



ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΕΩΣ 17.006.254,50 ΕΥΡΩ, ΜΕ ΔΙΑΘΕΣΗ ΕΩΣ 919.257 ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ 18,34 ΕΥΡΩ, ΣΤΗΝ ΤΙΜΗ ΤΩΝ 18,50 ΕΥΡΩ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 15/6/2013 ΟΜΟΦΩΝΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟ 30/8/2013 ΚΑΙ 25/9/2013 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΣΕ ΠΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΝΕΑ ΜΕΛΗ ΩΣ ΕΞΗΣ:

Α) ΜΕ ΔΙΑΘΕΣΗ 3 ΝΕΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ ΓΙΑ ΚΑΘΕ 4 ΠΑΛΑΙΕΣ ΕΞΟΦΛΗΜΕΝΕΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΜΕΡΙΔΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΙ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟΙ ΕΩΣ ΤΙΣ 30/9/2013.

Β) ΜΕ ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ ΣΕ ΠΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΝΕΑ ΜΕΛΗ ΓΙΑ ΟΣΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΔΕΝ ΑΣΚΗΘΟΥΝ, ΜΕ ΣΕΙΡΑ ΑΠΟΛΥΤΗΣ ΧΡΟΝΙΚΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ, ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΖΗΤΗΣΗΣ ΠΟΥ ΘΑ ΥΠΑΡΞΕΙ.

ΣΗΜΕΙΩΝΕΤΑΙ ΟΤΙ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΑΠΟ 25/9/2013 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΘΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΘΕΙ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΠΑΡΚΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΟΡΙΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΕΙΚΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ, ΕΝΤΟΣ ΤΩΝ ΧΡΟΝΙΚΩΝ ΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΘΕΤΕΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΤΟΤΕ ΤΑ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΘΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΟΥΝ ΑΤΟΚΑ ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ. ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥΣ.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ, ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 809/2004 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ, ΟΠΩΣ ΙΣΧΥΕΙ.

ΔΕΝ ΠΡΟΒΛΕΠΕΤΑΙ Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ.



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	5
	Ενότητα Α — Εισαγωγή και Προειδοποιήσεις	5
	Ενότητα Β — Εκδότης και Ενδεχόμενος Εγγυητής	6
	Ενότητα Γ — Κινητές Αξίες Παραρτήματα	10
	Ενότητα Δ — Κίνδυνοι	12
	Ενότητα Ε — Προσφορά	14
2.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	16
2.1	Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν την Τράπεζα και τον Κλάδο που Δραστηριοποιείται	18
2.2	Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν τις Κινητές Αξίες που Προσφέρονται	25
3.	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	26
3.1	Πληροφορίες για τη Σύνταξη και Διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου	26
3.2	Υπεύθυνα Πρόσωπα	27
3.3	Φορολογικός Έλεγχος	28
3.4	Τράπεζα της Ελλάδος	28
3.5	Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες	30
3.6	Έγγραφα στην Διάθεση του Κοινού	30
3.7	Νόμιμοι Ελεγκτές	31
3.8	Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	43
3.9	Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις	49
3.10	Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ ΠΕ.	55
3.10.1	Ιστορικό και Ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου	55
3.10.2	Θεσμικό Πλαίσιο – Άδειες λειτουργίας	56
3.10.3	Επισκόπηση Επιχειρηματικής Δραστηριότητας	81
3.10.3.1	Σημαντικά Γεγονότα στην Εξέλιξη των Δραστηριοτήτων της Τράπεζας	87
3.11	Επενδύσεις	88
3.11.1	Πραγματοποιηθείσες Επενδύσεις	88
3.11.2	Κυριότερες Επενδύσεις που Βρίσκονται στο Στάδιο Υλοποίησης (έτος 2013)	91
3.11.3	Κυριότερες Μελλοντικές Επενδύσεις (2014 – 2015)	91
3.12	Εξέταση Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και Αποτελεσμάτων	91
3.12.1	Ισολογισμοί	92
3.12.2	Ανάλυση Σημαντικών Πληροφοριών Ισολογισμού	93
3.12.2.1	Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα – Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	93
3.12.2.2	Απαιτήσεις κατά Πελατών	93
3.12.2.3	Ομολογίες, Μετοχές & Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης & Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες και Μη Επιχειρήσεις	96
3.12.2.4	Πάγια Στοιχεία	98
3.12.2.5	Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	99
3.12.2.6	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	99
3.12.2.7	Καταθέσεις	100
3.12.2.8	Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	100
3.12.2.9	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	101
3.12.2.10	Λοιπά Αποθεματικά Κεφάλαια	101



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

3.12.2.11	Εξέλιξη Εργασιών Αποτελεσμάτων	102
3.12.2.12	Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	106
3.12.2.13	Κατάσταση Ταμειακών Ροών	108
3.13	Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας	110
3.13.1	Πηγές Κεφαλαίων	111
3.13.2	Ταμειακές Ροές	112
3.13.2.1	Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	112
3.13.2.2	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	113
3.13.2.3	Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	113
3.13.3	Περιορισμός στη Χρήση Κεφαλαίων	113
3.13.4	Ανάλυση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	113
3.13.5	Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	114
3.14	Ενδιάμεσες και Άλλες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	116
3.14.1	Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	116
3.14.1.1	Ισολογισμός – Κατάσταση Αποτελεσμάτων	117
3.14.1.2	Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	123
3.14.1.3	Κατάσταση Ταμειακών Ροών	125
3.15	Μερισματική Πολιτική Συνεταιριστικής Μεριδίας	127
3.16	Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση	128
3.17	Πληροφορίες για τις Τάσεις	128
3.17.1	Παράγοντες Επηρεασμού Αποτελεσμάτων	128
3.17.2	Κύριοι Παράγοντες Επίδρασης στην Τραπεζική Αγορά	131
3.17.3	Τάσεις και Προοπτικές της Τράπεζας	131
3.18	Συμμετοχές	133
3.18.1	Θυγατρικές Εταιρίες	133
3.18.1.1	Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη ΕΠΕ	133
3.18.2	Συμμετοχές σε Λοιπές Επιχειρήσεις	134
3.18.2.1	Πανελλήνια Α.Ε.	134
3.19	Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός	136
3.20	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	137
3.20.1	Σύνθεση και Θητεία Διοικητικού Συμβουλίου	137
3.20.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	143
3.20.3	Εταιρική Διακυβέρνηση	150
3.20.4	Δηλώσεις Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων & Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών	154
3.20.5	Συγκρούσεις Συμφερόντων	154
3.20.6	Αμοιβές και Οφέλη	156
3.20.7	Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη	157
3.21	Προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου	161
3.21.1	Πληροφορίες	161
3.22	Κύριοι Μέτοχοι	162
3.23	Σημαντικές Συμβάσεις	162
3.24	Συμπληρωματικό Σύνολο Πρόσθετων Πληροφοριών	163
3.24.1	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	163
3.24.2	Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	163
3.24.3	Περιγραφή Συνεταιριστικών Μεριδών	164
3.24.4	Σχετική Νομοθεσία	165
3.24.5	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	165



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

3.24.5.1	Σκοπός του Συνεταιρισμού	165
3.24.5.2	Σημαντικές Τροποποιήσεις Καταστατικού	166
3.24.6	Περιγραφή Δικαιωμάτων και Περιορισμών που απορρέουν από την κατοχή των Συνεταιριστικών Μεριδών και Διαδικασία Άσκησης των Δικαιωμάτων	168
3.24.7	Φορολογία Μερισμάτων	170
3.24.8	Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης-Όροι Σύγκλησης των Ετήσιων Γενικών Συνελεύσεων και των Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων, Περιγραφή των Όρων Συμμετοχής	171
3.24.9	Διατάξεις περί Αλλαγής στον Έλεγχο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου	172
3.24.10	Διατάξεις περί Ορίου Ιδιοκτησίας Σχετικά με Γνωστοποίηση Συμμετοχών	174
3.24.11	Όροι περί Μεταβολών στο Επίπεδο του Κεφαλαίου	174
4.	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ	175
4.1	Δήλωση για την Επάρκεια του Κεφαλαίου Κίνησης	175
4.2	Ίδια Κεφάλαια και Χρέος	175
4.3	Όροι Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου	177
4.3.1	Χρονοδιάγραμμα της Προσφοράς	182
4.3.2	Δυνατότητα Υπαναχώρησης	182
4.4	Διαδικασία Διάθεσης Νέων Μεριδών & Εγγραφής Μελών στο Συνεταιρισμό	183
4.5	Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων	184
4.6	Πληροφορίες σχετικά με τις Κινητές Αξίες που Προσφέρονται	184
4.7	Μείωση Διασποράς	187
4.8	Δαπάνες της Προσφοράς	188
Παράρτημα – Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2011, 2012 & Α' Εξαμήνου 2013-2012		189



1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Η κάτωθι εισαγωγή στο Περιληπτικό Σημείωμα απαιτείται προκειμένου να παράσχει καθοδήγηση στους αναγνώστες του.

Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης στα Περιληπτικά Σημειώματα, ορίζονται ως «Στοιχεία». Τα Στοιχεία αυτά αριθμούνται σε Τμήματα Α-Ε (Α.1-Ε.7).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιέχει όλα τα Στοιχεία τα οποία απαιτείται να συμπεριληφθούν ως περιλήψη σε τέτοιου είδους κινητές αξίες και στον Εκδότη. Επειδή κάποια Στοιχεία δεν απαιτείται να αναφερθούν, ενδέχεται να υπάρχουν κενά στην αρίθμηση κάποιων Στοιχείων.

Παρότι ενδέχεται για ένα Στοιχείο να απαιτείται να εισαχθεί στο Περιληπτικό Σημείωμα λόγω είδους των κινητών αξιών και του Εκδότη, είναι πιθανό να μη δύναται να χορηγηθεί πληροφόρηση σχετικά με το Στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή συμπεριλαμβάνεται μια συνοπτική περιγραφή στο Περιληπτικό Σημείωμα με την αναφορά «μη διαθέσιμο».

Ενότητα Α — Εισαγωγή και Προειδοποιήσεις	
A.1	Προειδοποιήσεις:
	<ul style="list-style-type: none">— το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου,— ο επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του να επενδύσει σε κινητές αξίες στη μελέτη του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του,— σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο παραπεμφθεί σε δικαστήριο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του ενημερωτικού δελτίου, πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας και— αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνο εάν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές όταν διαβάζεται μαζί με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου ή δεν παρέχει, όταν διαβάζεται μαζί με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, κύριες πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.



Ενότητα Β — Εκδότης και Ενδεχόμενος Εγγυητής		
B.1	Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του εκδότη.	Νομική Επωνυμία: Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης Εμπορική Επωνυμία: Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου
B.2	Έδρα και νομική μορφή του εκδότη, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο εκδότης και χώρα σύστασης.	Έδρα: Εθνικής Αντιστάσεως 51, ΤΚ 85 100, Ρόδος Τηλ.: 22410 80600 Fax: 22410 80555 Email: info@bankdodecanese.gr Νομική μορφή: Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης Το πλαίσιο ίδρυσης λειτουργίας και δραστηριότητας των Συνεταιριστικών Τραπεζών ορίζεται από τις διατάξεις : α) του Νόμου 1667/1986, όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 2166/1993 και 3601/2007, 4099/2012 και 4141/2013, β) του Νόμου 2076/1992, γ) της πράξης ΔτΕ 2258/02.11.1993 καθώς και δ) του καταστατικού της Τράπεζας.
B.3	Περιγραφή της φύσης των τρεχουσών πράξεων και των κυριότερων δραστηριοτήτων του εκδότη - και σχετικοί κύριοι παράγοντες - αναφέροντας τις σημαντικότερες κατηγορίες προϊόντων που πωλήθηκαν ή/και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν, και προσδιορισμός των κυριότερων αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο εκδότης.	Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει κυρίως οικονομικούς σκοπούς και αποβλέπει, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού, στην οικονομική ανάπτυξη των μελών της. Η πραγμάτωση των σκοπών επιδιώκεται και επιτυγχάνεται με τη συνεργασία του συνόλου των μελών και με την ανάπτυξη, στον ανώτατο δυνατό βαθμό, δραστηριοτήτων που προβλέπουν οι κείμενες διατάξεις περί αμιγώς πιστωτικών συνεταιρισμών, όπως ενδεικτικά είναι: α) Η χορήγηση δανείων στα μέλη του, β) Η παροχή για τα μέλη του, εγγυήσεων και ασφαλειών (εγγυητικές επιστολές, υποσχετικές εξόφλησης κ.λ.π.), γ) Η παροχή τεχνοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων τους, δ) Η μέριμνα στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού για την επαγγελματική, τη συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση των μελών του, καθώς και για την ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους, ε) Η παροχή προς τα μέλη του οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών, στ) Η παροχή συμβάσεων επ' ωφελεία των μελών του, με χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς ή Επιχειρήσεις, με τους όρους που θα ορίζονται από το Δ.Σ. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αυστηρά στην Ελληνική αγορά και κυρίως στο νομό Δωδεκανήσου.
B.4α	Περιγραφή των σημαντικότερων πρόσφατων τάσεων που επηρεάζουν τον εκδότη και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται.	Τα ετήσια αποτελέσματα από την λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου εξαρτώνται και επηρεάζονται κυρίως από τις εξελίξεις στην διεθνή και κατ' επέκταση στην Ελληνική και τοπική Οικονομία. Οι ελληνικές τράπεζες και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου μεταξύ αυτών, συνεχίζουν ως και σήμερα να υφίστανται τις συνέπειες των δημοσιονομικών δυσκολιών της Ελλάδος, τις οποίες διαχειρίζονται με βάση την κεφαλαιακή επάρκεια. • Αναφορικά με τα μεγέθη, διαπιστώνεται διατήρηση του μεγέθους των Χορηγήσεων και των Καταθέσεων. Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο παραμένει σταθερό, ενώ οι ζημιές της Τράπεζας προ προβλέψεων το πρώτο Α' Εξάμηνο του 2013 είναι πολύ μειωμένες σε σχέση με τις ζημιές της χρήσης του 2012.
B.5	Εάν ο εκδότης είναι μέλος ομίλου, περιγραφή του ομίλου και της θέσης που κατέχει σε αυτόν ο εκδότης.	Δεν συντρέχει, διότι η Τράπεζα δεν είναι μέλος σε κάποιον όμιλο.



