευρώ) και σε ενεχυρισμένα σε Χορηγήσεις αξιόγραφα (40 εκ. ευρω).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων με αριθμοδείκτες της Συνεταιριστικής τράπεζας Δωδ/σου.

3.1. Γενικά περί των αριθμοδεικτών

3.1.1 Έννοια των αριθμοδεικτών

Όπως είναι γνωστό, οι απόλυτοι αριθμοί δεν παρέχουν, στις περισσότερες φορές, σαφή εικόνα της οικονομικής καταστάσεως, των αποτελεσμάτων και γενικότερα της πορείας της επιχειρήσεως.

Αν λ.χ. η επιχείρηση πραγματοποιήσει κέρδος ύψος 5 εκατ. είναι δυνατό, εκ πρώτης όψεως, να εξαχθεί το συμπέρασμα ότι οι εργασίες της εξελίσσονται ικανοποιητικά. Αν όμως το αποτέλεσμα αυτό συσχετιστεί με τη καθαρή θέση της επιχειρήσεως λ.χ. 500 εκατ., προκύπτει ότι η επιχείρηση πραγματοποίησε κέρδος της τάξεως μόνο του 1%. Οι συσχετίσεις, συνεπώς, των οικονομικών μεγεθών βοηθούν στο σχηματισμό ολο-

κληρωμένης αντιλήψεως για την οικονομική κατάσταση και την πορεία της επιχειρήσεως.

Για τις συσχετίσεις αυτές καταρτίζονται οι καλούμενοι αριθμοδείκτες (financial ratios).

Το Κ.ΛΣΤ δεν ασχολείται με αριθμοδείκτες, όπως πράττει το Ε.ΓΛΣ. Κρίνουμε όμως σκόπιμο να παραθέσουμε στην παρούσα εργασία ορισμένους βασικούς αριθμοδείκτες που είναι χρήσιμοι στην ανάλυση και διερεύνηση των οικονομικών καταστάσεων των Τραπεζών.

Κατά το Ε.ΓΛΣ "αριθμοδείκτες είναι σχέσεις μεταξύ μεγεθών, λογιστικής ή στατιστικής προελεύσεως, που καταρτίζονται με σκοπό τον προσδιορισμό της πραγματικής θέσεως ή της αποδοτικότητας των διάφορων τμημάτων ή ολόκληρων τομέων της οικονομικής μονάδας και, σε τελική ανάλυση, της πραγματικής καταστάσεως ολόκληρης της οικονομικής μονάδας ή και γενικότερα του κλάδου στον οποίο ανήκει η μονάδα αυτή[1].

3.1.2. Χρησιμότητα των αριθμοδεικτών

Με τους αριθμοδείκτες προσδιορίζεται η σχέση μεταξύ βασικών επιχειρηματικών μεγεθών, διευκολύνεται η επιχειρηματική δράση και επεξηγούνται τα αποτελέσματα που προκύπτουν απ' αυτή. Με τους αριθμοδείκτες προσδιορίζεται επίσης, ο βαθμός αποδόσεως των διάφορων δραστηριοτήτων της οικονομικής μονάδας, με σκοπό την ορθολογικότερη εκμετάλλευση των μέσων δράσεως της.

(γ) Την καλύτερη αξιοποίηση του λογιστικού και στατιστικού υλικού των οικονομικών μονάδων, για την εξυπηρέτηση, όχι μόνο των αναγκών τους και πλατύτερα εκείνων που ασχολούνται με την έρευνα των διάφορων τομέων της

[1] Κατά τον Γ. Καφούση (Ανάλυσις Ισολογισμών, 1979, σελ. 9), αριθμοδείκτες είναι η σχέση που υπάρχει μεταξύ δυο χαρακτηριστικών δεδομένων της καταστάσεως, της δυναμικότητας, της δραστηριότητας ή της αποδόσεως της επιχειρήσεως.
Κατά τον Δ. Παπαδημητρίον (Σύγχρονος Γενική Λογιστική, σελ. 863) "ο δείκτης φανερώνει την υφιαταμένην σχέσιν μεταξύ δύο αριθμών" και κατά τον Ι. Χρυσοχέρη (Ανάλνσις Ισολογισμών, σελ. 137) αριθμοδείκτες είναι "οικονομικής σπουδαιότητας σχετικοί αριθμοί δυνάμενοι να προσλάβουν την ιδιομορφία αριθμών ποσοτικής συνθέσεως, πηλίκων ή Ιμών ως στατικοί, ή δυναμικοί και ως συγκεκριμένοι ή αφηρημένοι".

επιχειρηματικής δραστηριότητας, αλλά και γενικότερα, π.χ. των Οργανισμών ή Υπηρεσιών που ασχολούνται με οικονομικές και κοινωφελείς μελέτες σε υψηλότερο επίπεδο.

3.1.3. Πηγές λήψεως των λογιστικών μεγεθών για την κατάρτιση των αριθμοδεικτών

Τα λογιστικά μεγέθη που απαιτούνται για την κατάρτιση των αριθμοδεικτών λαμβάνονται από:

- τον ισολογισμό
- το λογαριασμό γενικής εκμεταλλεύσεως
- το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως
- τους λογαριασμούς της γενικής λογιστικής
- τους λογαριασμούς της αναλυτικής λογιστικής
- τα λογιστικά και εξωλογιστικά έντυπα και στατιστικά στοιχεία της οικονομικής μονάδας.

3.1.4 Κανόνες που διέπουν την κατάρτιση των αριθμοδεικτών κατά το Ε.ΓΛΣ

Σύμφωνα με το Ε.ΓΛΣ οι αριθμοδείκτες καταρτίζονται με βάση τους εξής κανόνες:

α. Η συσχέτιση των μεγεθών γίνεται κατά τρόπο ώστε οι δείκτες - αριθμοί που προκύπτουν να είναι ευθέως ανάλογοι με την κατάσταση που απεικονίζουν, δηλαδή οι υψηλότεροι δείκτες να αντιστοιχούν σε ευνοϊκότερες καταστάσεις και οι χαμηλότεροι σε δυσμενέστερες.

β. Τα μεγέθη των συσχετίσεων επιλέγονται κατά τρόπο που να μειώνει στο ελάχιστον π.χ. τα λάθη ή τις επιπτώσεις νομισματικών διακυμάνσεων.

Η χρήση των αριθμοδεικτών αποτελεί μια από τις πλέον διαδεδομένες και δυναμικές μεθόδους χρηματοοικονομικής αναλύσεως. Έτσι, οι μέχρι τώρα αναπτυχθείσες μέθοδοι αναλύσεως συμπληρώνονται με τη χρησιμοποίηση των αριθμοδεικτών, οποίοι βοηθούν στην ερμηνεία των οικονομικών στοιχείων των επιχειρήσεων.

Οι κυριότεροι και οι περισσότερο χρησιμοποιούμενοι στη χρηματοοικονομική ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων μπορούν να καταταγούν στις εξής κατηγορίες:

Αριθμοδείκτες ρευστότητας (Liquidity ratios).Χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό τόσο της βραχυχρόνιας οικονομικής θέσεως μιας επιχειρήσεως όσο και της ικανότητας της να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της.
Αριθμοδείκτες δραστηριότητας (Activity ratios). Χρησιμοποιούνται προκειμένου να μετρηθεί ο βαθμός αποτελεσματικότητας μιας επιχειρήσεως στη χρησιμοποίηση των περιουσιακών της στοιχείων, κατά πόσο δηλαδή γίνεται ικανοποιητική ή όχι χρησιμοποίηση αυτών.
Αριθμοδείκτες αποδοτικότητας (Profitability ratios). Μ αυτούς μετράται η αποδοτικότητα μιας επιχειρήσεως, η δυναμικότητα των κερδών της και η ικανότητα της διοικήσεως της. Με άλλα λόγια οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας μετρούν το βαθμό επιτυχίας ή αποτυχίας μιας επιχειρήσεως σε δεδομένη χρονική περίοδο.
Αριθμοδείκτες διαρθρώσεως κεφαλαίων και βιωσιμότητας (Financial structure and viability ratios). Με αυτούς εκτιμάται η μακροχρόνια ικανότητα μιας επιχειρήσεως να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της και ο βαθμός προστασίας που απολαμβάνουν οι πιστωτές της.
Αριθμοδείκτες επενδύσεων ή επενδυτικοί αριθμοδείκτες (investment ratios). Οι αριθμοδείκτες αυτοί συσχετίζουν τον αριθμό των μετοχών μιας επιχειρήσεως και τη χρηματιστηριακή τους τιμή με τα κέρδη, τα μερίσματα και τα άλλα περιουσιακά στοιχεία της.

3.2. Οι σπουδαιότεροι αριθμοδείκτες για τη διερεύνηση των οικονομικών καταστάσεων των Τραπεζών

3.2.1. Γενικά

Οι οικονομικές καταστάσεις των Τραπεζών παρουσιάζουν σημαντικές ιδιαιτερότητες και διαφέρουν ως προς τη δομή και το περιεχόμενο από τις οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων των άλλων κλάδων της οικονομίας (εμπορικών, βιομηχανικών,

ασφαλιστικών, κλπ.). Αλλά και το ενδιαφέρον των ερευνητών - αναλυτών των οικονομικών καταστάσεων των Τραπεζών στρέφεται κυρίως στην έρευνα των σημαντικών για τις Τράπεζες θεμάτων, τα οποία θέματα ενδεχομένως να μην είναι τόσο σημαντικά για τις επιχειρήσεις των άλλων κλάδων της οικονομίας. Ο βαθμός παγιοποίησης της περιουσίας λ.χ. είναι ένας σημαντικός δείκτης για τις βιομηχανικές μονάδες· εντούτοις ο δείκτης αυτός δυνατόν να έχει μικρή μόνο βαρύτητα για την τραπεζική επιχείρηση. Αντίθετα ο δείκτης ρευστότητας, σημαντικός για κάθε επιχείρηση, έχει ασύγκριτα μεγαλύτερη σπουδαιότητα για τις Τράπεζες απ' ό,τι για τις άλλες επιχειρήσεις.

Πρέπει να τονίσουμε ότι ο υπολογισμός των τιμών των αριθμοδεικτών αποκτά σημασία μόνο αν οι τιμές αυτές συγκρίνονται:

με τις τιμές των αριθμοδεικτών της ίδιας Τράπεζας σε προηγούμενες περιόδους [Time – series (intrafirm) analisis]. Η διαχρονική μελέτη των τιμών των αριθμοδεικτών της ίδιας Τράπεζας μας βοηθά σημαντικά να διαπιστώσουμε αν μια δυσμενής οικονομική κατάσταση βελτιώνεται και αντίστροφα, καθώς επίσης να προβλέψουμε τη μελλοντική χρηματοοι-κονομική κατάσταση της Τράπεζας,

με τις τιμές των αριθμοδεικτών μιας επίλεκτης ομάδας Τραπεζών, ειδικότερα εκείνων που χαρακτηρίζονται επιτυχημένες στον τραπεζικό κλάδο,

με τις τιμές των αριθμοδεικτών που βασίζονται στα δεδομένα όλων των τραπεζών που λειτουργούν στη χώρα μας, δηλ. με τους μέσους δείκτες του τραπεζικού κλάδου και τέλος[2]

με τις τιμές των αριθμοδεικτών ξένων Τραπεζών που θεωρούνται επιτυχημένες στο διεθνή τραπεζικό χώρο.