Ενότητα Β — Εκδότης και Ενδεχόμενος Εγγυητής (συνέχεια)

B.6

- Στο βαθμό που είναι γνωστό στον εκδότη, το όνομα κάθε προσώπου το οποίο κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη που πρέπει να κοινοποιείται δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας του εκδότη, καθώς και το ύψος της συμμετοχής που κατέχει το πρόσωπο αυτό.

- Διευκρινίζεται εάν οι κύριοι μέτοχοι του εκδότη κατέχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου, εφόσον υπάρχουν.

- Να αναφερθεί εάν και από ποιον ο εκδότης κατέχεται ή ελέγχεται, άμεσα ή έμμεσα, στο βαθμό που ο εκδότης γνωρίζει τις σχετικές πληροφορίες, και να περιγραφεί η φύση αυτού του ελέγχου.

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο, ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων και των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΚΑΙ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ

	2010	2011	2012	30/6/ 2013
Καταβλημένο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο ¹ (σε χιλ. Ευρώ)	23.456	21.554	21.764	21.737
Μερίδες	319.781	319.719	319.719	319.719
Συνέταιροι	21.393	21.886	22.387	22.525

Πηγή: Επεξεργασία Μητρώου Συνεταίρων

^[1] Αναμορφωμένα στοιχεία, έχουν αφαιρεθεί επιστραφείσες συνεταιριστικές μερίδες προς επαναμεταβίβαση.

Με βάση το Ν. 1667/86, όπως αυτός τροποποιήθηκε και με το ν. 3601/2007 και το καταστατικό, κανείς συνεταίρος (φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου) δεν δύναται να κατέχει μερίδες περισσότερες από το 2% των συνολικών συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας. Ο Ν. 1667/86 παρέχει εξαίρεση μόνο για τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.), για τα οποία περιορισμός κατοχής συνεταιριστικών μερίδων μπορεί να τεθεί από το καταστατικό της εκάστοτε συνεταιριστικής τράπεζας. Κανένας συνεταίρος δεν κατέχει περισσότερες από 1.501 μερίδες (με στοιχεία 30/8/2013).



Ενότητα Β — Εκδότης και Ενδεχόμενος Εγγυητής (συνέχεια)

B.7 Επιλεγμένες ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τον εκδότη, οι οποίες παρέχονται για κάθε οικονομική χρήση της περιόδου που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες και για κάθε μεταγενέστερη ενδιάμεση οικονομική περίοδο που συνοδεύεται από συγκριτικά στοιχεία που αντιστοιχούν στην ίδια περίοδο της προηγούμενης χρήσης· η υποβολή ωστόσο των ισολογισμών τέλους χρήσεως είναι αρκετή για να πληρωθεί η απαίτηση περί συγκρίσιμων πληροφοριών από τον ισολογισμό. Αυτό πρέπει να συνοδεύεται από αφηγηματική περιγραφή της σημαντικής αλλαγής στη χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη και των αποτελεσμάτων εκμετάλλευσης κατά τη διάρκεια ή μετά την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές κύριες χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που ακολουθούν προέρχονται από τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010-2012 οι οποίες έχουν συνταχθεί βάσει του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (εφεξής «Ε.Ε.») για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή Ιωάννη Γ. Αναστασιάδη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141, ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.) και παρατίθενται στο Παράρτημα.

Επιπλέον, ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής Ιωάννης Γ. Αναστασιάδης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141, ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.) συνέταξε τις ενδιάμεσες Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις των Α' Εξαμ. 2012 και 2013 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. για τις ανάγκες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (χιλ. ευρώ)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	2010	2011	2012	30/6/ 2013	30/6/ 2012
Χρηματικά Διαθέσιμα	36.698	36.258	21.541	11.488	12.091
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	256.170	240.674	228.082	229.481	243.982
Σύνολο Ενεργητικού	311.402	294.739	266.198	256.500	271.079
Καταθέσεις	267.541	246.057	249.688	241.587	221.664
Ίδια Κεφάλαια	38.604	22.117	9.795	9.707	21.962
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	19.642	19.184	18.692	9.240	8.989
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	11.018	9.133	8.020	4.100	3.779
Μικτά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως	13.122	9.897	10.611	4.965	5.149
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	3.065	15.368	15.374	1.340	1.530
Αποτελέσματα προ Φόρων	1.500	(14.083)	(12.923)	(61)	(232)
Αποτελέσματα μετά από Φόρους	830	(14.579)	(12.967)	(61)	(232)
Προσωπικό (μ.ο.)	133	133	132	132	132
Στοιχεία Συνεταιριστικού Κεφαλαίου					
Αριθμός Μεριδών	319.781	319.719	319.719	319.719	319.719
Συνέταιροι	21.393	21.886	22.387	22.525	22.105
Μέρισμα / Μεριδα	€ 1,60	-	-	-	-

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές) και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2012 και 2013, βάσει του ΕΚ Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. για τους σκοπούς του Ενημ/κού Δελτίου. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



Ενότητα Β — Εκδότης και Ενδεχόμενος Εγγυητής (συνέχεια)		
B.8	Οι επιλεγμένες κύριες άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή αναφορά στο γεγονός ότι λόγω της φύσης τους, οι άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν μια υποθετική κατάσταση και, ως εκ τούτου, δεν αντικατοπτρίζουν την πραγματική χρηματοοικονομική θέση ή τα αποτελέσματα της εταιρείας.	Δε συντρέχει.
B.9	Όταν γίνεται πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών, δηλώνεται το ποσό.	Δε συντρέχει, διότι δεν υφίσταται σχετική πρόβλεψη κερδών.
B.10	Περιγραφή της φύσης τυχόν επιφυλάξεων στην έκθεση ελέγχου για τις ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες.	<p>Όπως αποτυπώνεται στις Εκθέσεις Ελέγχου των Αναμορφωμένων Οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2011-2012, οι φορολογικές υποχρεώσεις της δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2012. Ως εκ τούτου, τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν θα καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτήν την ενδεχόμενη υποχρέωση. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του ελέγχου δεν ήταν δυνατό να εκτιμηθεί το ύψος της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.</p> <p>Εκτίμηση της Τράπεζας είναι ότι σε περίπτωση φορολογικού ελέγχου δεν θα υπάρξουν αξιοσημείωτες επιπλέον φορολογικές υποχρεώσεις, στο βαθμό που μέχρι σήμερα τηρούσε κανονικά τα προβλεπόμενα βιβλία και στοιχεία του Κ.Β.Σ., αποτυπώνοντας σε αυτά όλη την φορολογητέα ύλη της και αποδίδοντας κανονικά, στις προβλεπόμενες προθεσμίες, τους φόρους και τις κρατήσεις που της αναλογούσαν, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους και διατάξεις. Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας, δεν αναμένεται επίδραση στην Καθαρή θέση, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στις Ταμειακές Ροές της Τράπεζας.</p>
B.11	Εάν το κεφάλαιο κίνησης του εκδότη δεν επαρκεί για τις τρέχουσες απαιτήσεις του εκδότη πρέπει να συμπεριληφθεί επεξήγηση.	Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησής της για τους επόμενους 12 μήνες επαρκεί για τις τρέχουσες απαιτήσεις.



Ενότητα Γ – Κινητές αξίες Παραρτήματα		
Γ.1	Περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των κινητών αξιών που προσφέρονται ή/και εισάγονται προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε αριθμού αναγνώρισης κινητών αξιών.	Οι συνεταιριστικές μερίδες που προσφέρονται είναι νέες, ονομαστικές και άυλες. Το βιβλίο «Μητρώου των Μελών» της Τράπεζας τηρείται σύμφωνα και με τις οδηγίες της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
Γ.2	Νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι κινητές αξίες.	Οι συνεταιριστικές μερίδες της Τράπεζας είναι πάντοτε εκφρασμένες σε Ευρώ (€).
Γ.3	Ο αριθμός μετοχών που εκδόθηκαν και έχουν ολοσχερώς εξοφληθεί, και των μετοχών που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν εξοφληθεί. Η ονομαστική αξία ανά μετοχή, ή αναφορά του γεγονότος ότι οι μετοχές δεν έχουν ονομαστική αξία.	Το καταβεβλημένο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται την 30/6/2013 σε 23.457.783,03 Ευρώ, διαιρούμενο σε 319.719 συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα μίας ψήφου εκάστης, ονομαστικής αξίας € 73,37 η καθεμία. Επιπλέον, στις 30/6/2013 παρουσιάζεται και οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο, αξίας € 1.540,77, αποτελούμενο από 21 συνεταιριστικές μερίδες.
Γ.4	Περιγραφή των δικαιωμάτων που συνδέονται με τις κινητές αξίες.	Η ιδιότητα του μέλους του Συνεταιρισμού αποκτάται, σύμφωνα με το Καταστατικό, με την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο και εγκρίνεται από την επόμενη Γενική Συνέλευση, προκειμένου να υπάρχει δικαίωμα συμμετοχής των νέων μελών στις διαδικασίες λήψεως αποφάσεων και δυνατότητα ανάδειξής τους σε όργανα που προβλέπει ο νόμος για το συνεταιρισμό. Τα παραπάνω θα ισχύσουν και για τις μερίδες που θα εκδοθούν με την παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Ως εκ τούτου και οι νέοι μέτοχοι που θα προκύψουν κατά την διαδικασία της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα απολαμβάνουν εξίσου τα δικαιώματα των παλαιών μετόχων.
Γ.5	Περιγραφή τυχόν περιορισμών στην ελεύθερη μεταβίβαση των κινητών αξιών.	Κάθε συνεταιριστική μερίδα μπορεί να μεταβιβασθεί με γραπτή συμφωνία, να κληροδοτηθεί και να κληρονομηθεί, όπως αναλυτικά περιγράφεται στο κεφάλαιο 3.21.3 του παρόντος. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων υπάρχουν μόνο: α) στη περίπτωση μεταβίβασης μερίδων σε μη συνetaίρο, όπου απαιτείται η συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, β) στην περίπτωση διαδοχής αιτία θανάτου, που βρίσκουν εφαρμογή τα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 45 του καταστατικού.



Ενότητα Γ – Κινητές αξίες Παραρτήματα (συνέχεια)		
Γ.6	<p>Αναφορά του κατά πόσο οι προσφερόμενες κινητές αξίες αποτελούν ή θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και της ταυτότητας όλων των ρυθμιζόμενων αγορών, στις οποίες οι κινητές αξίες αποτελούν ή πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.</p>	<p>Οι προσφερόμενες συνεταιριστικές μερίδες εκ του νόμου δεν εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε χρηματιστηριακές αγορές.</p>
Γ.7	<p>Περιγραφή της μερισματικής πολιτικής.</p>	<p>Το μέρισμα που δίνει η Τράπεζα σύμφωνα με το καταστατικό της, εξαρτάται από την κερδοφορία και την στρατηγική της. Σε περίπτωση διανομής μερίσματος, αποδίδεται πλήρες μέρισμα για τις μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι την 31/12 της προηγούμενης χρήσης, $\frac{3}{4}$ του αναλογούντος μερίσματος για μερίδες που αγοράστηκαν μέχρι την 31/3 της ίδιας χρήσης, μισό μέρισμα για συνεταιριστικές μερίδες που αποκτήθηκαν μεταξύ 1/4 και 30/6 της ίδιας χρήσης και $\frac{1}{4}$ του αναλογούντος μερίσματος για όσες μερίδες αποκτήθηκαν μεταξύ 1/7 και 30/9 της ίδιας χρήσης. Συνεταιριστικές μερίδες που αποκτήθηκαν το τελευταίο τρίμηνο της χρήσης δεν δικαιούνται μέρισμα για την χρήση αυτή.</p> <p>Η Τράπεζα για τις χρήσεις 2011 και 2012 δεν διένειμε μέρισμα, η δε εκάστοτε μερισματική πολιτική της εξαρτάται από την στρατηγική της και την χρηματοοικονομική της θέση.</p>



Ενότητα Δ — Κίνδυνοι

Δ.1

Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στον εκδότη ή στον τομέα δραστηριότητάς του.

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, περιγράφονται αναλυτικά στην Ενότητα 2 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Περιληπτικά οι κίνδυνοι αυτοί είναι:

- κίνδυνος από μη επαρκή κεφάλαια

Η Τράπεζα με ημερομηνία 30/6/2013 αλλά και μέχρι σήμερα δεν έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας όπως αυτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Αν η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν έχει το προσδοκώμενο αποτέλεσμα της επίτευξης κεφαλαιακής επάρκειας και δεν πληρείται ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (9% κατ' ελάχιστον), η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μπορεί να επηρεασθεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων και από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και της απομείωσης του ενεργητικού της Τράπεζας. Η ενδεχόμενη επιδείνωση της δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας θα επιφέρει επιδείνωση και της πιστωτικής ποιότητας του ενεργητικού της Τράπεζας με αποτέλεσμα την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια.

- κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης

Ενδεχομένως η ανάγκη ανταπόκρισης της Τράπεζας στις υποχρεώσεις που διαμορφώνονται από το θεσμικό πλαίσιο, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους της και να έχει επίδραση στην αποδοτικότητα της.

- κίνδυνος λόγω της δημοσιονομικής κρίσης της Ελλάδος

Η αβεβαιότητα που απορρέει από την Ελληνική κρίση, σε συνδυασμό με την ύφεση είναι πιθανό για την Τράπεζα να σημαίνει περιορισμένη ρευστότητα, αυξημένο ανταγωνισμό για άντληση καταθέσεων, περιορισμένη παροχή πιστώσεων σε πελάτες και αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

- πιστωτικός κίνδυνος

Ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης (αθέτηση) των συμβατικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων προς την Τράπεζα στο χρόνο που αυτά προκύπτουν και είναι απαιτητά, με συνέπεια απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η σημαντικότερη μορφή έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται (ιδιαίτερα αυτή την περίοδο) από τον **κίνδυνο μη εξυπηρετούμενων δανείων** εξαιτίας αρνητικής επίδρασης της οικονομικής κρίσης στην πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων της Τράπεζας που ενδέχεται να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον.

- κίνδυνος ρευστότητας

Ο Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων της Τράπεζας περιορίστηκε την τελευταία 3ετία, λόγω της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας (η οποία οδήγησε σε μαζική εκροή καταθέσεων) αλλά και της εποχικότητας της Δωδεκανησιακής Οικονομίας. Ειδικότερα, ο δείκτης διαμορφώθηκε σε 17,4% στις 31/12/2010, σε 16,07% στις 31/12/2011, σε 9,9% στις 31/12/2012 και σε 5,99% στις 30/6/2013, όταν ο ελάχιστος αποδεκτός δείκτης από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι το 20%.

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται η πιθανότητα να μην διαθέτει ή να μην έχει η Τράπεζα τη δυνατότητα να αντλήσει κεφάλαια για να καλύψει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές προκύπτουν. Συμπεριλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας χρηματοδότησης των περιουσιακών στοιχείων σε συγκεκριμένες ληκτότητες και τιμές αλλά και τον **κίνδυνο διακοπής ρευστότητας**. Η σημαντικότερη πηγή κεφαλαίων της Τράπεζας προκειμένου να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της είναι οι καταθέσεις των πελατών της. Περαιτέρω συρρίκνωση των καταθέσεων θα οδηγήσει την Τράπεζα σε άμεση αναζήτηση νέων πηγών χρηματοδότησης. Παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την ρευστότητα της Τράπεζας είναι, εκροές καταθέσεων μεγάλης



		<p>κλίμακας, ο κίνδυνος φήμης, καθώς και άλλοι εξωγενείς παράγοντες όπως για παράδειγμα η πολιτική αστάθεια.</p> <p>Σε περίπτωση μη αποκατάστασης του Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, παραμένει ανοικτό το ενδεχόμενο παρέμβασης της Τράπεζας της Ελλάδος και εφαρμογής των διατάξεων που προβλέπει ο ν.3601/2007, μεταξύ άλλων και των άρθρων 63Δ και 63Ε.</p> <ul style="list-style-type: none">- Λειτουργικός κίνδυνος Ο λειτουργικός κίνδυνος για την Τράπεζα, αφορά κινδύνους που προκύπτουν από τη διαδικασία και τη διεκπεραίωση μιας συναλλαγής, την τεχνολογία και τα συστήματα, την ανθρώπινη συμπεριφορά, την πολιτική και τη στρατηγική της, το νομικό και θεσμικό περιβάλλον, λογιστικές και φορολογικές παραμέτρους, καθώς και οποιονδήποτε εξωγενή κίνδυνο.- επιτοκιακός κίνδυνος Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μία επένδυση ή μία υποχρέωση.- κίνδυνος αγοράς Ο κίνδυνος αγοράς για την Τράπεζά μας αναφέρεται στην πιθανή ζημιά που μπορεί να προέλθει από τις μεταβολές κυρίως από την αποτίμηση των μετοχών και των συμμετοχών.
Δ.3	Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στις κινητές αξίες.	<p>Οι παραπάνω αναφερόμενοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση, την ρευστότητα και την κερδοφορία της Τράπεζας. Η μείωση των κερδών ή η δημιουργία ζημιών θα οδηγήσει αναπόφευκτα στη μείωση της λογιστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας και στη μη διανομή μερίσματος στους συνεταιίρους.</p> <p>Επιπλέον, οι συνεταιριστικές μερίδες δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά (Χρηματιστήριο), με αποτέλεσμα να μην έχουν άμεση έκθεση σε διάφορες μορφές κινδύνων οι οποίοι θα μπορούσαν να μεταβάλουν αρνητικά την αξία τους. Οι συνεταιριστικές μερίδες εκτίθενται σε κινδύνους που είναι συνδεδεμένοι με τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, και οι οποίοι μπορεί να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στα οικονομικά αποτελέσματα της (πιστωτικός, αγοράς κ.α.) και κατ' επέκταση στην αξία τους, η οποία βάση Καταστατικού της Τράπεζας προσδιορίζεται από αυτά (Άρθρο 49).</p>



Ενότητα Ε – Προσφορά												
E.1	Τα συνολικά καθαρά έσοδα και εκτίμηση των συνολικών εξόδων της έκδοσης/προσφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κατ'εκτίμηση εξόδων που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Τα Συνολικά εκτιμώμενα έσοδα έκδοσης φθάνουν τα 17.006.254,50 ευρώ, τα δε εκτιμώμενα συνολικά έξοδα έκδοσης τα 235.000 ευρώ περίπου. Δεν υφίστανται έξοδα έκδοσης που θα βαρύνουν τον επενδυτή.										
E.2 α	Λόγοι της προσφοράς και της χρήσης των εσόδων, εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων.	<p>Τα μέγιστα συνολικά κεφάλαια που θα μπορούσε να αντλήσει η Τράπεζα από την παρούσα αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε € 17.006.254,50.</p> <p>Τα παραπάνω κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, τα παραπάνω κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν ώστε να βελτιωθεί ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ο οποίος εκφράζεται ως το ηλίκο των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού σταθμισμένων με βάση τον κίνδυνο και είναι ένας από τους σημαντικότερους δείκτες σταθερότητας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο παραπάνω δείκτης χαρακτηρίζει τη δυνατότητά της να αντιμετωπίζει χωρίς προβλήματα, ενδεχόμενα υποτιμήσεων ή απώλειας των στοιχείων του ενεργητικού της (επενδύσεις, τοποθετήσεις, χορηγήσεις κ.λ.π.). Ο συντελεστής αυτός με στοιχεία 30/6/2013 ανήλθε στο 3,51% και υπολείπεται από το όριο του 9% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.</p> <ul style="list-style-type: none">• Ταυτόχρονα με τα παραπάνω, η Τράπεζα στοχεύει στη βελτίωση της ρευστότητάς της. Η Τράπεζα είναι αναγκαίο να διατηρεί υψηλή ρευστότητα για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Τα διαθέσιμα που θα προέλθουν από την αύξηση του κεφαλαίου θα βελτιώσουν το δείκτη ρευστότητας.										
E.3	Περιγραφή των όρων και προϋποθέσεων της προσφοράς	<p>ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥΣ</p> <table><tbody><tr><td>Ονομαστική αξία Μεριδας</td><td>18,34 €</td></tr><tr><td>Τιμή έκδοσης μερίδας για την αύξηση του Σ.Κ.</td><td>18,50 €</td></tr><tr><td>Τρέχουσα Τιμή Πώλησης Μεριδας</td><td>27,50 €</td></tr></tbody></table> <p>Εκδοθέντες μερίδες:</p> <table><tbody><tr><td>Υφιστάμενες Συνεταιριστικές Μεριδες:</td><td>1.225.676</td></tr><tr><td>Εκδιδόμενες νέες συνεταιριστικές μερίδες:</td><td>$\frac{1.225.676 \cdot 3}{4} = 919.257$</td></tr></tbody></table> <p>ΑΝΩΤΑΤΟ ΠΟΣΟ ΑΥΞΗΣΗΣ $919.257 \times € 18,50 = 17.006.254,50 €$</p> <p>Σημειώνεται ότι μετά από την απόφαση του από 25/9/2013 Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε περίπτωση που τα αντληθέντα από την αύξηση κεφάλαια δεν επαρκούν για την αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μέχρι την καταληκτική ημερομηνία της 31/10/2013 που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες ή έως νέα ημερομηνία παράτασης που τυχόν θα ορίσει, τότε τα κεφάλαια αυτά θα επιστραφούν άτοκα στους επενδυτές, με εντολή τους.</p>	Ονομαστική αξία Μεριδας	18,34 €	Τιμή έκδοσης μερίδας για την αύξηση του Σ.Κ.	18,50 €	Τρέχουσα Τιμή Πώλησης Μεριδας	27,50 €	Υφιστάμενες Συνεταιριστικές Μεριδες:	1.225.676	Εκδιδόμενες νέες συνεταιριστικές μερίδες:	$\frac{1.225.676 \cdot 3}{4} = 919.257$
Ονομαστική αξία Μεριδας	18,34 €											
Τιμή έκδοσης μερίδας για την αύξηση του Σ.Κ.	18,50 €											
Τρέχουσα Τιμή Πώλησης Μεριδας	27,50 €											
Υφιστάμενες Συνεταιριστικές Μεριδες:	1.225.676											
Εκδιδόμενες νέες συνεταιριστικές μερίδες:	$\frac{1.225.676 \cdot 3}{4} = 919.257$											