---

2 Γίνεται δεχτό ότι ως πρότυποι αριθμοδείκτες πρέπει να χρησιμοποιούνται οι αριθμοδείκτες που βασίζονται στα δεδομένα όλων των επιχειρήσεων τον κλάδου στον οποίο ανήκει η επιχείρηση, της οποίας οι οικονομικές καταστάσεις αποτελούν το αντικείμενο της αναλύσεως, δηλαδή οι μέσοι όροι των λογιστικών μεγεθών όλων των επιχειρήσεων του κλάδου. Μόνο σε περίπτωση που στον κλάδο υπάρχουν ακραίες περιπτώσεις επιχειρήσεων με άριστη οικονομική κατάσταση και αποτελέσματα, αλλά και επιχειρήσεις οικονομικά δεινοπαθούσες, διατυπώνεται η άποψη ότι οι πρότυποι - αριθμοδείκτες θα πρέπει να βασίζονται στα δεδομένα των πιο επιτυχημένων και αποδοτικών επιχειρήσεων του κλάδου στον οποίο ανήκει η επιχείρηση, οπότε οι αριθμοδείκτες αυτοί αποκαλούνται αριθμοδείκτες - στόχοι (goal ratios).

3.2.2 ΧΡΗΣΗ 2000

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2000 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητάς βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα παρότι είναι ελαφρά μειωμένοι σε σχέση με το 1999, λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι σε κατώτερα επίπεδα σε σχέση με το 1999 και αυτό οφείλεται στην συρρίκνωση των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Αντίθετα, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν ελαφρές μεταβολές κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 260 εκ. δρχ. καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 8,5 εκ. δρχ.

3.2.3 ΧΡΗΣΗ 2001

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2001 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητάς βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα παρότι είναι ελαφρά μειωμένοι σε σχέση με το 2000, λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι σε κατώτερα επίπεδα σε σχέση με το 2000 και αυτό οφείλεται στην συρρίκνωση των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Αντίθετα, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν ελαφρές μεταβολές κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 310 εκ. δρχ. καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 6,3 εκ. δρχ.

3.2.4 ΧΡΗΣΗ 2002

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2002 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα και εμφανίζονται ελαφρά βελτιωμένοι σε σχέση με το 2001 λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι σε καλύτερα επίπεδα σε σχέση με το 2001 και αυτό οφείλεται στην αύξηση των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Εξαιρείται η μέση αποδοτικότητα χορηγήσεων που έπεσε λόγω της μείωσης των επιτοκίων. Επίσης, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν ελαφρές μεταβολές κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.000.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 19.084 €.

3.2.5 ΧΡΗΣΗ 2003

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2003 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα και εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία σε σχέση με το 2002 λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι σε καλύτερα επίπεδα σε σχέση με το 2002, και αυτό οφείλεται στην αύξηση των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Εξαιρείται η μέση αποδοτικότητα ενεργητικού που έπεσε λόγω του υψηλότατου ρυθμού αύξησης του Ενεργητικού της Τράπεζας και η πραγματική απόδοση της μερίδας που μειώθηκε ελαφρά λόγω συντηρητικής πολιτικής στην υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας. Επίσης, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν ελαφρές μεταβολές κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.100.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 18.346 €.

3.2.6 ΧΡΗΣΗ 2004

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2004 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι σχεδόν οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα και εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία με τους αντίστοιχους του έτους 2003 λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι επίσης σε παραπλήσια επίπεδα σε σχέση με το 2003, και αυτό οφείλεται στην σταθερότητα των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Εξαιρείται η μέση αποδοτικότητα ενεργητικού που έπεσε λόγω του υψηλότατου ρυθμού αύξησης του Ενεργητικού της Τράπεζας και η μέση αποδοτικότητα των χορηγησεών που μειώθηκε ελαφρά λόγω της πτώσης των επιτοκιακών περιθωρίων κέρδους. Επίσης, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν ελαφρές μεταβολές κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.200.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 17.841 €. Σημαντική αύξηση παρουσίασε το μέσο κόστος ανά εργαζόμενο, που επηρεάστηκε όμως από την μετατροπή του συνόλου του προσωπικού σε ακέραιες μονάδες εργασίας. Εξακολουθεί όμως να βρίσκεται σε σχετικά υψηλά επίπεδα.

3.2.7 ΧΡΗΣΗ 2005

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2005 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι σχεδόν οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικότατα επίπεδα και εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία με τους αντίστοιχους του έτους 2004 λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι επίσης σε ελαφρά βελτιωμένα επίπεδα σε σχέση με το 2004, και αυτό οφείλεται στην σταθερότητα των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Εξαιρείται η μέση αποδοτικότητα ενεργητικού που έπεσε λόγω του υψηλότατου ρυθμού αύξησης του Ενεργητικού της Τράπεζας και η μέση αποδοτικότητα των χορηγήσεων που μειώθηκε ελαφρά λόγω της πτώσης των επιτοκιακών περιθωρίων κέρδους. Επίσης, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας

παρουσίασαν μικρές αλλά ουσιαστικές βελτιώσεις κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.320.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 17.751 €. Σταθεροποίηση παρουσίασε το μέσο κόστος ανά εργαζόμενο, που επηρεάστηκε όμως από την μετατροπή του συνόλου του προσωπικού σε ακέραιες μονάδες εργασίας. Εξακολουθεί όμως να βρίσκεται σε σχετικά υψηλά επίπεδα.

3.2.8 ΧΡΗΣΗ 2006

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2006, είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι σχεδόν οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικά επίπεδα και εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία με τους αντίστοιχους του έτους 2005, λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι επίσης σε ελαφρά βελτιωμένα επίπεδα σε σχέση με το 2005, και αυτό οφείλεται στη σταθερότητα των καθαρών κερδών του πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν μικρές αλλά ουσιαστικές βελτιώσεις κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.500.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλος της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 20.340 €. Αύξηση που παρουσίασε το με μέσο κόστος ανά εργαζόμενο, που επηρεάστηκε όμως από τη μετατροπή του συνόλου του προσωπικού σε ακέραιες μονάδες εργασίας. Εξακολουθεί όμως να βρίσκεται σε σχετικά υψηλά επίπεδα.

3.2.9 ΧΡΗΣΗ 2007

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2007 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι σχεδόν οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικά επίπεδα παρότι το 2007 επιβαρύνθηκαν, αλλά εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία με τους αντίστοιχους του έτους 2006. Οι μεταβολές οφείλονται στην αύξηση των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι επίσης σε ελαφρά χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με το 2006, και αυτό οφείλεται στην σταθερότητα των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Αντίθετα, οι δείκτες διαχειριστικής

πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν σημαντική βελτίωση, κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.750.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 18.000 €. Αύξηση παρουσίασε το μέσο κόστος ανά εργαζόμενο, όμως σημαντική μείωση παρατηρήθηκε στην αναλογία λειτουργικών δαπανών επί απασχολούμενου κεφαλαίου, δείγμα της καλύτερης διαχείρισης των λειτουργιών του Πιστωτικού Ιδρύματος.

3.3 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ο λογαριασμός Αποτελεσμάτων χρήσης της Τράπεζας εμφάνισε το 2006 σύνολο εσόδων 13.515.364,05 €. Το 2005 τα έσοδα της Τράπεζας ήταν 11.616.477,53 € δηλαδή αύξηση κατά 16,3% που θεωρείται αναμενόμενη μετά την αντίστοιχη αύξηση των μεγεθών και τη σχετική συντήρηση του επιπέδου των επιτοκίων που παρουσιάστηκε το 2006.

Αναλυτικότερα τα έσοδα της τράπεζας προήλθαν από τις παρακάτω πηγές :

ΕΣΟΔΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2006	ΜΕΤΑΒΟΛΗ σε σχέση με το 2005
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	13.625.645,31	+22%
ΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ	835.401,32	+ 93,2%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	888.783,86	+23,8%
ΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ	895.988,76	+28,6%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ	89.830,01	+1,8%
ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	664.962,88	+68,1%
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΣΟΔΑ	64.214,54	+82,2%

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Αξίζει να σημειωθεί ότι το 90,9% των εσόδων της τράπεζας προήλθε από αμιγείς Τραπεζικές Εργασίες και μόλις το 9,1% ήταν απόρροια τοποθετήσεων στη Χρηματαγορά στη Κεφαλαιαγορά, από συμμετοχές και από μη Τραπεζικές Δράσεις. Πρέπει επίσης να υπογραμμισθεί η σημαντική αύξηση των εσόδων από χρεόγραφα που αφορούν σε αποδόσεις ομολόγων, καθώς και η σταθερά ανοδική πορεία των εσόδων από τόκους χορηγήσεων, παρά το γεγονός της συνεχιζόμενης μείωσης των επιτοκίων το έτος 2007.

Το σύνολο των δαπανών της Τράπεζας διαμορφώθηκε το 2007 στα 14.852.533,89€ έναντι 11.383.957,26€ το 2006.Εμφανίστηκε δηλαδή αύξηση εξόδων κατά 31% η οποία κατανεμήθηκε ως εξής:

ΕΞΟΔΑ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2006	ΕΤΗΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ
ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	3.432.667,76	+ 19,2
ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	386.589,96	+5,3
ΠΑΡΟΧΕΣ ΤΡΙΤΩΝ	707.574,08	+22,7%
ΦΟΡΟΙ ΤΕΛΗ	121.529,80	+35%
ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	1.334.875,93	+29,3%
ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	6.337.064,88	+56,2%
ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	632.007,37	+0,9%
ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	1.860.224,11	+10,5%

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Η αύξηση των δαπανών της Τράπεζας οφείλεται κυρίως στην αύξηση της δραστηριότητας της. Οι περισσότερες δαπάνες αυξήθηκαν αναλογικά με την εξέλιξη των μεγεθών της Τράπεζας, εξαιρουμένων των τόκων καταθέσεων, οι οποίοι αυξήθηκαν ανάλογα με τα μεγέθη λόγω της σημαντικής ανόδου του μέσου επιτοκίου Καταθέσεων το 2007.Η αύξηση των Προβλέψεων οφείλεται πέρα από την αύξηση της δραστηριότητας και σε αυξημένες προβλέψεις που επιβάλλουν

οι νέοι κανονισμοί της Τραπέζης Ελλάδος. Ειδικά η αύξηση των δαπανών μισθοδοσίας πέρα από τις συμβατικές υποχρεώσεις, οφείλεται στην μέση αύξηση του προσωπικού κατά 14 άτομα, λόγω κυρίως της λειτουργίας 2 νέων μονάδων αλλά και λόγω της αύξησης των δραστηριοτήτων του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι το 2007 παρατηρήθηκε ελεγχόμενη απόκλιση μεταξύ των μεγεθών εσόδων και δαπανών της Τράπεζας και αυτών του εγκεκριμένου Προϋπολογισμού της. Συγκεκριμένα, τα έσοδά της υπερέβησαν κατά 5% τον Προϋπολογισμό, ενώ οι δαπάνες τον υπερκέρασαν κατά 7,3%. Φυσιολογικά επομένως, τα κέρδη του έτους 2007 υστέρησαν της αντίστοιχης πρόβλεψης της Τράπεζας κατά 8,5%.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

Η εικόνα των Αριθμοδεικτών της Τράπεζας το 2007 είναι σε ευθεία αναλογία με την εικόνα των μεγεθών και της κερδοφορίας της. Όλοι σχεδόν οι δείκτες οικονομικής δραστηριότητας βρίσκονται σε ικανοποιητικά επίπεδα παρότι το 2007 επιβαρύνθηκαν, αλλά εμφανίζονται σε σταθερή αναλογία με τους αντίστοιχους του έτους 2006. Οι μεταβολές οφείλονται στην αύξηση των εργασιών της Τράπεζας. Οι αριθμοδείκτες αποδοτικότητας είναι επίσης σε ελαφρά χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με το 2006, και αυτό οφείλεται στην σταθερότητα των καθαρών κερδών του Πιστωτικού Ιδρύματος. Αντίθετα, οι δείκτες διαχειριστικής πολιτικής της Τράπεζας παρουσίασαν σημαντική βελτίωση, κυμαινόμενες πάντα σε πολύ υψηλά επίπεδα. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε κάθε εργαζόμενο της Τράπεζας αντιστοιχούν περισσότερα από 1.750.000 € καταθέσεων και χορηγήσεων και ότι κάθε υπάλληλός της παράγει κατά μέσο όρο κέρδη 18.000 €. Αύξηση παρουσίασε το μέσο κόστος ανά εργαζόμενο, όμως σημαντική μείωση παρατηρήθηκε στην αναλογία λειτουργικών δαπανών επί απασχολούμενου κεφαλαίου, δείγμα της καλύτερης διαχείρισης των λειτουργιών του Πιστωτικού Ιδρύματος.

1) Αναλογ.Λειτ.Δαπ. επί Απασχ.Κεφαλ. = $\frac{\text{Αμοιβές Προσωπ.+ Γενικά Έξοδα + αποσβέσεις}}{\text{Σύνολο Ενεργητικού}}$

2) Βαθμός Κάλυψης Εξόδων Εκμετάλλευσης = $\frac{\text{Έσοδα Εκμετάλλευσης}}{\text{Έξοδα Εκμετάλλευσης}}$

Α. ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΘΡΩΣΗΣ

Α/Α		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
1	Ίδια Κεφάλαια/Σύνολο Παθητικού	24,90%	20,80%	19%	14,10%	13,20%	11,70%	11,20%	9,80%
2	Ίδια/Ξένα κεφάλαια	0,33φορές	0,26φορές	0,23φορές	0,17φορές	0,15φορές	0,13φορές	0,13φορές	0,11φορές
3	Διαθέσιμο Ενεργητικό/Άμεσες Υποχρεώσεις	0,37φορές	0,28φορές	0,16φορές	0,26φορές	0,23φορές	0,22φορές	0,20φορές	0,17φορές
4	Γενική Ρευστότητα(Διαθέσιμο +κυκλ.Ενεργ / Υποχρ.)	1,21φορές	1,19φορές	1,17φορές	1,16φορές	1,11φορές	1,10φορές	1,09φορές	1,07φορές
5	Χορηγήσεις/ Καταθέσεις	0,90φορές	0,93φορές	1,05φορές	0,89φορές	0,92φορές	0,90φορές	0,92φορές	0,95φορές

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Β. ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

Α/Α		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
1	Συνολική Απόδοση Κεφαλαίων (Κέρδη/Συν.	2%	1,40%	1,44%	1,20%	1,10%	1,05%	1,05%	0,90%
2	Αποδοτικότητα Ιδίων κεφαλαίων (Καθ.Κέρδη/Ιδιων	8,40%	7,10%	7,60%	8,70%	8,30%	9,00%	9,40%	8,8φορές
3	Αποδοτ.Ονομαστι. Αξία Μερίδας(Μέρισμα /Ονομαστική Αξία)	4,80%	4,20%	4,40%	4,50%	4,50%	4,60%	4,60%	4,60%
4	Πραγματική Απόδοση Μερίδας (Μέρ. + υπεραξία / Αξία μερίδας)	11%	6,10%	6,15%	5,70%	5,40%	5,40%	5,70%	6,70%
5	Μέση Αποδοτικότητα Χορηγήσεων (Τόκοι +Προμ. Χορηγ./Χορηγήσεις)	12,20%	9,20%	8%	8,20%	7,80%	7,70%	7,70%	7,20%

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

Γ. ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Α/Α		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
1	Αναλογία Λειτ.Δαπανών Επί	3,40%	3%	2,82%	2,81%	3,01%	2,80%	2,70%	2,33%
2	ΒαθμόςΚάλυψης Εξόδων Εκμετάλλευσης	1,24φορ.	1,21φορ.	1,26φορ.	1,23φορ.	1,19φορ.	1,20φορ.	1,19φορ.	1,15φορ.
3	Χορηγήσεις ανά εργαζόμενο σε €	763.023	921.790	1.108.767	1.110.767	1.263.289	1.323.193	1,504.832	1.748.125
4	Καταθέσεις ανά εργαζόμενο σε €	848.423	986.647	1.053.930	1,242.663	1.378.736	1.469.702	1.641.762	1.846.406
5	Κέρδη ανά εργαζόμενο σε €	24.945	18.489	19.084	18.346	17.841	17.751	20.340	17.994
6	Κόστος προσωπικού ανά εργαζόμενο σε €	17.315	19.076	21.549	22.992	27.381	26.692	28.925	30.081

Πηγή: Δημοσίευση Απολογισμών Τράπεζας

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Το 2009 εκτιμάται ότι θα είναι μια δύσκολη χρονιά για τις παγκόσμιες αγορές και κατ΄επέκταση και για την Ελληνική οικονομία. Η έκρυθμη άνοδος της τιμής του πετρελαίου , και οι συνακόλουθες πληθωριστικές πιέσεις σε συσχέτιση με το οξύ πρόβλημα ρευστότητας των χρηματαγορών και την όξυνση των ανισοτήτων στις χώρες του τρίτου κόσμου, διαμορφώνουν ένα αβέβαιο διεθνές περιβάλλον. Η Ελληνική Οικονομία θα κάνει προσπάθειες συντήρησης παρά την ουσιαστική βελτίωση των οικονομικών δεικτών της. Αντίστοιχα δύσκολη εκτιμάται ότι θα είναι η εξέλιξη της Δωδεκανησιακής Οικονομίας δεδομένου ότι οι δείκτες της τουριστικής δραστηριότητας του Νομού καλούνται να αναπτυχθούν στο ανταγωνιστικό και αβέβαιο περιβάλλον που διαμορφώνουν οι διεθνείς αγορές .

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ έχει προσαρμόσει τη στρατηγική της νέες συνθήκες των αγορών στις απαιτήσεις της Συνθήκης της Βασιλείας ΙΙ και κυρίως στις νέες χρηματοδοτικές ανάγκες που θα εμφανίσουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Για να μπορέσει η Τράπεζα στο ιδιαίτερα ανταγωνιστικό περιβάλλον που δραστηριοποιείται και με συνθήκες έντονης ανταγωνιστικότητας θα πρέπει να ισορροπήσει στους πυλώνες της συγκράτησης του λειτουργικού κόστους της, βελτιστοποίησης της οργανωτικής της υποδομής ,της αριστοποίησης των ελεγκτικών της μηχανισμών και της επίτευξης οικονομικών κλίμακας μέσα από συνεργείες της Συνεταιριστικής Πίστης και του ευρύτερου Χρηματοπιστωτικού χώρου.

Οι κυριότεροι στόχοι που καθορίζουν και τις προοπτικές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου:

1. Αύξηση των μεγεθών δραστηριότητας:
2. Αύξηση των Ίδιων Κεφαλαίων της Τράπεζας
3. Ενδυνάμωση των Οργανωτικών Δομών.
4. Παρουσίαση Νέων Προϊόντων & Υπηρεσιών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Α. Κοντάκου-Α.Παπασπύρου, Ανάλυση οικονομικών καταστάσεων, ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΛΛΗΝ 1993.
2. Κωνσταντίνος Κάντζος, Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ ΟΙΚΟΣ Interbooks 1997.
3. Αργύρης Λέων. Αδαμίδης, Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, University Studio Press1998.
4. Νικήτα Α. Νιάρχου, Χρηματοοικονομική Ανάλυση Λογιστικών Καταστάσεων, εβδομη έκδοση, Εκδόσεις Σταμούλης 2004.
5. WILLIAMS JAY STANGA KEITH G. , AND HOLDER, WILLIAM W., INTERMEDIATE ACCOUNTING, 4th EDITION, LONDON, HARCOURT BRACE JOVANOVICH PUBLISHERS 1992.
6. Παπαδοπούλου Δημητρίου Λ. , Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Επιχείρησης, Εκδοτικός Οίκος Νίκος Αδελφών Κυριακίδη 1983.
7. Εμμανουήλ Σακέλλη ,Το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών Πρώτη Έκδοση Εκδόσεις Βρυκούς Ε.Ε.
8. Ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.std.gr

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

6ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2000

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2000)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2000			Προηγούμενης χρήσεως 1999		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα			832.652.106			1.053.263.114
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			4.462.173.551			3.355.510.319
α. Όψεως		1.987.217.230			1.941.548.190	
β. Λοιπές απαιτήσεις		2.474.956.321			1.413.962.129	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών		12.898.367.234			9.230.796.014	
Μείον: Προβλέψεις		286.814.578	12.715.552.646		175.914.326	9.054.881.688
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης			252.059.482			260.910.201
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις			800.000.000			------
9. Άυλα πάγια στοιχεία			45.462.631			28.580.922
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία		56.574.396			30.427.701	
- Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων		11.111.765			1.830.259	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			482.879.287			299.925.178
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		179.647.125			167.792.500	
β. Κτίρια εγκαταστάσεις κτιρίων	142.555.242			85.098.867		
Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	54.573.490	87.981.752		35.691.661	49.405.206	
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	300.733.047			213.628.105		
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	198.843.347	111.889.700		139.937.349	73.691.756	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	17.233.946			12.821.170		
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	5.889.508	11.344.438		3.585.464	9.035.708	
ε. Ανοικτοπ. υπό κατασκευή και προκαταβολές		92.016.272			------	
11. Ιδιαίτερα Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			318.271.000			87.673.000
α. Μη λειτουργούν		239.213.500			86.005.000	
β. Δόσεις συνεταιρ. κεφαλαίου σε καθυστέρηση		79.057.500			768.000	
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού			202.654.109			69.718.012
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα			32.235.123			29.359.829
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			**20.143.940.215**			**14.940.340.863**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2000		Προηγούμενης χρήσ. 1999
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		14.453.499.797		10.334.309.082
α. Καταθέσεις				
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		500.203.880		208.012.807
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		90.600.500		90.451.987
6. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ & ΒΑΡΗ				
α. Προβλέψεις για συνταξιοδοτικές παροχές		9.600.000		7.500.000
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (75.000 μερίδες των 50.000 δρχ.)		3.804.000.000		3.315.700.000
- Καταβλημένο	3.552.450.000		3.291.900.000	
- Οφειλόμενο	251.550.000		23.800.000	
9. Διαφορές από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο				
- Καταβλημένες	239.719.000		138.080.000	
- Οφειλόμενη	68.721.000	308.440.000	3.873.000	141.953.000
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων		129.820.500		108.860.500
10. Αποθεματικά		757.864.830		735.990.887
11. Αναβαλλόμενη αναπροσαρμογής		8.389.825		------
12. Αποτελέσματα εις νέο		13.513.090		------
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		**20.143.940.215**		**14.940.340.863**