Ενότητα Ε – Προσφορά		
E.4	Περιγραφή τυχόν συμφερόντων που επηρεάζουν σημαντικά την έκδοση/ προσφορά, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων συμφερόντων.	Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην επικείμενη αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου καθώς επίσης δεν υφίστανται συμφέροντα που επηρεάζουν σημαντικά την έκδοση.
E.5	Όνομα του προσώπου ή της οντότητας που προσφέρεται να πωλήσει την κινητή αξία. Συμφωνίες υποχρεωτικής διακράτησης; ενδιαφερόμενα μέρη και περίοδος υποχρεωτικής διακράτησης.	Ως νομικό πρόσωπο «ανοιχτού κεφαλαίου», η Τράπεζα δεν υπόκειται σε έγκριση ή αδειοδότηση προκειμένου να εκδώσει, δημιουργήσει και να διαθέσει επιπλέον κινητές αξίες. Στην πραγματικότητα, νέες συνεταιριστικές μερίδες εκδίδονται καθημερινά, ανάλογα με τη ζήτηση. Οποιαδήποτε συνεργασία της Συνεταιριστικής Τράπεζας με τρίτα πρόσωπα για την πώληση συνεταιριστικών μερίδων ή την προσέλκυση συνεταιριών θα γίνει με Τράπεζα ή άλλη ΕΠΕΥ του Νόμου 2396/96, η οποία διαθέτει την προβλεπόμενη άδεια για την παροχή υπηρεσιών αναδοχής. Διευκρινίζεται ότι η ανάκληση ή αναστολή της προσφοράς μετά την έναρξη της διαπραγμάτευσης είναι δυνατή μόνο για λόγους ανώτερης βίας. Η περίοδος εντός της οποίας δύναται να γίνει απόσυρση της αιτήσεως είναι 48 ώρες από την υποβολή της.
E.6	Ποσό και ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς που προκύπτει από την προσφορά. Εάν η προσφορά εγγραφής γίνεται σε υφιστάμενους μετόχους, να αναφερθεί το ποσό και το ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς εάν οι μέτοχοι αυτοί δεν εγγράψουν τη νέα προσφορά.	Η νομική μορφή της Τράπεζας ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης, σύμφωνα με το Ν 1667/1986, ο οποίος τροποποιήθηκε από το νόμο 3631/2008, δεν επιτρέπει συγκέντρωση συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από το όριο συμμετοχής που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό, ήτοι 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων συνολικά για κάθε συνetaίρο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου και απεριόριστο αριθμό συνεταιριστικών μερίδων για νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Με βάση τα προβλεπόμενα ανώτερα όρια κατοχής και μερίδων ανά συνetaίρο και τη μορφή της αύξησης δεν προβλέπεται μείωση της διασποράς του κεφαλαίου. Εάν ολόκληρη η αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου απορροφηθεί από νέους μεριδιούχους, το ποσοστό των παλαιών μεριδιούχων θα περιορισθεί περίπου στο 57% του νέου συνολικού Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της Τράπεζας. Δεν προβλέπεται όμως σημαντική μεταβολή της διασποράς του, λόγω των υφιστάμενων θεσμικών περιορισμών κατοχής συνεταιριστικών μερίδων.
E.7	Εκτιμώμενα έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Τα εκτιμώμενα έξοδα έκδοσης που υπολογίζονται περίπου σε € 235.000, θα βαρύνουν εξ ολοκλήρου την Τράπεζα.



2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εκτός από τις πληροφορίες που περιέχονται στον παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, οι επενδυτές πρέπει να λάβουν υπόψη τους και τους ακόλουθους κινδύνους, προτού λάβουν οποιαδήποτε απόφαση επένδυσης στις μερίδες της τράπεζας.

Η Τράπεζα ως Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός επηρεάζεται από τις ευρύτερες διεθνείς οικονομικές και πολιτικές εξελίξεις που μπορούν με τη σειρά τους να επηρεάσουν τις χρηματαγορές και κεφαλαιαγορές διεθνώς, στην Ελλάδα και φυσικά και στη Δωδεκάνησο.

Επιπροσθέτως, οι αποδόσεις της Τράπεζας εξαρτώνται και από μακροοικονομικούς παράγοντες όπως οι φάσεις του οικονομικού κύκλου, οι οικονομικές εξελίξεις και οι εφαρμοζόμενες οικονομικές πολιτικές και οι θεσμικές αλλαγές που επηρεάζουν τις χρηματαγορές και κεφαλαιαγορές. Τέλος η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου επηρεάζεται και από την πορεία της τοπικής οικονομίας, τις περιφερειακές και κλαδικές πολιτικές και τις επιδόσεις των επιχειρήσεων στο νομό, οι οποίες συνεισφέρουν στο μεγαλύτερο μέρος των εσόδων της Τράπεζας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, όπως όλες οι τράπεζες, επηρεάζεται επίσης από τις εξελίξεις στον τραπεζικό κλάδο και την έντονη ανταγωνιστικότητα των συνθηκών που επικρατούν σε αυτόν, όπως επίσης και από τυχόν νομοθετικές ρυθμίσεις που αφορούν τον τραπεζικό κλάδο ή/και τις συνεταιριστικές τράπεζες. Εν γένει, ευρύτερες ή ειδικές συνθήκες που μπορούν να οδηγήσουν σε περιορισμό της οικονομικής δραστηριότητας στο νομό και/ή συρρίκνωση των επιτοκιακών περιθωρίων λόγω ανταγωνισμού μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά την πορεία της Τράπεζας.

Επιπλέον, πιθανές πολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα ή διεθνώς, μπορούν να διαμορφώσουν αρνητικές οικονομικές συγκυρίες που να επηρεάσουν τις επιδόσεις των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών στην Ελλάδα και στην Περιφέρεια δραστηριοποίησης της.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη όλους τους παραπάνω παράγοντες χαράσσει και προσαρμόζει την στρατηγική της με στόχο την σύγχρονη και αποτελεσματική διαχείριση κάθε φύσεως κινδύνου. Η Τράπεζα Δωδεκανήσου, για την αποτελεσματική παρακολούθηση και αντιμετώπιση των διαφόρων μορφών κινδύνων (όπως τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό, τον λειτουργικό, τον κίνδυνο ρευστότητας κ.α.), αλλά και για τη πλήρη συμμόρφωση της με το νέο κανονιστικό πλαίσιο για την Κεφαλαιακή Επάρκεια των Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Βασιλεία II) έχει συστήσει από τον Σεπτέμβριο του 2006 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ). Η σύσταση της αυτόνομης και ανεξάρτητης σε λειτουργία ΜΔΚ έγινε με την 254/28-9-2006 απόφαση του Δ.Σ. και σύμφωνα



με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως ορίζονται στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9-3-06.

Δίνοντας αυξημένη βαρύτητα στην αναγνώριση και αποτελεσματικότερη διαχείριση όλων των μορφών κινδύνων, η Τράπεζα παράλληλα με την ΜΔΚ, προχώρησε με την 254/28-9-2006 απόφαση του Δ.Σ. και στη σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου που απαρτίζεται από επτά μέλη, στελέχη του Πιστωτικού Ιδρύματος εποπτεύει την ΜΔΚ και ενημερώνει την Διοίκηση για όλα τα ανωτέρω. Επιπλέον σημειώνεται πως έχει αναβαθμιστεί η λειτουργία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) σε Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) που έχει ως σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση, εξέταση και αξιολόγηση όλων των μορφών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα αλλά και την εισήγηση προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συγκεκριμένων ενεργειών για την αντιμετώπιση τους.

Οι κίνδυνοι και η αβεβαιότητα που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει η Τράπεζα. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Επιπλέον, το Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνει δηλώσεις σε σχέση με τις δραστηριότητες της τράπεζας στον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, που αφορούν το μέλλον και οι οποίες από τη φύση τους ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες.

Σημειώνεται τέλος ότι η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίηση τους όσο αφορά στην βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.



2.1 Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν την Τράπεζα και τον Κλάδο που Δραστηριοποιείται

Κίνδυνος από μη Επαρκή Κεφάλαια

Με την ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών Εμπορικών Τραπεζών, το αναθεωρημένο Μνημόνιο Συνεργασίας της Ελληνικής Κυβέρνησης με την τρόικα προέβλεψε στις αρχές του έτους 2013 την εκπόνηση μελέτης από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την στρατηγική ανάπτυξη του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών μέχρι τις 31 Μαΐου 2013. Η μελέτη και ο αντίστοιχος σχεδιασμός πήρε παράταση έως τις 30/9/2013, οπότε θα τεθούν οι άξονες λειτουργίας της Συνεταιριστικής Πίστης στην χώρα, η οποία εμμέσως αλλά σαφώς κρίθηκε απαραίτητη για την ανταγωνιστικότερη λειτουργία της Τραπεζικής αγοράς.

Ταυτόχρονα, η Τράπεζα της Ελλάδος, όρισε ως καταληκτική ημερομηνία πλήρωσης του ελαχίστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (9%) για κάθε Συνεταιριστική Τράπεζα την 31/10/2013.

Σύμφωνα με οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν επιπρόσθετες προβλέψεις που προκύπτουν από την διαφορά εποπτικών & σχηματισμένων προβλέψεων, βάσει της ΠΔΤΕ 2442/1992. Με βάση τα παραπάνω ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 3,79% κατά την 31/12/2012 και στο 3,51% κατά την 30/6/2013. Επομένως, η Τράπεζα με ημερομηνία 30/6/2013 δεν έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας όπως αυτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι κεφαλαιακές ανάγκες για την επίτευξη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (9%), όπως αυτός καθορίζεται από αντίστοιχες ΠΔΤΕ ανέρχονταν σε € 12,5 εκατ. στις 30/6/2013. Την περίοδο Ιουλίου – Σεπτεμβρίου 2013, η Τράπεζα προέβλεψε σε διάφορες ενέργειες βελτίωσης της κεφαλαιακής της επάρκειας, προεξάρχοντος εκτεταμένου προγράμματος ρυθμίσεων και αναδιαρθρώσεων του μη υγιούς χαρτοφυλακίου χορηγήσεών της, με αποτέλεσμα οι εκτιμώμενες άμεσες κεφαλαιακές ανάγκες στις 31/10/2013, για την επίτευξη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας, να μην υπερβαίνουν τα € 6 εκατ.

Αν η αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου δεν έχει το προσδοκώμενο αποτέλεσμα της επίτευξης κεφαλαιακής επάρκειας και δεν πληρείται ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (9% κατ' ελάχιστον), η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει. (βλέπε **παράγραφο 3.10.2** με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο – Άδειες Λειτουργίας»).

Σημειώνεται ότι μετά από την απόφαση του από 25/9/2013 Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε περίπτωση που τα αντληθέντα από την αύξηση κεφάλαια δεν επαρκούν για την



αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μέχρι την καταληκτική ημερομηνία της 31/10/2013 που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες ή έως νέα ημερομηνία παράτασης που τυχόν θα ορίσει, τότε τα κεφάλαια αυτά θα επιστραφούν άτοκα στους επενδυτές, με εντολή τους.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας μπορεί να επηρεασθεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων και από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και της απομείωσης του ενεργητικού της Τράπεζας. Η ενδεχόμενη επιδείνωση της δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας θα επιφέρει επιδείνωση και της πιστωτικής ποιότητας του ενεργητικού της Τράπεζας με αποτέλεσμα την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια.

Η αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας είναι σημαντική για τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την οργανική της ανάπτυξη και την επιτυχή εφαρμογή της στρατηγικής της.

Σημειώνεται πως τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί στο μέλλον να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται σήμερα οι κεφαλαιακές απαιτήσεις. Σε τέτοια περίπτωση, η Τράπεζα υπόκειται μελλοντικά στον κίνδυνο να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις εποπτικής κεφαλαιακής επάρκειας.

Κίνδυνος λόγω της Δημοσιονομικής Κρίσης της Ελλάδος

Η αβεβαιότητα που απορρέει από την Ελληνική κρίση έχει και είναι πιθανό να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Η Ελληνική Οικονομία γνωρίζει έντονη και μακροχρόνια ύφεση και το Ελληνικό Δημόσιο αντιμετωπίζει μια πρωτόγνωρη πίεση στα δημόσια οικονομικά της χώρας. Οι τάσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά του Ελληνικού Δημοσίου έχουν επηρεάσει τη ρευστότητα και την κερδοφορία του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και έχουν οδηγήσει σε:

- Περιορισμένη ρευστότητα
- Υψηλότερο κόστος χρήματος λόγω αυξημένου ανταγωνισμού για άντληση καταθέσεων πελατών
- Περιορισμένη παροχή πιστώσεων σε πελάτες
- Αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δάνειων.

Στις αρχές του 2010 η Ελληνική κυβέρνηση συμφώνησε την ένταξη σε ένα πρόγραμμα σταθερότητας με την υποστήριξη του ΔΝΤ, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των χωρών της Ευρωζώνης. Το πρόγραμμα (Μνημόνιο) απαιτεί από την Ελληνική κυβέρνηση να επιβάλει μέτρα λιτότητας ώστε να μειωθεί το Δημόσιο χρέος.