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2000	Προηγούμενης χρήσ. 1999
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	434.572.888	------
3. Λοιποί Λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσ. στοιχείων	45.459.805	------
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	3.230.484.494	3.189.336.445
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	3.710.517.167	3.189.336.445

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2000 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2000)

		Κλειόμενης χρήσ. 2000			Προηγούμενης χρήσ. 1999
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			1.046.249.587		881.582.195
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.933.094.003		1.724.205.909	
Μείον:					
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		886.844.416		862.643.714	
Πλέον:					
3. Έσοδα από τίτλους			102.525.440		273.608.952
4. Έσοδα προμηθειών			76.683.331		50.509.149
			1.225.358.367		1.185.571.290
Μείον:					
5. Έξοδα προμηθειών			4.846.534		5.733.894
			1.220.511.833		1.179.940.396
Πλέον:					
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			34.798.230		25.066.437
ΠΛΕΟΝ:			1.255.308.066		1.205.006.833
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως			19.290.197		5.102.536
			1.274.588.263		1.211.009.369
Μείον:					
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως			516.021.230		433.595.734
α. Δαπάνες προσωπικού		295.456.064		219.852.709	
- Μισθοί & ημερομίσθια	229.894.253		172.022.970		
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	64.583.620		45.709.400		
- Λοιπές επιβαρύνσεις	1.378.191		1.040.339		
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		220.565.166		213.673.025	
			736.587.039		777.489.635
Μείον:					
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		80.403.791		65.852.149	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		1.949.493		5.003.548	
11-12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		254.797.098	336.450.680	83.950.000	154.505.697
			422.116.353		622.977.538
Πλέον:					
15. Έκτακτα έσοδα		1.159.902		310.993	
16. Έκτακτα έξοδα		257.956	901.946	71.400	239.593
18. Καθαρό κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)			423.018.299		623.217.471

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2000	Προηγούμενης χρήσ. 1999
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	423.018.299	623.217.471
Πλέον:		
Διόρθωση φορολ. αποθεμ. από πώληση χρεωγράφων Χ.Α.Α. προς κάλυψη ζημιών από υποτίμηση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α.	104.347.104	------
Σύνολο	527.365.403	623.217.471
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	208.616.676	88.921.031
Κέρδη προς διάθεση	318.748.727	534.296.440
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	42.301.000	62.321.747
2. Πρώτο μέρισμα	196.927.600	------
4. Αποθεματικά καταστατικά	21.150.015	62.321.748
6. Αφαιρούμενα αποθεματικά	72.765.312	397.151.945
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό	12.690.000	12.501.000
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	13.518.080	------
	318.748.727	534.296.440

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους
της Συνεταιριστικής Τράπεζας
"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε."

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε." της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2000. Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 "περί Αστικών Συνεταιρισμών", της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών.

Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η Τράπεζα εφάρμοσε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγραφο 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992 περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν, μαζί με το Προσάρτημα, την περιουσιακή διάρθρωση και τη οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2000, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε κατά την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση.

Ρόδος, 09 Απριλίου 2001

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.: 10141
Α.Ε.Ο.Ν. ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Ρόδος, 30 Μαρτίου 2001

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΝΑΔΗΣ	ΓΙΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΙΩΡΓΑΚΗΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΚΟΡΝΙΛΑΚΗΣ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

7ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΔΡΑΧΜΕΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2001		Προηγούμενης χρήσεως 2000	
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		2.740.603.853		832.652.106
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		3.600.945.005		4.462.173.551
α. Είσεις	2.744.525.070		1.957.217.230	
β. Λοιπές απαιτήσεις	755.419.935		2.474.956.321	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	20.109.151.200		12.936.367.224	
Μείον: Προβλέψεις	443.094.578	19.666.056.622	280.814.578	12.715.552.646
5. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		170.921.774		252.059.462
7. Συμμετοχές σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις		824.015.280		600.000.000
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		10.000.000		
9. Άϋλα πάγια στοιχεία		58.112.213		45.462.631
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως	6.322.110			
γ) Λοιπά άϋλα πάγια στοιχεία	60.407.853		56.574.396	
- Μείον: Αποσβέσεις άϋλων παγίων στοιχείων	28.617.750		11.111.765	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία		541.974.149		482.879.287
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		187.148.125		179.647.125
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	164.060.706		142.555.242	
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	76.709.015	87.341.691	54.973.490	87.581.752
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	357.569.423		300.753.047	
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	244.472.132	112.596.291	189.843.347	111.889.700
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	26.226.367		17.233.946	
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	9.249.872	16.976.495	5.889.508	11.344.438
ε. Λογιστικά από κατασκευή και προκαταβολές		137.911.547		92.016.272
11. Οφειλόμενα Συνεταιριστικό Κεφάλαιο				
α. Μη λη̱ξιπρόθεσμα		74.061.500		318.271.000
		73.669.500		239.213.500
β. Δόσεις συνετοιρ. κεφαλαίου σε καθυστέρηση				79.057.500
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		180.247.026		202.654.409
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα		46.135.421		32.235.123
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		27.812.679.645		20.143.940.215

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2001		Προηγούμενης χρήσ. 2000
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		21.519.257.390		14.453.499.797
α. Καταθέσεις				
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		518.082.344		560.203.880
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		77.256.203		90.608.503
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη				
α. Προβλέψεις για (μικτές) προσωπικού και παρόμοιες υποχρεώσεις		11.900.000		9.600.000
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (86.708 μέτοχοι των 50.000 δρχ.)		4.335.400.000		3.604.000.000
- Καταβλημένο	4.167.309.500		3.552.450.000	
- Οφειλόμενο	86.090.500		251.550.000	
9. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο				
- Καταβλημένη	482.213.000		239.719.500	
- Οφειλόμενη	5.578.000	487.791.000	66.721.000	306.440.000
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων		159.950.500		129.820.500
10. Αποθεματικά		779.545.919		767.864.830
11. Διαφορές αναπροσαρμογής		8.369.625		8.369.625
12. Αποτελέσματα εις νέο		15.095.664		13.513.080
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		27.812.679.645		20.143.940.215

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2001	Προηγούμενης χρήσ. 2000
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων, στοιχεία Ενεργητικού	684.295.163	434.572.866
3. Λοιποί Λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλοδαπών παρακαταθ. στοιχείων	72.221.002	45.459.805
γ. Ποσοτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	4.065.292.469	3.230.484.494
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	4.821.808.634	3.710.517.167

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2001)

		Κλειόμενης χρήσ. 2001		Προηγούμενης χρήσ. 2000
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.215.475.180		1.045.249.567
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.834.615.702		1.933.094.003	
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	619.340.522		886.844.416	
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους		30.395.511		102.626.449
4. Έσοδα προμηθειών		81.779.592		76.583.331
		1.327.650.283		1.226.358.367
Μείον:				
5. Έξοδα προμηθειών		11.702.135		4.846.534
		1.315.948.148		1.220.511.833
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		44.822.298		34.795.223
ΠΛΕΟΝ:		1.360.770.546		1.255.306.056
7. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσεως		24.393.588		19.280.197
		1.365.164.134		1.274.586.253
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως		727.348.938		518.021.230
α. Δαπάνες προσωπικού		417.635.505		295.456.064
- Μισθοί & ημερομίσθια	326.982.716		229.694.253	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συνταξεις	90.652.789		64.383.520	
- Λοιπές επιβαρύνσεις			1.376.191	
β. Αλλα έξοδα διοικήσεως	309.513.333		220.565.166	
		667.815.196		758.587.033
Μείον:				
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	99.550.753		80.403.791	
10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσεως	3.100.000		1.249.493	
11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	164.580.000	267.230.753	254.787.386	336.450.680
Πλέον:		400.584.433		422.116.353
15. Έκτακτα έσοδα	331.644		1.159.902	
16. Έκτακτα έξοδα	324.962	6.682	257.956	901.948
18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)		400.591.115		423.018.299

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2001	Προηγούμενης χρήσ. 2000
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	400.591.115	423.018.299
Πλέον:		
Διάθεση εφαρμ. απαθεμ. από πώληση χρεογράφων Χ.Α.Α. προς κάλυψη ζημιών από απομείωση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α.		194.347.104
ΠΛΕΟΝ: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	13.513.080	
Σύνολο	414.104.195	527.365.403
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	148.116.999	208.616.676
Κέρδη προς διάθεση	265.987.196	318.748.727
1. Διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	40.059.112	42.301.830
2. Πρώτο μέρισμα	182.470.175	156.327.600
4. Αποθεματικό καταστατικό	40.059.112	21.150.915
6. Αφορολόγητα αποθεματικά	8.331.533	72.765.302
7α. Διανομή κερδών στο προσωπικό		12.900.000
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	15.065.664	13.513.080
	265.987.196	318.748.727

Ρόδος 31 Μαρτίου 2001

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΝΑΪΔΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ
ΑΡ. Δ.Δ. ΛΟΓ. Α ΤΑΞΗΣ 606891

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας ***"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."*** *της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2001.*

Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667 /1986 "περί Ασικών Συνεταιρισμών", της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και της ελεγκτικές διεθνισσείς που κρίνομε κατάλληλες, βάσει του αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών και που είναι σύμφωνα με τις βασικές αρχές των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων.

Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που πάρσε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Με εξαίρεση την περίπτωση της κατωτέρω σημειώσεώς μας αριθ. 1 δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Με εξαίρεση την περίπτωση της κατωτέρω σημειώσεώς μας αριθ. 1 η Τράπεζα εφάρμοσε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992 περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών. Από τον ανωτέρω έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: 1) Η ζημία από την αποτίμηση των χρεογράφων της Τράπεζας κατά τα τέλος της χράσεως, δρχ. 76.768.616 καταχωρήθηκε απ' ευθείας στη κρέωση των αποθεματικών στον λογαριασμό (κανόνιδη 10 του Παθητικού) και όχι μέσω του Λογαριασμού "Αποτελεσμάτων Χρήσεως". 2) Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικώς από της συστάσεώς της μέχρι σήμερα και συνεπώς οι φορολογικές υποχρεώσεις της δεν έχουν καταστεί οριστικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες αρακύπτουν από τα Βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν μαζί με το Προσάρτημα, εφού ληφθούν υπόψη οι ανωτέρω σημειώσεις μας, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά τα 31η Δεκεμβρίου 2001, καθώς και τα αποτελέσματα της χράσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των ακτικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χράση με εξαίρεση την περίπτωση της ανωτέρω σημειώσεώς μας αριθ. 1.

Ρόδος, 15 Αριλίου 2002
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.: 10141
Α.Ε.Ω.Ν. ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

8ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2002		Προηγούμενης χρήσεως 2001	
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		6.019.484,00		8.042.857,97
3. Απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα		5.370.659,71		10.274.233,32
α. Φαιείς	5.817.868,47		8.054.365,58	
β. Λοιπές απαιτήσεις	152.831,24		2.219.867,74	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	80.940.269,03		59.014.303,57	
Μείον: Προβλέψεις	2.010.000,00	78.930.269,03	1.300.350,93	57.714.032,64
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		872.788,06		501.604,52
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		2.418.240,00		2.418.240,00
8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		29.347,03		29.347,03
9. Άυλα πάγια στοιχεία		130.156,49		170.512,09
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως	33.811,37		18.553,51	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	336.368,50		235.973,10	
- Μείον: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων	120.043,39	2.200.997,11	83.964,59	1.590.933,09
10. Ενιαίωμα πάγια στοιχεία				
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		549.224,15		549.224,14
β. Κτίρια - συγκαταστάσεις κτιρίων	403.274,76		481.440,08	
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - συντ. κτιρίων	289.291,50	203.983,26	225.118,17	256.321,91
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	1.133.456,09		1.047.889,72	
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	874.471,41	258.986,68	717.453,37	330.436,66
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	76.959,52		76.986,59	
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	37.401,44	39.558,15	27.145,62	49.820,97
ε. Ακίνητοι, υπό κατασκευή και προκαταβολές		1.149.297,84		404.729,41
11. Αφαιρούμενα Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		163.976,01		216.195,16
α. Μη ληξιπρόθεσμο		163.976,01		216.195,16
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		513.329,72		528.971,47
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα		151.706,13		135.393,74
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		96.910.015,30		81.621.951,12

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2002		Προηγούμενης χρήσ. 2001
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		76.936.940,30		63.152.743,62
α. Καταθέσεις	76.936.940,30		63.152.743,62	
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		1.569.074,56		1.520.417,74
5. Προπληρωμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		190.512,39		225.724,00
α. Προβλέψεις για συνδέσεις και βίζες	100.400,00	100.400,00	34.922,96	34.922,96
β. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παρεμφερείς υποχρεώσεις				
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (89.782 μερίδες των 146,74 ευρώ)		13.174.610,68		12.439.640,60
- Καταβλημένο	13.011.289,06		12.229.815,11	
- Οφειλόμενο	163.321,62		193.825,39	
9. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο				
- Καταβλημένη	1.782.427,76		1.415.151,57	
- Οφειλόμενη	656,39	1.783.084,17	18.969,77	1.434.121,34
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων		561.420,07		469.407,19
10. Αποθεματικό		2.404.810,96		2.267.736,64
11. Διαφορές αναπροσαρμογής		24.021,06		24.021,06
12. Αποτελέσματα εις νέο		104.533,00		44.216,77
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		96.910.015,30		81.621.951,12

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2002	Προηγούμενης χρήσ. 2001
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπόγεια υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	3.021.730,88	2.008.202,97
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι πλειστ/ριων περιουσ. στοιχείων	477.856,70	211.947,18
γ. Πιστωτικά λογαριασμοί πληροφοριών	14.030.333,98	11.930.425,44
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	17.528.921,56	14.150.575,59

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2002)

		Κλειόμενης χρήσ. 2002		Προηγούμενης χρήσ. 2001
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		5.623.183,82		3.567.058,48
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6.354.376,23		5.384.638,89	
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1.731.192,41		1.817.580,10	
Πλέον:				
3. Έσοδα από τίτλους		20.627,60		89.201,78
4. Έσοδα προμηθειών		215.918,63		239.998,85
		4.858.728,05		3.896.259,08
Μείον:				
5. Έξοδο προμηθειών		47.301,42		34.342,28
		4.812.426,63		3.861.916,80
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		76.586,37		131.540,42
ΠΛΕΟΝ:		4.889.013,00		3.993.457,22
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		140.863,57		100.934,96
		5.029.876,57		4.094.392,18
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως		2.004.588,62		2.134.653,01
α. Δαπάνες προσωπικού	1.573.100,01		1.225.223,35	
- Μισθοί & ημερομίσθια	1.245.650,15		959.300,42	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής ασφάλειας για συντάξεις	327.449,86		266.884,93	
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		1.031.488,61		908.329,66
		2.425.287,95		1.955.839,17
Μείον:				
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		267.506,29		292.151,91
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		4.251,58		9.097,58
11÷12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	775.126,11	1.046.883,98	482.993,40	784.242,89
Πλέον:		1.578.403,97		1.175.606,29
15. Έκτακτα έσοδα	17.545,05		979,28	
16. Έκτακτα έξοδα	2.893,90	14.751,15	993,67	19,01
18. Καθαρό κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)		1.393.105,12		1.175.615,89

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2002	Προηγούμενης χρήσ. 2001
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	1.393.105,12	1.175.615,89
ΠΛΕΟΝ: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	44.216,77	39.656,87
Σύνολο	1.437.371,89	1.215.272,77
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	473.615,74	434.879,30
Κέρδη προς διάθεση	963.756,15	780.393,39

Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:

1. Τακτικό αποθεματικό	139.315,51	117.561,59
2. Πρώτο μέρισμα	553.331,20	476.891,69
4. Αποθεματικά καταστατικού	139.315,51	117.561,59
6. Λογαριασμός αποθεματικό	27.260,84	24.451,75
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	104.533,09	44.216,77
	963.756,15	780.393,39

Ρόδος 22 Μαρτίου 2003

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΝΑΪΔΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ 035991

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνετέρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."** της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2002.

Ο έλεγχός μας έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1667 /1986 'περί Αστικών Συνεταιρισμών', της νομοθεσίας περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, βάσει των αρχών και κανόνων ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών και που είναι σύμφωνα με τις βασικές αρχές των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων.

Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που ήρθαν η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Με εξαίρεση την περίπτωση της καταστάσεως σημειώσεώς μας αριθ. 1 η Τράπεζα εφάρμοσε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών.

Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 4.1.5 του Π.Δ. 384/1992 περί Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών. Από τον ανωτέρω έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: 1| Η ζημία από την αποτίμηση των χρεογράφων της Τράπεζας κατά το τέλος της χρήσεως, € 128.816,63 καταχωρήθηκε απ' ευθείας στη χρέωση των αποθεματικών στον Ισολογισμό (κανόν. 10 του Πιστικού) και όχι μέσω του Λογαριασμού "Αποτελεσμάτων Χρήσεως". 2| Η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικώς από της συστάσεώς της μέχρι σήμερα και συνεπώς οι φορολογικές υποχρεώσεις της δεν έχουν καταστεί οριστικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, απεικονίζουν μαζί με το Προσάρτημα, αφού ληφθούν υπόψη οι ανωτέρω σημειώσεις μας, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2002, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η Συνεταιριστική Τράπεζα εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση.

Ρόδος, 7 Απριλίου 2003
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141
Α.Ε.Ω.Ν. ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

9ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2003

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2003)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Κλειόμενης χρήσεως 2003			Προηγούμενης κλείσεως 2002		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα			16.588.810,23			6.016.164,88
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			18.748.533,03			5.976.196,73
α. Όψεως		15.482.459,10			4.577.988,77	
β. Λοιπές απαιτήσεις		266.122,60			352.831,21	
5. Απαιτήσεις κατά πελατών		98.819.889,53			88.549.259,63	
Μείον: Προβλέψεις		2.913.000,00	95.906.889,53		1.510.000,00	78.906.259,63
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μετ. βλπτής απόδοσης			426.378,75			342.786,98
7. Συμμετοχές σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις			2.418.534,00			2.418.242,00
8. Συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις			20.247,03			20.247,03
9. Άυλα πάγια στοιχεία			149.122,00			139.135,18
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκατάστασης		126.057,27			95.651,93	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία		436.766,50			246.388,50	
Μείον: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων		413.818,50			126.903,25	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			2.876.653,23			2.200.993,41
α) Γήπεδα - Οικόπεδα		937.471,12			569.254,12	
6. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	1.987.316,83			893.234,76		
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	285.251,17	1.702.065,66		254.237,46	639.997,30	
γ. Εξοπλισμός - λοιπός εξοπλισμός	3.641.992,06			3.125.458,09		
- Μείον: Αποσβέσεις εσωτερικών ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	1.401.778,38	2.240.213,67		874.471,61	255.986,68	
8. Λοιπά συνολικά πάγια στοιχεία	167.155,82			42.906,62		
- Μείον: Αποσβέσεις λοιπών συνολικά παγίων	53.416,18	113.739,64		37.201,44	5.705,18	
9. Ανοίγματα προς εξαρτημένες επιχειρήσεις		221.082,17			3.549.137,94	
11. Σφαλμένα Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			172.289,93			143.978,81
α. Μη λειτουργούν		172.289,93			143.978,81	
12. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού			596.316,41			413.339,72
14. Προπληρωθέντα έξοδα και δεδουλευμένα έσοδα			526.470,11			171.706,31
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			140.111.499,15			99.913.015,50

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Κλειόμενης χρήσ. 2003			Προηγούμενης κλείσεως 2002		
2. Υποχρεώσεις προς πιστώτες			113.597.013,85			76.978.946,36
α. Καταθέσεις	110.597.051,85			76.936.845,50		
4. Λοιπά σταθερά Παθητικού			2.093.724,33			1.569.074,28
5. Προς επιτάχυνση έσοδα και πληρωτέα έξοδα			3.39.717,91			130.512,39
6. Προβλέψεις για κινδύνους κ.λ.π.			179.400,00			160.500,00
α. Πρόβλεψη για υποτίμηση τρεχουσών απαιτ. και υποχρεώσεις η ισοτιμία	179.493,00			160.500,00		
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			13.488.867,74			13.174.010,48
(1.693.302 μετ. Χ 7,9397 ευρώ)						
Κοινή Μερίδιο	13.280.330,37			13.013.785,06		
- Οφειλόμενο	208.530,90			160.221,02		
9. Διαφορά από έκδοση μετοχών επί του ονόματος						
Καταβεβλημένη	1.935.935,16			1.792.439,75		
- Οφειλόμενο	3.749,33		1.939.083,49	656,33		1.793.095,12
9α. Δικαιώματα ενεργητικής νέων συναλλαγών			628.717,74			561.158,37
30. Αποθεματικά			2.465.171,05			2.454.8[illegible]
31. Διαφορές αναπροσαρμογής			26.621,36			26.621,36
32. Αποτελέσματα εις νέο			177.040,79			194.5[illegible]
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			140.111.499,15			99.913.015,50