Οι πιέσεις που προκαλούνται από την ύφεση και τα μέτρα του Μνημονίου είχαν και ενδέχεται να συνεχίσουν να έχουν αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και στα λειτουργικά της αποτελέσματα. Τυχόν ουσιώδης μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να επηρεάσει τη χρηματοδότηση της τράπεζας. Τέλος, η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στον χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Τράπεζα ως Πιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται στις επιδράσεις του θεσμικού πλαισίου όπως καθορίζεται από τους κανονισμούς και τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους Νόμους, τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η εφαρμογή της Νέας Συνθήκης Βασιλείας II, η οποία απεικονίσθηκε στην εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και σε συναφείς οδηγίες και ρυθμίσεις, απαιτεί αυστηρότερο κανονιστικό πλαίσιο για την διαχείριση των κινδύνων των τραπεζών και για τους ελεγκτικούς μηχανισμούς τους. Επιφέρει επίσης υψηλότερο κόστος στις Τράπεζες τόσο με την μορφή πρόσθετων προβλέψεων όσο και με ανάγκες σε εξειδικευμένο ανθρώπινο δυναμικό και σε συστήματα παρακολούθησης και ελέγχου. Η Τράπεζα έχει προσαρμοσθεί πλήρως στις απαιτήσεις της νέας συνθήκης.

Τυχόν μελλοντικές αλλαγές του νομοθετικού πλαισίου πιθανόν να δημιουργήσουν προβλήματα προσαρμογής και ανταπόκρισης της Τράπεζας στα νέα δεδομένα.

Ενδεχομένως η ανάγκη ανταπόκρισης της Τράπεζας στις υποχρεώσεις που διαμορφώνονται από το θεσμικό πλαίσιο, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους της και να έχει επίδραση στην αποδοτικότητα της.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί μία από τις σημαντικότερες μορφές κινδύνου που εκτίθεται η Τράπεζα. Ορίζεται ως ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης από το αντισυμβαλλόμενο μέρος, των οφειλομένων ποσών στο χρόνο που αυτά προκύπτουν. Ο πιστωτικός κίνδυνος έχει άμεσες επιρροές στη Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας καθώς και στα αποτελέσματα της.

Η πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου που ακολουθεί η Τράπεζα στοχεύει στην εκτίμηση και την διάρθρωση του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει. Για την ορθή διαχείριση του, η Τράπεζα έχει προμηθευτεί εξειδικευμένο λογισμικό (Risk Value Platform: RV Rating & RV Credit της ανώνυμης εταιρείας με επωνυμία «Συστημική P.M. Ανώνυμη Εταιρεία Δημιουργίας και Εμπορίας Λογισμικών Προγραμμάτων» με διακριτικό τίτλο Systemic Risk Management ΑΕ). Το λογισμικό αυτό χρησιμοποιείται για την διαβάθμιση των πιστούχων της, ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, αλλά και για τον υπολογισμό της αντίστοιχης κεφαλαιακής



απαίτησης στα πλαίσια της Τυποποιημένης Προσέγγισης (Standardized Approach) της Βασιλείας II. Επιπλέον, σε ημερήσια βάση παρακολουθείται η εξέλιξη των χορηγήσεων και των καθυστερήσεων και ενημερώνεται για την πορεία τους η Διοίκηση σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Για την έγκριση νέων αιτημάτων χρηματοδότησης του επιχειρηματικού της χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα έχει ενσωματώσει στις διαδικασίες της και λαμβάνει σοβαρά υπόψη τη διαβάθμιση του πιστούχου σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου. Η διαδικασία αυτή αποσκοπεί στη περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στην οικονομική κατάσταση, τα ποιοτικά στοιχεία, την πιθανότητα αθέτησης, την φερεγγυότητα των πιστούχων και εν κατακλείδι στην πιστοληπτική τους ικανότητα, ως προσδιοριστικούς παράγοντες των δυνατοτήτων εξυπηρέτησης και αποπληρωμής των δανειακών τους υποχρεώσεων. Έχει ακόμα καθοριστεί η ετήσια επαναξιολόγηση όλων των χορηγηθέντων πιστώσεων για τη λήψη επιπρόσθετων μέτρων, όπου εκτιμάται ότι είναι απαραίτητο.

Για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την κάλυψη των απαιτήσεων από τα πάσης μορφής χορηγηθέντα δάνεια και πιστώσεις, η Τράπεζα λαμβάνει επαρκείς εξασφαλίσεις (προσημειώσεις επί αστικών και εμπορικών ακινήτων, ενέχυρα επί καταθέσεων ή ρευστοποιήσιμων στοιχείων κ.λ.π.). Η Τράπεζα έχει σχηματίσει λογιστικές προβλέψεις απομείωσης, οι οποίες αναγνωρίζονται φορολογικά ως ζημιές που έχουν πραγματοποιηθεί για κάλυψη της αναμενόμενης ζημίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της. Οι σχηματισθείσες προβλέψεις την 30/6/2013 ανήλθαν σε 20.143.302,08 Ευρώ, ποσό που αντιστοιχούσε σε 7,56% του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Ο κίνδυνος μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί την κύρια μορφή έκθεσης της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο. Ειδικότερα, η αρνητική επίδραση της οικονομικής κρίσης στην πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων της Τράπεζας ενδέχεται να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (καθυστερημένες χορηγήσεις άνω των 90 ημερών), αντιπροσώπευαν το 26,0% των δανείων κατά την 31/12/2012, έναντι 19,6% την 31/12/2011. Η επίδραση της οικονομικής κρίσης, η εφαρμογή του Μνημονίου και οι αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, οδήγησε σε περισσότερα μη εξυπηρετούμενα δάνεια για το 2012. Οι ανωτέρω παράγοντες εφόσον συνεχίσουν να διατηρούνται και τα επόμενα έτη, θα επηρεάσουν αρνητικά την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών της Τράπεζας, με αυξημένες καθυστερήσεις πληρωμών και αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους. Μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επιπλέον, η ικανοποίηση από τις παρασχεθείσες εξασφαλίσεις είναι δυσκολότερη λόγω της οικονομικής ύφεσης και της υφιστάμενης νομοθεσίας.



Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει από την πιθανή αδυναμία της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει στοιχεία του ενεργητικού της όσον αφορά στην αντίστοιχη ληκτότητα και στα επιτόκια αυτών, αλλά και τον κίνδυνο να μην είναι ικανή να ρευστοποιήσει τα περιουσιακά της στοιχεία σε εύλογες τιμές της αγοράς, μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα. Αφορά ουσιαστικά στην αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις και έχει άμεση επίδραση στα αποτελέσματα της. Για την διαχείριση της ρευστότητας και του συνδεδεμένου μ' αυτήν κινδύνου, συνεργάζονται οι αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες, τόσο για την υποβολή των απαραίτητων εποπτικών αναφορών όσο και για την εκτίμηση και πρόβλεψη μελλοντικών τιμών της. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα παρακολουθεί την εξέλιξη της ρευστότητας μέσω του δείκτη ρευστών διαθεσίμων και του δείκτη ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων με αντίστοιχη ενημέρωση της διοίκησης της Τράπεζας. Οι πηγές κεφαλαίου της Τράπεζας προέρχονται κυρίως από καταθέσεις (ταμιευτηρίου, προθεσμίας, όψεως) και συνεταιριστικό κεφάλαιο, γεγονός που βελτιώνει τη δυνατότητα χρηματοδότησης καθώς διαθέτει μεγάλη διασπορά, μειώνει την εξάρτηση της από μία πηγή χρηματοδότησης και γενικά μειώνει το κόστος χρηματοδότησης. Σημειώνεται ότι για την καλύτερη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και αποφυγή συγκέντρωσης ρευστότητας σε λίγες ομάδες, η Τράπεζα παρακολουθεί ξεχωριστά όλους τους μεγάλους καταθέτες άνω του 1 εκατ. ευρώ, ενώ παράλληλα προσπαθεί να διατηρήσει μια ισορροπία μεταξύ συνέχισης της χρηματοδότησης και ευελιξίας, μέσω της χρησιμοποίησης προϊόντων διαφορετικής ληκτότητας.

Παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την ρευστότητα της Τράπεζας είναι, για παράδειγμα, η απόσυρση καταθέσεων προθεσμίας, ταμιευτηρίου, όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σχετικά μεγάλης κλίμακας (άνω του 20% αυτών) ως αποτέλεσμα εξωγενών παραγόντων, μακροοικονομικών ή άλλων, όπως του κινδύνου φήμης. Η Τράπεζα διαρκώς εκτιμά τον κίνδυνο ρευστότητας αναγνωρίζοντας και παρακολουθώντας αλλαγές που απαιτούνται στη χρηματοδότηση ώστε να επιτύχει τους επιχειρηματικούς στόχους στα πλαίσια της ευρύτερης στρατηγικής της.

Όπως αναφέρεται παραπάνω, η κυριότερη πηγή κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της, δεδομένου ότι η Τράπεζα στηρίζεται στις καταθέσεις αυτές προκειμένου να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της. Ο κίνδυνος διακοπής ρευστότητας αποτελεί μια από τις σημαντικότερες μορφές του κινδύνου ρευστότητας. Η διαθεσιμότητα καταθέσεων της Τράπεζας εξαρτάται από ενδεχόμενες μεταβολές σε συγκεκριμένους παράγοντες που δεν ανήκουν στη σφαίρα ελέγχου της Τράπεζας, όπως η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά και τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή την Τράπεζα ειδικότερα, σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών, αλλά και του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών.



Επιπλέον έχει δημιουργηθεί έντονος ανταγωνισμός μεταξύ των Ελληνικών Τραπεζών για τις καταθέσεις πελατών λιανικής, ο οποίος έχει επηρεάσει την ικανότητα της Τράπεζας να αναπτύσσει την καταθετική της βάση.

Περαιτέρω συρρίκνωση των καταθέσεων θα οδηγήσει την Τράπεζα σε άμεση αναζήτηση νέων πηγών χρηματοδότησης, όπως αυτές περιγράφονται στην πολιτική ρευστότητας της Τράπεζας, αλλά και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας της.

Ο Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων της Τράπεζας περιορίστηκε την τελευταία Ζετία, λόγω της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας (η οποία οδήγησε σε μαζική εκροή καταθέσεων) αλλά και της εποχικότητας της Δωδεκανησιακής Οικονομίας.

Ειδικότερα, ο δείκτης διαμορφώθηκε σε 17,4% στις 31/12/2010, σε 16,07% στις 31/12/2011, σε 9,9% στις 31/12/2012 και σε 5,99% στις 30/6/2013, όταν ο ελάχιστος αποδεκτός δείκτης από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι το 20%. Η εποχικότητα της Δωδεκανησιακής Οικονομίας, λόγω της τουριστικής της δραστηριότητας αποτελεί τον κύριο λόγο για τις περιοδικές διακυμάνσεις του παραπάνω δείκτη, δεδομένου ότι οι εισπράξεις και αντίστοιχα οι αποταμιεύσεις της Δωδεκανησιακής Οικονομίας γίνονται κυρίως το Β' Εξάμηνο κάθε έτους.

Επιπρόσθετα, ο δείκτης ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων – υποχρεώσεων, που εκφράζει το κατά πόσο η Τράπεζα καλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της, κυμάνθηκε καθ' όλη την διάρκεια της τελευταίας τριετίας και παρά την ύφεση, στα αποδεκτά από την Εποπτική Αρχή όρια (μεταξύ -20% και +20%). Ειδικότερα στις 31/12/2010 ο συγκεκριμένος δείκτης ανήλθε σε -14,08%, στις 31/12/2011 σε -16,84%, στις 31/12/2012 σε -20,78% και στις 30/6/2013 σε -13,88%, δείγμα του ότι το Πιστωτικό Ίδρυμα παρά τις δύσκολες συνθήκες της αγοράς κάλυπτε με επάρκεια τις ανάγκες ρευστότητάς του.

Επομένως, με βάση την ιστορικότητα των στοιχείων καταθέσεων και δραστηριότητας της Τράπεζας, κατά την τελευταία 15ετία, εκτιμάται ότι δε θα αντιμετωπιστεί πρόβλημα μη επαρκούς ρευστότητας, σε συνθήκες ομαλού γενικότερου οικονομικού περιβάλλοντος. Σε συνθήκες δε περιοδικής στενότητας ρευστότητας διαθέτει εργαλεία που χρησιμοποίησε στο παρελθόν (π.χ. περιορισμός ορίων χρηματοδότησης, εκποίηση διαθέσιμων από πλειστηριασμούς ακινήτων, χρηματοδοτικές γραμμές σε άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες) και με τα οποία μπορεί να αντιμετωπίσει την πρόσκαιρη δυσχέρεια. Σε περίπτωση που οι παραπάνω πολιτικές δεν έχουν ανταπόκριση παραμένει ανοικτό το ενδεχόμενο παρέμβασης της Τράπεζας της Ελλάδος και εφαρμογής των διατάξεων που προβλέπει ο ν.3601/2007, μεταξύ άλλων και των άρθρων 63Δ και 63Ε.



Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος αφορά κινδύνους που προκύπτουν από τη διαδικασία και τη διεκπεραίωση μιας συναλλαγής, την τεχνολογία και τα συστήματα, την ανθρώπινη συμπεριφορά, την πολιτική και τη στρατηγική του οργανισμού, το νομικό και θεσμικό περιβάλλον, λογιστικές και φορολογικές παραμέτρους, καθώς και οποιονδήποτε εξωγενή κίνδυνο. Η προληπτική διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων έχει θετική επίδραση στην ποιότητα και στην απρόσκοπτη λειτουργία των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και αποσκοπεί στην προστασία τόσο των πελατών του όσο και του ίδιου του οργανισμού. Η Τράπεζα για την καλύτερη παρακολούθηση του λειτουργικού κινδύνου, έχει ξεκινήσει από τα μέσα του 2007 δημιουργία βάσης δεδομένων καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου για τον προσδιορισμό του επιπέδου κινδύνου και την αξιολόγηση του βαθμού έκθεσης με σκοπό την αποφυγή ανάλογων γεγονότων στο μέλλον.

Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου η Τράπεζα ακολουθεί τις σχετικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007) και χρησιμοποιήσει την μέθοδο του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι αυτής της μορφής κινδύνου.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο Κίνδυνος Αγοράς αναφέρεται στην πιθανή ζημιά που μπορεί να προέλθει από τις μεταβολές των μεταβλητών της αγοράς (επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, τιμές μετοχών, τιμές προϊόντων). Διακρίνεται αντίστοιχα σε επιτοκιακό, συναλλαγματικό και χρηματιστηριακό κίνδυνο. Ο κίνδυνος αγοράς για την Τράπεζα βρίσκεται σε χαμηλά επίπεδα, εφόσον η Τράπεζα διαθέτει μικρό χαρτοφυλάκιο μετοχών και οι τιμές τους παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση από το χρηματιστηριακό τμήμα. Επίσης παρακολουθείται και η επίπτωση της μεταβολής των επιτοκίων στην αξία του χαρτοφυλακίου των ομολόγων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων ροών από μία επένδυση ή μία υποχρέωση. Η έκθεση της Τράπεζας σε επιτοκιακό κίνδυνο είναι μέτρια. Οι χρηματοδοτήσεις του ενεργητικού όσο και του παθητικού βασίζονται σε κυμαινόμενο επιτόκιο. Το κόστος χρήματος ελέγχεται τακτικά από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και προσαρμόζεται ανάλογα στις μεταβολές που παρουσιάζουν τα επιτόκια της αγοράς. Έτσι η Τράπεζα προβαίνει έγκαιρα στις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες, ώστε να μην δημιουργείται αναντιστοιχία των χρηματοδοτήσεων ενεργητικού και παθητικού, η οποία ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις,



ιδιαίτερα σε περιόδους απότομης αύξησης του κόστους χρήματος. Η Τράπεζα δεν αντιμετωπίζει, ως προς το δανειακό της χαρτοφυλάκιο, ιδιαίτερο επιτοκιακό κίνδυνο καθώς τα προϊόντα της είναι στη συντριπτική τους πλειοψηφία κυμαινόμενου επιτοκίου. Όσο αφορά το επιτόκιο των καταθετικών προϊόντων, αυτό καθορίζεται σε τέτοια επίπεδα ούτως ώστε να διατηρείται πάντα αξιόλογο spread (διαφορά) μεταξύ των μέσων καταθετικών επιτοκίων και των αντίστοιχων των χορηγητικών προϊόντων.

2.2 Παράγοντες Κινδύνου που Αφορούν τις Κινητές Αξίες που Προσφέρονται

Οι παραπάνω αναφερόμενοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική θέση, την ρευστότητα και την κερδοφορία της Τράπεζας. Η μείωση των κερδών ή η δημιουργία ζημιών θα οδηγήσει αναπόφευκτα στη μείωση της λογιστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας και στη μη διανομή μερίσματος στους συνεταιίρους.

Οι συνεταιριστικές μερίδες δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά (Χρηματιστήριο), με αποτέλεσμα να μην έχουν άμεση έκθεση σε διάφορες μορφές κινδύνων οι οποίοι θα μπορούσαν να μεταβάλουν αρνητικά την αξία τους. Οι συνεταιριστικές μερίδες εκτίθενται σε κινδύνους που είναι συνδεδεμένοι με τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, και οι οποίοι μπορεί να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στα οικονομικά αποτελέσματα της (πιστωτικός, αγοράς κ.α.) και κατ' επέκταση στην αξία τους, η οποία βάση Καταστατικού της Τράπεζας προσδιορίζεται από αυτά (Άρθρο 49).



3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 Πληροφορίες για τη σύνταξη και διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο παρέχει όλες τις πληροφορίες και τα οικονομικά στοιχεία που είναι απαραίτητα στους επενδυτές και στους συμβούλους επενδύσεων για τη σωστή εκτίμηση της περιουσίας, της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων και των προοπτικών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου (εφεξής η «Τράπεζα»).

Περιγράφεται επίσης η διαδικασία που θα ακολουθηθεί για τη διάθεση των νέων συνεταιριστικών μερίδων που θα προκύψουν από την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από: α) το Περιληπτικό Σημείωμα, β) τους Παράγοντες Κινδύνου, γ) το Έγγραφο Αναφοράς και δ) το Σημείωμα Κινητών Αξιών.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, δηλαδή του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (εφεξής ο «Κανονισμός 809/2004 Ε.Ε.») «για εφαρμογή της οδηγίας 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα ενημερωτικά δελτία, τη μορφή των ενημερωτικών δελτίων, την ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής, τη δημοσίευση των ενημερωτικών δελτίων και τη διάδοση των σχετικών διαφημίσεων» και του νόμου 3401/2005 «Ενημερωτικό δελτίο δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών και εισαγωγής τους για διαπραγμάτευση», με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «Δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών» στο εθνικό δίκαιο.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Ε., και η οποία αφορά στην Τράπεζα και στην παρούσα αύξηση του συνεταιριστικού της κεφαλαίου. Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του παραπάνω Κανονισμού 809.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του Δελτίου μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης των ενδιαφερόμενων για την απόκτηση συνεταιριστικών μερίδων, όπως αυτές καθορίζονται από τις άνω αναφερόμενες διατάξεις.

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και προέρχονται από πηγές έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαράγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.



Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο διατίθεται δωρεάν σε όλα τα Καταστήματα της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.bankdodecanese.gr και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς <http://www.hcmc.gr/>.

- Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες θα μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου, Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών (Εθν. Αντιστάσεως 51, Ρόδος 85100, τηλ. 2241080550)
- Στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας:

ΚΩΔ.	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	ΤΗΛΕΦΩΝΟ	FAX
100	ΚΕΝΤΡΙΚΟ	ΕΘΝ. ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 51 – Τ.Κ. 85100 -ΡΟΔΟΣ	2241 0 80600	2241 0 80655
010	ΠΛ. ΚΥΠΡΟΥ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΚΥΠΡΟΥ- Τ.Κ. 85100, ΡΟΔΟΣ	2241 0 38600	2241 0 30700
020	ΚΩ	ΚΟΡΑΗ & ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ – Τ.Κ. 85300, ΚΩΣ	2242 0 20280	2242 0 21291
030	ΚΑΛΥΜΝΟΥ	ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 46 – Τ.Κ. 85200, ΚΑΛΥΜΝΟΣ	2243 0 50901	2243 0 50903
040	ΙΑΛΥΣΟΥ	ΛΕΩΦ. ΗΡΑΚΛΕΙΔΩΝ 1 – Τ.Κ. 85101	2241 0 94350	2241 0 94353
050	ΑΡΧΑΓΓΕΛΟΥ	ΑΡΧΑΓΓΕΛΟΣ – Τ.Κ. 85102	2244 0 29040	2244 0 29043
060	ΚΑΡΠΑΘΟΣ	ΠΗΓΑΔΙΑ – Τ.Κ. 85700	2245 0 29040	2245 0 29043
080	ΝΙΣΥΡΟΣ	ΜΑΝΔΡΑΚΙ – Τ.Κ.85300	2242 0 48900	2242 0 48902
090	ΚΑΛΥΘΙΕΣ	ΚΑΛΥΘΙΕΣ – Τ.Κ. 85105	2241 0 86290	2241 0 86640
110	ΣΟΡΩΝΗ	ΣΟΡΩΝΗ – Τ.Κ. 85106	2241 0 98180	2241 0 98182
120	ΛΑΡΔΟΣ	ΛΑΡΔΟΣ – Τ.Κ. 85109	2244 0 29240	2244 0 29242
130	ΚΑΣΟΣ	ΦΡΥ- Τ.Κ. 85800	2245 0 42730	2245 042731
140	ΤΗΛΟΣ	ΛΙΒΑΔΙΑ – Τ.Κ. 85002	2246 0 70704	2246 0 70703
160	ΑΦΑΝΤΟΥ	ΠΛ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ – Τ.Κ. 85103, ΑΦΑΝΤΟΥ	2241 0 52833	2241 0 52835
170	ΛΕΡΟΣ	ΛΑΚΚΙ – Τ.Κ. 85400, ΛΕΡΟΣ	2247 0 22421	2247 0 22610
180	ΛΕΙΨΟΙ	ΛΙΜΑΝΙ – Τ.Κ. 85001	2247 0 41300	2247 0 41303
190	ΣΥΜΗ	ΓΥΑΛΟΣ – Τ.Κ. 85600	2246 0 71332	2246 0 71333
200	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	ΑΚΤΗ ΜΙΑΟΥΛΗ 21 – Τ.Κ. 18535, ΠΕΙΡΑΙΑΣ	210 4100066	210 4100069
210	ΠΑΤΜΟΣ	ΠΛΑΤΕΙΑ ΣΚΑΛΑΣ	22470 33370	22470 33380

3.2 Υπεύθυνα Πρόσωπα

Υπεύθυνα φυσικά πρόσωπα για την σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται σε αυτό είναι οι:

- Φρόνας Γεώργιος του Τσαμπίκου, Επιχειρηματίας, Πρόεδρος του Δ.Σ., 4,2 χλμ. Ρόδου-Καλλιθέας, Ρόδος, τηλ. 22410 80550, fax. 2241 0 80555.
- Γεωργάκης Παντελής του Εμμανουήλ, Οικονομολόγος, Οικονομικός Σύμβουλος της Τράπεζας, Εθνικής Αντιστάσεως 51, Ρόδος, τηλ. 22410 80550, fax. 2241 0 80555.



Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. της και τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ' όσον γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

3.3 Φορολογικός Έλεγχος

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει περαιώσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις μέχρι και την χρήση 2009. Εκτίμηση της Τράπεζας είναι ότι σε περίπτωση φορολογικού ελέγχου δεν θα υπάρξουν αξιοσημείωτες επιπλέον φορολογικές υποχρεώσεις, στο βαθμό που μέχρι σήμερα τηρούσε κανονικά τα προβλεπόμενα βιβλία και στοιχεία του Κ.Β.Σ., αποτυπώνοντας σε αυτά όλη την φορολογητέα ύλη της και αποδίδοντας κανονικά, στις προβλεπόμενες προθεσμίες, τους φόρους και τις κρατήσεις που της αναλογούσαν σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους και διατάξεις. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα προέβη σε φορολογικές αναμορφώσεις ποσού € 366 χιλ. το 2010, ποσού € 412 χιλ. το 2011 και ποσού € 603 χιλ. το 2012, με στόχο να ελαχιστοποιήσει την πιθανότητα πρόσθετων φορολογικών υποχρεώσεων.

Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας, δεν αναμένεται ουσιαστική επίδραση στην Καθαρή θέση, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στις Ταμειακές Ροές της Τράπεζας.