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1. Τα ανοίγματα υπο-χρεώσεων αναλογούντων βάσει του Π.Δ. 299/2003, [illegible] 2. Δεν υφίστανται [illegible] στο Προσάρτημα.
3. [illegible] 4. Η αγοραία αξία [illegible] Π.Δ. [illegible] 5. Η Τράπεζα δεν [illegible] 6. Η Τράπεζα δεν [illegible] 7. Η Τράπεζα δεν [illegible] 8. Η Τράπεζα δεν [illegible] 9. Η Τράπεζα δεν [illegible] 10. Η Τράπεζα δεν [illegible] 11. Η Τράπεζα δεν [illegible] 12. Η Τράπεζα δεν [illegible] 13. Η Τράπεζα δεν [illegible] 14. Η Τράπεζα δεν [illegible] 15. Η Τράπεζα δεν [illegible] 16. Η Τράπεζα δεν [illegible] 17. Η Τράπεζα δεν [illegible] 18. Η Τράπεζα δεν [illegible] 19. Η Τράπεζα δεν [illegible] 20. Η Τράπεζα δεν [illegible] 21. Η Τράπεζα δεν [illegible] 22. Η Τράπεζα δεν [illegible] 23. Η Τράπεζα δεν [illegible] 24. Η Τράπεζα δεν [illegible] 25. Η Τράπεζα δεν [illegible] 26. Η Τράπεζα δεν [illegible] 27. Η Τράπεζα δεν [illegible] 28. Η Τράπεζα δεν [illegible] 29. Η Τράπεζα δεν [illegible] 30. Η Τράπεζα δεν [illegible] 31. Η Τράπεζα δεν [illegible] 32. Η Τράπεζα δεν [illegible]

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2003	Προηγούμενης χρήσ. 2002
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και ανοίγματα υπέρ τρίτων		
- Λοιπών Εγγυήσεων	3.329.118,80	3.021.539,56
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιώματα ελαστικού νομίσματος	1.016.561,74	477.655,70
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	17.892.735,81	16.039.255,62
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	21.238.416,35	19.538.450,88

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

(1ης ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2003)

	Κλειόμενης χρήσ. 2003			Προηγούμενης χρήσεως 2002		
1. Τόκοι και λοιπά παρόμοια έσοδα			7.271.811,55			4.974.083,82
- Λοιπά τόκοι και παρόμοια έσοδα	8.017.815,06			6.312.376,29		
- Μείον:	746.113,51			1.338.292,47		
2. Τόκοι και έξοδα όμοια έξοδα	5.446.021,23			1.791.193,40		
- Πλέον:						
3. Τόκοι εισπρακτέοι		17.937,76				29.627,60
4. Εισοδήματα μερισμάτων		170.693,07				215.9[illegible]
		3.550.403,19				3.349.738,05
- Μείον:						
5. Έξοδα προμηθειών		3.650,28				27.301,42
		3.816.7[illegible]				4.512.426,63
- Πλέον:						
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		319.798,33				26.986,67
- ΠΛΕΟΝ:		3.996.3[illegible]				4.389.013,30
7. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		431.780,05				140.963,47
		4.398.5[illegible]				4.091.976,97
- Μείον:						
8. Γενικά διοικητικά έξοδα		3.289.386,38				2.646.588,62
α. Δαπάνες προσωπικού	2.047.300,28			1.573.100,01		
- Μισθοί & ημερομίσθια	1.613.198,13		2.345.450,15			
- Εταιρικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και συναφείς	333.192,03		327.249,85			
β. Άλλα διοικητικά έξοδα		242.085,90		1.070.488,61		
			3.531.472,43			3.434.047,96
- Μείον:						
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		339.356,08		309.918,70		
10. Λοιπά έξοδα κεφαλαιουχικής φύσεως		3.812,00		4.254,29		
11 - 12. Λοιπές αξίες αναγκαίες κάλυψης πιθανών κινδύνων και προβλέψεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις		582.009,20	1.363.168,59	275.126,18		1.035.859,95
- Πλέον:			3.791.3[illegible]			1.398.4[illegible]
15. Κέρδη εις νέο		5.578,31		12.548,05		
16. Μείον: Ζημιά εις νέο		73.657,52	68.079,21	3.993,96		14.751,15
18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (ποσό πρόκειται [illegible])			1.724.5[illegible]			1.383.7[illegible]

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2003	Προηγούμενης χρήσεως 2002
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	1.724.663,51	1.393.157,12
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	104.533,65	44.316,77
Μείον: Διανομή κέρδους προηγ. χρήσεων	375.784,15	0,00
Μείον: Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού σύμφωνα με καταστατικό ή νόμο	375.784,15	0,00
Σύνολο	1.797.356,40	1.437.473,89
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	420.577,38	373.613,7[illegible]
Κέρδη προς διάθεση	1.116.687,79	963.860,15
Η διάθεση των κερδών υποκείμενη σε έγκριση		
1. Τακτικό αποθεμάτικο	168.303,35	158.315,51
2. Πλέον κέρδος	386.959,22	350.331,20
4. Αποθεματικό καταστατικό	168.303,35	158.315,51
5. Αμοιβή Μελών Διοικήσεως	20.000,00	27.500,00
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	373.040,89	370.533,69
	1.116.687,79	963.860,15

Ρέθυμνο 24 Μαΐου 2004

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΛΑΪΑΚΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΑΟΕΕ: [illegible]

Ο ΔΙΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Γ. ΛΟΥΜΑΝΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ: [illegible]

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας
"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το ακολούθο Προσάρτημα της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."** της χρήσεως που έληξε στις 31η Δεκεμβρίου 2003.

Ο έλεγχός μας, στα πλαίσια του οποίου λάβαμε γνώση πλήρους λογιστικής οργάνωσης των εργασιών των υπηρεσιακών μονάδων της Τράπεζας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 περί Αναγκαστικών Συνεταιρισμών, της νομοθεσίας περί Ποιοτικών Ιδιοκτητών και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίνουμε κατάλληλες. Έχοντας υπόψη και κανόνες ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών και που είναι σύμφωνοι με τις Βασικές αρχές των διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων.

Πάρθηκαν στα διεθνοί μας τα βιβλία και στοιχεία που κρίνατε η Συνεταιριστική Τράπεζα και μας δόθηκαν οι συγκλίσεις για τον έλεγχο πληροφορίες και διευκρινίσεις που ζητήσαμε. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος εκτιμήσεως σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις. Η Τράπεζα εφαρμόσε το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, κατά τη νόμιμη μορφή, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Συνεταιρ. Τράπεζας, εκπονήθηκαν, κατά μετ. το Προσάρτημα, αρκετά λεπτομερείς ώστε οι ανωτέρω απεικόνιση της Τράπεζας και με αρθ. 1 και 2, η υπερεκτιμή διαφάνεια και η οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά τη 31η Δεκεμβρίου 2003, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των εκτιμών διατάξεων και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά αποδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες και η Συνεταιριστική Τράπεζα σύμφωνα στην προηγούμενη χρήση.

Ρέθυμνο 07 Απριλίου 2004
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΣΤΑΥΡΟΣ Γ. ΝΙΚΗΦΟΡΑΚΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α.: 11501
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

10ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004)

(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΟΣΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ρέθυμνο 4 Απριλίου 2005

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΕΛΕΝΗ ΣΟΥ Η. ΚΗΝΙΑΔΗΣ

Ο ΓΕΝ/ΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΛΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΥΠΟΔΟΧΕΑΣ
ΕΛΕΝΗ ΣΟΥ ΚΑΡΥΔΑΚΗ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συν. Εταιρικής Τράπεζας
"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."

Παρέχουμε γνωστοποίηση ότι ο ισολογισμός κλεισίματος της Συνεταιρικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε." της χρήσεως 1ης Ιανουαρίου - 31ης Δεκεμβρίου 2004

[illegible]

Τέλος σε εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου [illegible] του Κ.Ν. 2190/20 [illegible] Ο Ορκωτός Λογιστής [illegible]

Ρέθυμνο 27 Απριλίου 2005
Ο Ορκωτός Λογιστής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΒΔΕΛΤΑΣΙΔΗΣ
Α.Μ. Τ.Ο.Ε.Α. 16114
ΑΣΟΕ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

11ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2005			Προηγούμενης χρήσεως 2004		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα			18.682.166,93			15.836.555,24
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			15.548.809,82			13.580.461,68
α. Όψεως		15.465.870,34			13.553.675,43	
β. Λοιπές απαιτήσεις		82.939,48			26.786,25	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών		141.581.613,61			117.485.909,44	
Μείον: Προβλέψεις		5.373.600,00	136.208.013,61		3.981.900,00	113.504.909,44
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης			3.207.869,55			456.033,30
7. Συμμετοχές σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις			2.954.520,00			2.418.240,00
8. Συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις			29.347,03			29.347,03
9. Άϋλα πάγια στοιχεία			151.225,77			170.080,62
α) Έξοδα ίδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως		178.818,12			178.818,12	
γ) Λοιπά άϋλα πάγια στοιχεία		315.203,43			252.467,38	
- Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων		342.795,78			251.404,88	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			2.969.315,18			3.147.094,60
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		534.525,41			534.525,41	
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	2.044.581,69			1.900.201,87		
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	678.603,35	1.365.978,34		538.347,89	1.361.853,98	
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	2.581.380,26			2.332.552,98		
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	1.844.441,02	736.939,24		1.434.071,16	898.481,82	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	182.916,15			170.461,02		
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	96.042,08	86.874,07		75.472,02	94.989,00	
ε. Ακινητοπ. υπό κατασκευή και προκαταβολές		244.998,12			257.244,39	
11. Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			4.446,00			2.580,00
α. Μη ληξιπρόθεσμο		4.446,00			2.580,00	
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού			1.041.318,55			996.166,79
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα			572.873,44			447.816,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			181.369.906,09			150.589.305,30

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2005		Προηγούμενης χρήσ. 2004
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		157.258.083,25		128.222.417,92
α. Καταθέσεις	157.258.083,25		128.222.417,92	
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		2.439.899,85		2.009.070,69
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		352.645,83		272.708,02
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		184.615,45		205.000,00
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παροχέσεις υπηρεσιών	184.615,45		205.000,00	
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (194.186 μερ.Χ 73,37 ευρώ)		14.247.426,82		13.665.162,50
- Καταβλημένο	14.244.785,50		13.663.915,21	
- Οφειλόμενο	2.641,32		1.247,29	
9. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο				
- Καταβλημένη	2.480.037,21		2.130.342,00	
- Οφειλόμενη	1.624,68	2.481.661,89	718,21	2.131.058,21
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων		777.127,71		699.232,74
10. Αποθεματικά		3.210.952,43		2.944.607,01
11. Διαφορές αναπροσαρμογής		241.694,09		241.694,08
12. Αποτελέσματα εις νέο		175.798,68		198.354,13
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		181.369.906,09		150.589.305,30

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2005	Προηγούμενης χρήσ. 2004
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	3.026.598,80	3.026.598,80
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσ. στοιχείων	1.148.227,91	2.053.103,96
γ. Γιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	26.417.158,63	22.283.049,53
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	30.591.985,34	27.362.752,29

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Η απαίτηση, στο τέλος της χρήσεως, των εισηγμένων στο Χ.Α.Α. χρεωγράφων της Τράπεζας έγινε βάσει του άρθρου 2 παράγρ. 1 Ν. 2992/2002. Η σχετική υπερεξέλ. € 84.766,25, καταχωρήθηκε απευθείας στα λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεωγράφων και σε μέσω του Πίνακα Διάθεσης Αποτελεσμάτων. Επίσης, η απαίτηση, στο τέλος της χρήσεως, των εισηγμένων σε Χαρτοπαιγνιο εξωτερικού κράτους της Τράπεζας έναντι βάσει του άρθρου 2 παράγρ. 1 Ν. 2992/2002. Η σχετική διαφορά υποτιμήσεως, ποσού € 322.424,06, καταχωρήθηκε απευθείας στα λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεωγράφων. Τέλος, η απαίτηση των μη εισηγμένων στο Χ.Α.Α. συμμετοχών της Τράπεζας σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις έγινε σύμφωνα με τι άρθρο 28 ΠΔ 186/1992 (ΦΕΚ). Λεπτομέρειες στο Προσάρτημα.
2) Για την εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2442/1999, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ 2565/2005, χρεώσαμε να γίνει, στο τέλος της χρήσεως, μεταφορά από λογαριασμό φορολογηθέντων αποθεματικών λογ/σμό "Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις" ποσού €109.600,00. Λεπτομέρειες στο Προσάρτημα.
3) Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικώς μέχρι και τη χρήση 2002 και συνεπώς οι φορολογικές υποχρεώσεις της έχουν καταστεί οριστικές μέχρι και τη χρήση αυτή.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)

		Κλειόμενης χρήσ. 2005		Προηγούμενης χρήσ. 2004
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		7.024.913,55		5.874.925,31
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	10.272.448,18		8.737.656,11	
Μείον:				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	3.247.534,63		2.862.730,80	
Πλέον:				
3. Εσοδα από τίτλους		209.055,46		41.664,78
4. Εσοδα προμηθειών		439.843,95		416.851,47
		7.673.812,96		6.333.441,56
Μείον:				
5. Εξοδα προμηθειών		67.554,80		57.897,47
		7.606.258,16		6.275.544,09
Πλέον:				
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		118.345,02		82.624,79
ΠΛΕΟΝ:		7.724.603,18		6.358.168,88
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		522.100,66		849.253,79
		8.246.703,84		7.207.422,67
Μείον:				
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως		4.423.353,16		3.935.881,20
α. Δαπάνες προσωπικού	2.692.055,90		2.546.187,28	
- Μισθοί & ημερομίσθια	2.129.767,37		2.009.446,21	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	562.288,53		537.036,07	
β. Αλλα έξοδα διοικήσεως		1.731.297,26		1.389.393,92
		3.823.350,68		3.271.541,47
Μείον:				
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		652.586,28		596.574,47
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		2.550,00		1.415,50
11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.323.500,00	1.978.636,28	1.093.600,00	1.691.589,97
		1.844.714,40		1.579.951,50
Πλέον:				
15. Εκτακτα έσοδα		68.930,74		80.301,82
16. Μείον: Εκτακτα έξοδα		14.246,48	54.684,26	729,27 79.272,55
18. Καθαρό κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)			1.899.398,66	1.659.224,05

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΓΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2005	Προηγούμενης χρήσ. 2004
Καθαρό Κέρδη Χρήσεως	1.899.398,66	1.659.224,05
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	198.354,13	177.040,09
Μείον: Διαφορές φορολ. ελέγχου ψφρου εισοδήματος προηγ. χρήσεων	0,00	-12.969,40
Πλέον: Διάθεση σκτ. αποθεμ. για συμμ/ισμό ζημιών από διαφορά ψφρολ. ελέγχου προηγ. χρήσεων	0,00	12.969,40
Σύνολο	2.097.752,79	1.836.264,14
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	660.689,28	600.724,08
Κέρδη προς διάθεση	1.437.063,51	1.235.540,06
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	169.939,87	165.622,41
2. Πρώτο μέρισμα	635.719,16	616.279,26
4. Αποθεματικά καταστατικού	169.939,87	199.106,89
6. Αφορολόγητα αποθεματικά	244.665,63	62.177,37
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	175.798,68	198.354,13
	1.437.063,51	1.235.540,06

Ρόδος 20 Μαρτίου 2006

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΝΑΪΔΗΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Π. ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ 005091

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ 034676

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας **"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."** 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 στον 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 με εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που υποστηρίζουν 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 παρουσίασης των δεδομένων στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και τη συμφωνία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για την διαμόρφωση της γνώμης μας. Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις που αναγράφονται κάτω από τον ισολογισμό και κυρίως τη σημείωση αριθ. 3, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικώς από τη χρήση 2003 και μετά, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που οι ανέλεγκτες χρήσεις θα ελεγχθούν από τις φορολογικές αρχές. Η έλβαση του φορολογικού αυτού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να τραβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό. Κατά τη γνώμη μας, οι προαναφερόμενες οικονομικές κατεστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη πλευρά, την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της, της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική νομοθεσία και το περιεχόμενο της έκθεσης τουΔιοικητικού Συμβουλίου συμφωνεί με τις προαναφερόμενες οικονομικές καταστάσεις.

Ρόδος, 3 Απριλίου 2006
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141
ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

12ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2006			Προηγούμενης χρήσεως 2005		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα			18.655.700,12			18.682.166,93
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			17.056.058,35			15.548.809,82
α. Ούεως		16.994.114,44			15.465.870,34	
β. Λοιπές απαιτήσεις		61.943,91			82.939,48	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών		164.026.746,69			141.581.613,81	
Μείον: Προβλέψεις		6.507.205,60	157.519.541,09		5.373.600,00	136.208.013,81
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης			3.690.550,09			3.207.669,55
7. Συμμετοχές σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις			2.954.520,00			2.954.520,00
8. Συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις			29.347,03			29.347,03
9. Άυλα πάγια στοιχεία			112.145,91			151.225,77
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως		178.818,12			178.818,12	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία		330.934,03			315.203,43	
- Μείον: Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων		397.606,24			342.795,78	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			2.883.912,19			2.969.315,18
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		534.525,41			534.525,41	
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	2.088.194,48			2.044.581,69		
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	825.200,90	1.262.993,58		678.603,35	1.365.978,34	
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	2.973.579,80			2.561.380,26		
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	2.249.291,24	724.288,56		1.844.441,02	716.939,24	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	199.949,47			182.916,15		
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών **ενσώματων παγίων**	115.911,27	84.038,20		96.042,08	86.874,07	
ε. Ακάνητοι: υπό κατασκευή **και προκαταβολές**		278.066,44			244.998,12	
11. Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			286.960,50			4.446,00
α. Μη ληξιπρόθεσμο		286.960,50			4.446,00	
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού			1.985.354,11			1.041.318,55
14. Προπληρωμένα έξοδα **και δοσμένα εισπρακτέα**			697.995,76			572.873,44
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			205.872.085,15			181.369.908,08

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2006		Προηγούμενης χρήσ. 2005
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		178.952.032,47		157.258.083,25
α. Καταθέσεις	178.952.032,47		157.258.083,25	
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		2.872.448,43		2.439.899,86
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		725.618,78		352.645,88
6. Προβλέψεις γιά συντάξεις προυπηρεσία και παρόμοιες υποχρεώσεις		237.369,12		184.615,45
α. Προβλέψεις γιά συντάξεις προυπηρεσία και παρόμοιες υποχρεώσεις	237.369,12		184.615,45	
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (204.154 μερ. Χ 73,37 ευρώ)		14.978.778,98		14.247.426,82
- Καταβλημένο	14.805.845,89		14.244.785,50	
- Οφειλόμενο	172.933,09		2.641,32	
9. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο		2.480.037,21		
- Καταβλημένη	2.847.988,32		2.480.037,21	
- Οφειλόμενη	113.442,41	2.961.430,73	1.624,68	2.481.661,89
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνετ/ρων		836.887,74		777.127,74
10. Αποθεματικά		3.921.008,76		3.210.952,43
11. Διαφορές αναπροσαρμογής		241.694,08		241.694,08
12. Αποτελέσματα εις νέο		144.816,06		175.798,68
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		205.872.085,15		181.369.908,08

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2006	Προηγούμενης χρήσ. 2005
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	3.026.598,80	3.026.598,80
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσ. στοιχείων	1.390.504,44	1.148.227,91
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	30.450.550,14	26.417.158,63
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	34.867.653,38	30.591.985,34

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών στο Χ.Α.Α. χρεογράφων της Τράπεζας έγινε βάσει του άρθρου 2 παράγρ.1 Ν. 2992/2002. Η σχετική ψιφρεία, € 192.550,07, καταχωρήθηκε απευθείας στο λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεογράφων και όχι μέσω του Πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων. Επίσης, η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών σε Χρηματιστήριο εξωτερικού αμιάλλων της Τράπεζας έγινε βάσει του άρθρου 2 παράγρ.1 Ν. 2992/2002. Η σχετική διαφορά υπεσιμήσεως, ποσού € 402.528,46, καταχωρήθηκε απευθείας στο λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεογράφων.
Τέλος, η αποτίμηση των μη εισηγμένων στο Χ.Α.Α. συμμετοχών της Τράπεζας σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις έγινε σύμφωνα με το άρθρο 28 ΠΔ 186/1992 (ΚΒΣ). Λεπτομέρειες στο Προσάρτημα.
2) Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικώς μέχρι και τη χρήση 2002 και συνεπώς οι φορολογικές υποχρεώσεις της έχουν καταστεί οριστικές μέχρι και τη χρήση αυτή.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

		Κλειόμενης χρήσ. 2006			Προηγούμενης χρήσ. 2005
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			7.645.542,52		7.024.913,55
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		11.581.137,06		10.272.449,18	
Μείον:					
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		3.935.594,54		3.247.534,63	
Πλέον:					
3. Έσοδα από τίτλους			395.574,77		209.055,46
4. Έσοδα προμηθειών			718.187,32		439.843,95
			8.759.304,61		7.673.812,96
Μείον:					
5. Εξοδα προμηθειών			148.106,94		67.554,80
			8.611.197,67		7.606.258,16
Πλέον:					
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			88.217,49		118.345,02
ΠΛΕΟΝ			8.699.415,16		7.724.603,18
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως			696.994,03		522.100,66
			9.396.409,19		8.246.703,84
Μείον:					
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως			4.944.066,81		4.423.353,16
α. Δαπάνες προσωπικού		2.878.995,49		2.692.055,90	
- Μισθοί & ημερομίσθια	2.279.489,09		2.129.767,37		
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	599.506,40		562.288,53		
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		2.065.071,32		1.731.297,26	
			4.452.342,38		3.823.350,68
Μείον:					
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		626.448,30		662.596,28	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		579,00		2.550,00	
11+12 Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις γιά ενδεχόμενες υποχρεώσεις		1.684.161,67	2.311.188,97	1.323.500,00	1.978.646,28
Πλέον:			2.141.153,41		1.844.714,40
15. Έκτακτα έσοδα		47.085,50		68.930,74	
16. Μείον: Έκτακτα έξοδα		11.832,12	35.253,38	14.246,48	54.684,26
18. Καθαρά κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)			2.176.406,79		1.899.396,66