3.4 Τράπεζα της Ελλάδος

Στο διάστημα των τριών τελευταίων ετών η Τράπεζα δέχτηκε τους παρακάτω Ειδικούς Ελέγχους από επιθεωρητές της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ:

1. Στο χρονικό διάστημα από 20.07.2010 έως 22.07.2010 πραγματοποιήθηκε επιτόπιος έλεγχος με αντικείμενο την αξιολόγηση της επάρκειας και της ασφάλειας των Συστημάτων Πληροφορικής.
Κατά τον προαναφερόμενο έλεγχο η αξιολόγηση των Συστημάτων Πληροφορικής κρίθηκε ως μερικώς ικανοποιητική (3η βαθμίδα με βάση την 5βάθμια κλίμακα που χρησιμοποιεί η ΤτΕ) και έγιναν συστάσεις οι οποίες στόχευαν στη βελτίωση της ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας. Για το σύνολο των συστάσεων πραγματοποιήθηκαν άμεσα από την Τράπεζα οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.
2. Στις 17 και 18 Νοεμβρίου 2011 πραγματοποιήθηκε επιτόπιος έλεγχος με αντικείμενο την αξιολόγηση της υλοποίησης των διορθωτικών ενεργειών που περιλαμβάνονταν σε Πόρισμα Ελέγχου που είχε διενεργηθεί τον Ιούνιο του 2009. (Αντικείμενο του Ελέγχου



ήταν η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και των σχετικών συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, καθώς και η εκτίμηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων). Κατά τον προαναφερόμενο έλεγχο διαπιστώθηκαν οι ενέργειες που είχαν πραγματοποιηθεί από την Τράπεζα για την ενίσχυση Υπηρεσιών (Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου, Τμήμα Οριστικών Καθυστερήσεων) και διαδικασιών (επικαιροποίηση κανονισμού πιστοδοτήσεων, ανάπτυξη υποδείγματος αξιολόγησης (σκοροκάρτα) για τη λιανική τραπεζική, αξιολόγηση του καθιερωμένου συστήματος αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης (RV Rating) εκ του αποτελέσματος (model validation) και επισημάνθηκαν οι περιοχές που χρήζουν περαιτέρω βελτίωσης.

3. Επίσης διαπιστώθηκε η υλοποίηση της δέσμευσης της Τράπεζας για σχηματισμό επιπρόσθετων προβλέψεων σύμφωνα με τα ευρήματα του ελέγχου του 2009, αλλά στα πλαίσια του ανωτέρω ελέγχου διαπιστώθηκε ότι συνέχισε να υφίσταται ανεπάρκεια προβλέψεων και μετά τον εν λόγω σχηματισμό. Στο χρονικό διάστημα από 05.06.2012 έως 08.06.2012 πραγματοποιήθηκε επιτόπιος έλεγχος με βασικά αντικείμενα την εκτίμηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων και της επάρκειας των προβλέψεων και την αξιολόγηση του επιπέδου οργάνωσης και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Παράλληλα διεξήχθη έλεγχος της ποιότητας χαρτοφυλακίου δανείων για παροχή ρευστότητας (ELA) από τη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων (Τμήμα Αγορών Κεφαλαίου).

Κατά τον προαναφερόμενο έλεγχο η οργανωτική / λειτουργική δομή της Τράπεζας και το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών κρίθηκε ως αποδεκτή (3η βαθμίδα με βάση την 5βάθμια κλίμακα που χρησιμοποιεί η ΤτΕ), ενώ διαπιστώθηκε επιδείνωση στη ποιότητα του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, δείγμα των συνθηκών ύφεσης της αγοράς, που επηρέαζε αρνητικά τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Επίσης στο χρονικό διάστημα από 08.05.2013 ως 15.05.2013 και κατόπιν σχετικής αναθέσεως από την Τράπεζα της Ελλάδος, πραγματοποιήθηκε από ελεγκτές της εταιρίας «ΧΑΤΖΗΠΑΥΛΟΥ, ΣΟΦΙΑΝΟΣ & ΚΑΜΠΑΝΗΣ Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων» (Deloitte), επιτόπιος έλεγχος με βασικά αντικείμενα την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων και εσωτερικών διαδικασιών, ιδίως αυτών που αφορούν στην ανάληψη και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου.

Μέχρι σήμερα έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα μας από την Τράπεζα της Ελλάδος μέρος ευρημάτων του ελέγχου που πραγματοποίησε η ανωτέρω εταιρεία τα οποία αφορούν σε πιστοδοτήσεις και βάσει των οποίων, ορισμένα εκ των ελεγχθέντων δανείων, επαναταξινομήθηκαν στην υποβληθείσα στις 31.12.2012 αναφορά για τον Υπολογισμό Ελαχίστων Προβλέψεων (ΠΔΤΕ 2442/29.01.1999) και ζητήθηκε η άποψη της Τράπεζας επ' αυτού.



Η Τράπεζα αναλύοντας τις απόψεις της στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά εύρημα, εξέφρασε την άποψη ότι η υποβληθείσα στις 31.12.2012 αναφορά ελαχίστων προβλέψεων ανταποκρινόταν πλήρως στον πλαίσιο που έχουν καθιερώσει οι σχετικές κανονιστικές διατάξεις (ΠΔΤΕ 2442, 2513, 2557, 2565, 2619) και αποτύπωνε ορθά τις ελάχιστες απαιτούμενες εποπτικές προβλέψεις.

3.5 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υπάρχουν διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας και έχει περιέλθει σε γνώση της), οι οποίες να επιφέρουν ή να έχουν επιφέρει, κατά τη διάρκεια των (12) μηνών που προηγήθηκαν του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική της θέση ή την κερδοφορία της.

3.6 Έγγραφα στην Διάθεση του Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του κοινού, μέσω των δεκαεννέα καταστημάτων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου:

- Το Καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου είναι διαθέσιμο στην έδρα της (Εθν. Αντιστάσεως 51, 85 100, Ρόδος), καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Το πρακτικό της από 15/6/2013 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μελών της Τράπεζας περί της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου αυτής με τους ειδικότερους όρους που μνημονεύονται στο παρόν και περί της τροποποίησης και κωδικοποίησης του καταστατικού σε ενιαίο κείμενο.
- Τα πρακτικά των από 30/8/2013 και 25/9/2013 Συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου που ενέκριναν την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, η οποία είχε προεγκριθεί από την τακτική Γ.Σ. της 15/6/2013.
- Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις (ισολογισμός, κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, και προσάρτημα), ελεγμένες από ορκωτούς ελεγκτές για τα έτη 2010-2012, καθώς και οι αντίστοιχες Εκθέσεις Ελέγχου, είναι διαθέσιμα στην έδρα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας
- Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2010 βάσει του Κανονισμού 809/2004, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου, και εγκρίθηκαν από το Δ.Σ στις 30/8/2013.
- Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2011 βάσει του Κανονισμού 809/2004, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου, και εγκρίθηκαν από το Δ.Σ στις 30/8/2013.



- Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου, και εγκρίθηκαν από το Δ.Σ στις 30/8/2013.
- Ενδιάμεσες Αναμορφωμένες Οικονομικές καταστάσεις 30/6/2012 & 30/6/2013 βάσει του Κανονισμού 809/2004, όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου και εγκρίθηκαν από το Δ.Σ στις 30/8/2013.

Οι παραπάνω αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στο Παράρτημα του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.7 Νόμιμοι Ελεγκτές

Η Τράπεζα ελέγχεται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Σχετικά με τις Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, σημειώνεται ότι τον έλεγχο της χρήσης 2010 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής κ. Ευθύμιος Αντωνόπουλος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22801) της εταιρίας «ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ» (διεύθυνση Πατησίων 75, Αθήνα). Επιπλέον, τον έλεγχο των χρήσεων 2011 και 2012 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής κ. Ιωάννης Αναστασιάδης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10141) της εταιρίας «ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ» (διεύθυνση Πατησίων 75, Αθήνα). Σχετικά με τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε.), τον έλεγχο των χρήσεων 2010-2012 διενήργησε ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής κ. Ιωάννης Αναστασιάδης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10141) της εταιρίας «ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ» (διεύθυνση Πατησίων 75, Αθήνα).

Επιπλέον, οι Οικονομικές Καταστάσεις για τις περιόδους Α' Εξαμήνου 2012 και 2013 συντάχθηκαν σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Ε., εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 30/8/2013 και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Ιωάννη Αναστασιάδη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10141) της εταιρίας «ΥΗΥ ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ» (διεύθυνση Πατησίων 75, Αθήνα). Οι εκθέσεις ελέγχου και επισκόπησης των παραπάνω Νόμιμων Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου μαζί με τα στοιχεία και πληροφορίες των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 και της περιόδου 01/01-30/06/2013 αντίστοιχα, θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 καθώς και τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες για το Α' Εξάμηνο του 2013 και 2012 των οποίων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος.



Στη συνέχεια παρατίθενται οι εκθέσεις ελέγχου των Νόμιμων Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών για τις χρήσεις 2010-2012 (που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Κανονισμού 809/2004 της Ε.Ε.), καθώς και οι εκθέσεις επισκόπησης των Νόμιμων Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών για το Α' Εξάμηνο 2013 και 2012 (που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του παραπάνω Κανονισμού).

- **Οικονομική Χρήση 01/01/2010-31/12/2010**

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2010, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της 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, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων



ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για την θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.



- **Οικονομική Χρήση 01/01/2011-31/12/2011**

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ Π.Ε.", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών



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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστική άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 11 του Προσαρτήματος, στην οποία γίνεται αναφορά στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κρίση η οποία πιθανόν να επηρεάσει το τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια και τη δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Σημείωση – Παράγραφος 11 του Προσαρτήματος Ισολογισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011 αναγράφει τα ακόλουθα:

Η διεθνής και η εγχώρια οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει αρνητικά και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι πολύ πιθανό να επηρεάσει ανάλογα και την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας.

Επισημαίνεται ότι η οικονομική κρίση, είχε ως άμεση επίπτωση στην τράπεζα την μεγέθυνση των μη εξυπηρετούμενων δανείων της και συνακόλουθα την ανάγκη για δημιουργία πρόσθετων σε σχέση με τις σχηματισμένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Η εξέλιξη αυτή περιόρισε το



Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας σε επίπεδα χαμηλότερα του απαιτούμενου δείκτη (9%) που επιβάλλουν οι εποπτικές αρχές.

- **Οικονομική Χρήση 01/01/2012-31/12/2012**

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της 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, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών



δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για την θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστική άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 11 του Προσαρτήματος, στην οποία γίνεται αναφορά στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κρίση, η οποία πιθανόν να επηρεάσει το τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια και τη δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Σημείωση – Παράγραφος 11 του Προσαρτήματος Ισολογισμού της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2012 αναγράφει τα ακόλουθα:

Η διεθνής και η εγχώρια οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει αρνητικά και στην διανυόμενη χρήση και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι πολύ πιθανό να επηρεάσει ανάλογα και την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας.



Επισημαίνεται ότι η όξυνση της οικονομικής κρίσης το 2012, επέτεινε την τάση αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και συνακόλουθα την ανάγκη για δημιουργία πρόσθετων σε σχέση με τις σχηματισμένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Η εξέλιξη αυτή περιόρισε το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας σε επίπεδα χαμηλότερα του απαιτούμενου δείκτη (9%) που επιβάλλουν οι εποπτικές αρχές.

- **Οικονομική Χρήση 01/01/2013-30/6/2013**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2013-30/6/2013

ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που αποτελούνται από τον «Εκτιμώμενο Προσαρμοσμένο Ισολογισμό» της 30ης Ιουνίου 2013, τη σχετική κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμήνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις παρατιθέμενες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαδώς μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.



Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Έμφαση Θεμάτων

Εφιστούμε την προσοχή σας στα θέματα που αναφέρονται στις σημειώσεις των ανωτέρω καταστάσεων της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Περιορισμός Χρήσης

Η παρούσα Έκθεση είναι εμπιστευτική και καταρτίστηκε αποκλειστικά στα πλαίσια των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. και για την κατάρτιση του ενημερωτικού δελτίου για την επικείμενη αύξηση του κεφαλαίου της. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Σημειώσεις της Τράπεζας επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

- 1) Η Τράπεζα συμμετείχε σε ομολογιακό δάνειο της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ με ποσό € 2.088.170, το οποίο στους ετήσιους Ισολογισμούς 31/12/2010, 2011, και 2012 εμφανίζεται στην θέση 6 του Ενεργητικού, ενώ στον ανωτέρω Ισολογισμό εμφανίζεται ξεχωριστά στην θέση 5 του Ενεργητικού. Σημειώνεται ότι στις 28/6/2013, με απόφαση της 7ης έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της ανωτέρω Τράπεζας, οι ομολογίες του ανωτέρω δανείου μετατράπηκαν σε μετοχές, με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται στις ανωτέρω ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.
- 2) Δεν έγινε αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων στις 30/6/2013.



3) Οι δεδουλευμένοι τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων (μέχρι 30/6/2013, ποσού 792.805,51 €) εμφανίζονται στην θέση 4 του Ενεργητικού στον ανωτέρω Ισολογισμό 30/6/2013, ενώ στους δημοσιευμένους ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσης εμφανίζονται στην θέση 14 του Ενεργητικού.

4) Οι δεδουλευμένοι τόκοι των προθεσμιακών καταθέσεων (μέχρι 30/6/2013, ποσού € 1.176.934,99) εμφανίζονται στην θέση 2 του Παθητικού, ενώ στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσεως εμφανίζονται στην θέση 5 του Παθητικού. μετατράπηκαν σε μετοχές, με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται.