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2006	Προηγούμενης χρήσ. 2005
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	2.176.406,79	1.699.398,66
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	175.798,68	198.354,13
Σύνολο	2.352.205,47	2.097.752,79
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	623.859,90	660.689,28
Κέρδη προς διάθεση	1.728.345,57	1.437.063,51
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	217.640,68	189.939,87
2. Πρώτο μέρισμα	663.889,95	636.719,18
4. Αποθεματικό καταστατικού	217.640,68	189.939,87
5. Ειδικά αποθεματικά	217.640,68	189.939,87
6. Αφορολόγητα αποθεματικά	266.717,62	54.726,06
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	144.816,06	175.798,68
	1.728.345,57	1.437.063,51

Ρόδος 22 Μαρτίου 2007

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Η. ΜΗΝΑΪΔΗΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Π. ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ 005091

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ
ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α' ΤΑΞΗΣ 034676

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας
"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου ΣΥΝ Π.Ε, 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, 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 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 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 εφαρμόσθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης 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 2006 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Χωρίς να διαπιστώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις που αναγράφονται κάτω από τον ισολογισμό και κυρίως στη σημείωση αριθ. 2, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικώς από τη χρήση 2003 και μετά, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που οι ανέλεγκτες χρήσεις θα ελεγχθούν από τις φορολογικές αρχές. Η έκβαση του φορολογικού αυτού 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, 3 Απριλίου 2007
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α.: 10141
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.

13ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007

(1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007) ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Κλειόμενης χρήσεως 2007			Προηγούμενης χρήσεως 2006		
1. Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα			18.672.252,65			18.655.700,12
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων			17.190.419,65			17.056.058,35
α. Όψεως		17.142.824,49			16.994.114,44	
β. Λοιπές απαιτήσεις		47.595,36			61.943,91	
4. Απαιτήσεις κατά πελατών		215.029.537,99			164.028.746,69	
Μείον: Προβλέψεις		7.669.963,00	207.353.574,99		6.537.205,60	157.519.541,09
6. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης			3.194.737,20			3.690.550,09
7. Συμμετοχές σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις			4.736.028,96			2.954.520,00
8. Συμμετοχές σε συνδεμένες επιχειρήσεις			29.347,03			29.347,03
9. Άυλα πάγια στοιχεία			117.754,00			112.145,91
α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως		230.960,99			178.818,12	
γ) Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία		343.288,67			330.934,03	
- Μείον: Αποσβέσεις άυλων παγίων στοιχείων		456.495,66			397.636,24	
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία			3.289.215,54			2.883.912,19
α. Γήπεδα - Οικόπεδα		534.525,41			534.525,41	
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	2.241.478,82			2.088.194,48		
- Μείον: Αποσβέσεις κτιρίων - εγκατ. κτιρίων	961.292,37	1.280.186,45		825.200,90	1.262.993,58	
γ. Επιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός	3.417.483,59			2.973.579,80		
- Μείον Αποσβέσεις επίπλων, ηλεκτρονικού & λοιπού εξοπλισμού	2.642.474,92	775.008,67		2.249.291,24	724.288,56	
δ. Λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία	221.082,26			199.949,47		
- Μείον Αποσβέσεις λοιπών ενσώματων παγίων	139.416,03	81.666,23		115.911,27	84.038,20	
ε. Ακίνητοι, υπό κατασκευή και προκαταβολές		637.818,78			278.066,44	
11. Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο			25.789,50			286.960,50
α. Μη ληξιπρόθεσμο		25.789,50			286.960,50	
13. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού			1.899.210,42			1.985.354,11
14. Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα			859.562,12			697.995,76
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			257.167.862,26			206.872.085,15

ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Κλειόμενης χρήσ. 2007		Προηγούμενης χρήσ. 2006
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες		227.107.963,23		178.952.032,47
α. Καταθέσεις	227.107.963,23		178.952.032,47	
4. Λοιπά στοιχεία Παθητικού		3.276.243,98		2.872.418,43
5. Προεισπραγμένα έσοδα και πληρωμένα έξοδα		1.394.456,24		725.618,78
6. Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		284.498,84		237.369,12
α. Προβλέψεις για συντάξεις προσωπικού και παροδικής υποχρεώσεις	284.498,84		237.369,12	
8. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (218.588 μερ. Χ 73,37 ευρώ)		15.876.288,56		14.978.778,98
- Καταβλημένο	15.864.788,48		14.806.845,89	
- Οφειλόμενο	13.500,08		172.933,09	
9. Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο				
- Καταβλημένη	3.445.375,23		2.847.988,32	
- Οφειλόμενη	9.454,42	3.454.829,65	113.442,47	2.961.430,79
9α. Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων		902.002,74		836.867,74
10. Αποθεματικά		4.750.824,02		3.921.008,76
11. Διαφορές αναπροσαρμογής		241.694,08		241.694,08
12. Αποτελέσματα εις νέο		77.062,92		144.816,06
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		257.167.862,26		206.872.085,15

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Η οικοίμητη, στο τέλος της χρήσεως, των εκτιμήσεων στο Χ.Α.Α. χρεογράφων της Τράπεζας έγινε βάσει του άρθρου 2 παράγρ. 1 Ν. 2992/2002. Η σχετική απεραβία, € 63.592,75, καταχωρήθηκε σπουδαίως υπό λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεογράφων και, εφ' μέρους του Πίνακα: Διαθέσεως Αποτελεσμάτων. Επίσης, η απαίτηση, στο τέλος της χρήσεως, των εκτιμήσεων σε Χρηματοπάτηρα εξωτερικού αφορώνων στις Τραπεζίες έγινε βάσει του άρθρου 2 παράγρ. 1 Ν. 2992/2002. Η σχετική ζημία αποτιμήσεως, ποσού € 344.235,69, καταχωρήθηκε ομοιοθέτως στο λογαριασμό του σχετικού αποθεματικού χρεογράφων. Τέλος, η οικοίμητη των μη εκτιμήσεων στο Χ.Α.Α. χαρτονομών της Τράπεζας σε μη συνδεμένες επιχειρήσεις έγινε σύμφωνα με το άρθρο 28 Π.Δ. 186/1992 (ΦΕΚ). Λεπτομέρειες στο προσάρτημα.
2) Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικώς μέχρι και τη χρήση 2002 και συνεπώς οι φορολογικές υποχρεώσεις της έχουν καταστεί οριστικές μέχρι και τη χρήση αυτή.
3) Από τη χρήση 2007, κατ' εφαρμογή της ΠΔ/τος 25/95/20-6-2007 η Τράπεζα παρακολουθεί σε λογαριασμούς τάξεως (περιλαμβανομένων και κωδικών των λογαριασμών εκτός ισολογισμού 3γ "Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών") τα εγκεκριμένα όρια των χρεωλυτικών δανείων της πελατείας.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ)

	Κλειόμενης χρήσ. 2007	Προηγούμενης χρήσ. 2006
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Λοιπά εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού	3.938.846,57	3.026.598,80
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλάτριων περιουσ. στοιχείων	1.827.907,80	1.390.504,44
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	212.811.557,22	30.450.550,14
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	218.578.311,59	34.867.653,38

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)

		Κλειόμενης χρήσ. 2007			Προηγούμενης χρήσ. 2006
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			8.270.355,30		7.645.542,52
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		14.462.046,63		11.581.137,06	
Μείον:					
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		6.191.691,33		3.935.584,54	
Πλέον:					
3. Έσοδα από τίτλους			664.962,88		395.574,77
4. Έσοδα προμηθειών			888.783,86		718.167,32
			9.824.102,04		8.759.304,61
Μείον:					
5. Έξοδα προμηθειών			185.373,55		148.106,94
			9.638.728,49		8.611.197,67
Πλέον:					
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			89.830,01		88.217,49
ΠΛΕΟΝ:			9.728.558,50		8.699.415,16
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως			895.968,76		696.994,03
			10.624.527,26		9.396.409,19
Μείον:					
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως			5.983.237,53		4.944.066,81
α. Δαπάνες προσωπικού		3.432.667,76		2.878.995,49	
- Μισθοί & ημερομίσθια	2.717.905,67		2.279.489,09		
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως γιε συντάξεις	714.762,09		599.506,46		
β. Αλλα έξοδα διοικήσεως		2.550.569,77		2.065.071,32	
			4.641.309,73		4.452.942,38
Μείον:					
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		632.067,37		626.448,30	
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως		0,00		579,00	
11 + 12 Διαφορές προστιμωγής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις		1.860.224,11	2.492.231,48	1.684.161,67	2.311.188,97
			2.149.378,25		2.141.153,41
Πλέον:					
15. Εκτακτα έσοδα		71.399,03		47.065,50	
16. Μείον: Εκτακτα έξοδα		7.104,49	64.214,54	11.832,12	35.233,38
18. Καθαρό κέρδη χρήσεως (προ φόρων εισοδήματος)			2.213.292,79		2.176.406,79

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Κλειόμενης χρήσ. 2007	Προηγούμενης χρήσ. 2006
Καθαρά Κέρδη Χρήσεως	2.213.292,79	2.176.406,79
Πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	144.816,06	175.798,68
Σύνολο	2.358.108,85	2.352.205,47
Μείον:		
1. Φόρος εισοδήματος	521.518,49	623.859,80
Κέρδη προς διάθεση	1.836.590,36	1.728.345,67
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής:		
1. Τακτικό αποθεματικό	221.929,28	217.640,68
2. Πρώτο μέρισμα	693.906,00	683.889,95
4. Αποθεματικό καταστατικού	221.929,28	217.640,68
5. Ειδικά αποθεματικά	120.000,00	217.640,68
6. Αφοσιούμενα αποθεματικά	502.962,98	286.717,62
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	77.062,92	144.816,06
	1.836.590,36	1.728.345,67

Ρόδος 20 Μαρτίου 2008

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝ. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ	ΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣ Μ. ΚΑΚΑΣ	ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ	ΠΑΝΤΕΛΗΣ Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α΄ ΤΑΞΗΣ 005091	ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ ΑΡ. ΑΔ. ΛΟΓ. Α΄ ΤΑΞΗΣ 034676

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της Συνεταιριστικής Τράπεζας
"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε."

Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου ΣΥΝ Π.Ε., που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χάσεως 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 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 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 εφαρμόσθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης 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 τη 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 στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στις σημειώσεις που αναγράφονται κάτω από τον ισολογισμό και ειδικώς στη σημείωση αρ.θ. 2, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει ελεγχθεί φορολογικώς από τη χρήση 2003 και μετά, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που οι ανέλεγκτες χρήσεις θα ελεγχθούν από τις φορολογικές αρχές. Η έκθεση του φορολογικού αυτού 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 Εκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 3 Απριλίου 2008
Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α.: 10141
ΑΕΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.