Επισημαίνεται ότι οι παραπάνω σημειώσεις κατά την εκτίμηση της Τράπεζας δεν έχουν αξιοσημείωτη επίδραση στις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις του Α' Εξαμ. 2013.

- **Οικονομική Χρήση 01/01/2012-30/6/2012**

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2012-30/6/2012

ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που αποτελούνται από τον «Εκτιμώμενο Προσαρμοσμένο Ισολογισμό» της 30ης Ιουνίου 2012, τη σχετική κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμήνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις παρατιθέμενες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής



πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαδώς μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Έμφαση Θεμάτων

Επιστούμε την προσοχή σας στα θέματα που αναφέρονται στις σημειώσεις των ανωτέρω καταστάσεων της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Περιορισμός Χρήσης

Η παρούσα Έκθεση είναι εμπιστευτική και καταρτίστηκε αποκλειστικά στα πλαίσια των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. και για την κατάρτιση του ενημερωτικού δελτίου για την επικείμενη αύξηση του κεφαλαίου της. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.



Σημειώσεις της Τράπεζας επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

- 1) Η Τράπεζα συμμετείχε σε ομολογιακό δάνειο της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ με ποσό € 2.088.170, το οποίο στους ετήσιους Ισολογισμούς 31/12/2010 και 2011, εμφανίζεται στην θέση 6 του Ενεργητικού, ενώ στον ανωτέρω Ισολογισμό εμφανίζεται ξεχωριστά στην θέση 5 του Ενεργητικού.
- 2) Δεν έγινε αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων στις 30/6/2012.
- 3) Οι δεδουλευμένοι τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων (μέχρι 30/6/2012, ποσού € 1.017.032,62) εμφανίζονται στην θέση 4 του Ενεργητικού στον ανωτέρω Ισολογισμό 30/6/2012, ενώ στους δημοσιευμένους ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσης εμφανίζονται στην θέση 14 του Ενεργητικού.
- 4) Οι δεδουλευμένοι τόκοι των προθεσμιακών καταθέσεων (μέχρι 30/6/2012, ποσού € 1.050.966,06) εμφανίζονται στην θέση 2 του Παθητικού, ενώ στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσεως εμφανίζονται στην θέση 5 του Παθητικού.

Επισημαίνεται ότι οι παραπάνω σημειώσεις κατά την εκτίμηση της Τράπεζας δεν έχουν αξιοσημείωτη επίδραση στις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις του Α' Εξαμ. 2012.



3.8 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Στην παρακάτω ενότητα παρουσιάζονται επιλεγμένα στοιχεία αποτελεσμάτων χρήσεως και λοιπές χρηματοοικονομικές πληροφορίες, οι οποίες προέρχονται από τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2010, 2011 & 2012 που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου (όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).

Οι ανωτέρω αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις προκύπτουν από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες έχουν εγκριθεί από τις αντίστοιχες Γενικές συνελεύσεις της Τράπεζας στις 18/6/2011 για τη χρήση 2010, στις 23/6/2012 για τη χρήση 2011 και στις 15/6/2013 για τη χρήση 2012.

Πίνακας: Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες, 2010-2012

<i>(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)</i>	2010	2011	2012
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	256.170	240.674	228.082
Ενεργητικό	311.402	294.739	266.198
Καταθέσεις	267.541	246.057	249.688
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.462	21.554	21.765
Ίδια Κεφάλαια	38.604	22.117	9.795
Καθαρά Έσοδα Τόκων	11.018	9.133	8.020
Αποτελέσματα προ Φόρων	1.500	(14.083)	(12.923)
Αποτελέσματα μετά από Φόρους	830	(14.579)	(12.967)

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Οι απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας παρουσίασαν σημαντική αποκλιμάκωση την περίοδο 2010-2012 η οποία οφείλεται εξ'ολοκλήρου στις πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις που επιβάλλει η ΠΔΤΕ 2442/99. Το επίπεδο των χορηγήσεων προ προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις παρέμεινε σταθερό κατά την διάρκεια της Ζετίας στα επίπεδα των € 270 εκατ. Οι πρόσθετες προβλέψεις μη εξυπηρετούμενων δανείων περιόρισε το σύνολο των απαιτήσεων κατά πελατών στα € 256 εκατ. το 2010 και με την ένταση της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας, στα € 240,7 εκατ. το 2011 και € 228,1 εκατ. το 2012.

Η μείωση του ενεργητικού της Τράπεζας κατά 5,3% το 2011 και 9,7% το 2012 ήταν αποτέλεσμα του περιορισμού ρευστότητας της Τράπεζας και των πρόσθετων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις χορηγήσεων, αφού κατά την διάρκεια της τριετίας 2010-2011, οι υπόλοιποι λογαριασμοί ενεργητικού δεν παρουσίασαν αξιοσημείωτες διακυμάνσεις.

Η αστάθεια της Ελληνικής Οικονομίας μετά το 2010 είχε μεγάλη επίπτωση στο σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας. Το 2011 οι καταθέσεις συρρικνώθηκαν κατά 8%, προσεγγίζοντας τα €



246 εκατ. ως αποτέλεσμα της γενικότερης φυγής κεφαλαίων από την Ελληνική Τραπεζική Αγορά. Το 2012 οι καταθέσεις σταθεροποιήθηκαν παρουσιάζοντας οριακή αύξηση της τάξης του 1,5%.

Το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας παρουσίασε έντονα πτωτική πορεία το 2011 (-8,1%), φθάνοντας τα € 21,6 εκατ. ως αποτέλεσμα πρόβλεψης για εκκαθάριση συνεταιριστικών μερίδων προς μεταβίβαση που βρίσκονταν σε εκκρεμότητα. Λόγω της μακροχρόνιας ύφεσης οι πιέσεις εξαργύρωσης συνεταιριστικών μερίδων από την ίδια την Τράπεζα ήταν ιδιαίτερα αυξημένες την τριετία 2010-2012. Με την απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας για αναστολή της δυνατότητας εξαργύρωσης μερίδων, βάση σχετικής οδηγίας της Τράπεζας της Ελλάδος αλλά και των κανόνων του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου που περιβάλλει την λειτουργία της, η τάση αυτή ανασχέθηκε, με αποτέλεσμα το 2012 να παρουσιάσθει αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 1%.

Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας από το επίπεδο των € 38,6 εκατ. τα 2010 μειώθηκε διαδοχικά στα € 22,1 εκατ. το 2011 και € 9,8 εκατ. το 2012. Ο κύριος λόγος της συγκεκριμένης συρρίκνωσης ήταν η δημιουργία πρόσθετων προβλέψεων για επισφαλή δάνεια ποσού € 12,5 εκατ. για κάθε ένα από τα έτη 2011 & 2012. Τα δύο τελευταία έτη ουσιαστικό ρόλο στην πτώση των Ιδίων Κεφαλαίων διαδραμάτισε ο μηδενισμός της κερδοφορίας της Τράπεζας, ενώ το 2011 αρνητική επίδραση είχε και η πρόβλεψη για εκκαθάριση συνεταιριστικών μερίδων προς μεταβίβαση που εκκρεμούσαν, που αντιστοιχούσε σε κεφάλαιο που υπερβαίνει το € 1,9 εκατ.

Η μεταφορά της κρίσης της Ελληνικής Οικονομίας στην Τραπεζική αγορά, επηρέασε κυρίως δύο σημαντικές τραπεζικές μεταβλητές. Αφενός διόγκωσε τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, με αποτέλεσμα οι λογισθέντες τόκοι από αυτά να μειωθούν με υψηλούς ρυθμούς και αφετέρου το οξύ πρόβλημα ρευστότητας αύξησε δυσανάλογα τα επιτόκια καταθέσεων, με αποτέλεσμα το αντίστοιχο κόστος των Τραπεζών να αυξηθεί υπέρμετρα. Ο συνδυασμός αυτών των παραγόντων είχε ως αποτέλεσμα τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους του Πιστωτικού Ιδρύματος να περιορισθούν από € 11 εκατ. το 2010 σε € 9,1 εκατ. το 2011 (μείωση 17,3%) και € 8 εκατ. το 2012 (μείωση 12%).

Τα αποτελέσματα προ φόρων το 2011 και 2012 διογκώθηκαν αποκλειστικά λόγω πρόσθετων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις που επιβάλλει η ΠΔΤΕ 2442/1999 και οι οποίες ανήλθαν σε € 12,5 εκατ. για κάθε ένα από τα εν λόγω έτη.

Τα αποτελέσματα μετά από φόρους της Τράπεζας το 2010 μειώθηκαν κατά 45% σε σχέση με τα προ φόρων κέρδη της, λόγω εφαρμογής των σχετικών συντελεστών φορολογίας εισοδήματος στο φορολογητέο εισόδημα του Πιστωτικού Ιδρύματος. Τα έτη 2011 και 2012 παρά τις ζημιές προ φόρων υπήρξε επιβάρυνση του ετήσιου Αποτελέσματος (€ 496 χιλ. το 2011 και € 44 χιλ. το 2012) που οφείλεται σε φορολόγηση σχετικού φορολογητέου εισοδήματος της Τράπεζας.



Πίνακας: Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες 2010-2012

	2010	2011	2012
Δανειακό Χαρτοφυλάκιο & Ποιότητα Χαρτοφυλακίου			
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια > 90 ημερών ¹	35,942	51,820	68,783
Συσσωρευμένες Προβλέψεις	13,892	16,312	17,500
Δάνεια προς Πελάτες προ προβλέψεων	266,639	264,762	264,950
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ²	13,48%	19,57%	25,96%
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Συσσωρευμένες Προβλέψεις ³	38,65%	31,48%	25,44%
Ρευστότητα			
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις) / Καταθέσεις πελατών	94,47%	100,97%	99,1%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις) / Ενεργητικό	81,16%	84,29%	92,96%
Δείκτης Αποτελεσματικότητας			
Κόστος προς Έσοδα ⁴	66,5%	75,4%	77,9%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας			
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ⁵	12,52%	12,98%	13,97%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ⁶	12,52%	12,98%	13,97%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999 ⁷	9,83%	7,89%	3,79%
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι Κινδύνων Ενεργητικού (σε χιλ. €)	288,300	266,137	250,100
Δείκτες Αποδοτικότητας			
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων ⁸	3,90%	-63,67%	-131,94%
Αποδοτικότητα Ενεργητικού ⁹	12,40%	-4,78%	-4,85%
Δείκτες Ρευστότητας			
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων ¹⁰	17,40%	16,07%	9,90%
Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων ¹¹	-14,08%	-16,84%	-20,78%

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Σημείωση: Οι δείκτες αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού προέρχονται από τις αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες εμπεριέχουν τις πρόσθετες προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999. Με βάση αυτό τον υπολογισμό οι δείκτες εμφανίζονται αρνητικοί το 2011 και 2012, έτη κατά τα οποία η οικονομική κρίση δημιούργησε μεγάλες καθυστερήσεις στο χορηγητικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και κατ'επέκταση στις πρόσθετες προβλέψεις που απαιτούνται γι' αυτές.

[1] Δάνεια προ προβλέψεων με καθυστέρηση πληρωμής δόσεων μεγαλύτερη των 90 ημερών

[2] Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια προς Σύνολο Απαιτήσεων κατά Πελατών (προ προβλέψεων)

[3] Σωρευτικές προβλέψεις προς τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια > 90 ημερών στο τέλος της περιόδου

[4] Σύνολο κόστους της περιόδου (δηλ. δαπάνες προσωπικού, έξοδα διοίκησης συν αποσβέσεις και κέρδη/ζημιές από πώληση παγίων) διαιρεμένο με το σύνολο των καθαρών εσόδων της περιόδου

[5] Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I), όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[6] Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[7] Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ, μειωμένα κατά το ποσό της διαφοράς των εποπτικών προβλέψεων από τις σχηματισμένες προβλέψεις (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999) και το ποσό του κεφαλαίου που αφορά επιστραφείσες για επαναμεταβίβαση συνεταιριστικές μερίδες προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[8] Καθαρά Κέρδη προς Ιδία Κεφάλαια

[9] Καθαρά Κέρδη προς Σύνολο Ενεργητικού

[10] Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημερ.) προς Δανειακά Κεφάλαια

[11] Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημερ.) προς Δανειακά Κεφάλαια



Πίνακας: Δείκτες Απόδοσης Χορηγήσεων – Καταθέσεων

Μέσα Επιτόκια	2010	2011	2012
Μέσο Επιτόκιο Χορηγήσεων	7,5%	8,04%	8,72%
Μέσο Επιτόκιο Καταθέσεων	3,00%	3,69%	4,17%
Μέσο Περιθώριο Κέρδους από Τόκους	4,51%	4,35%	4,55%

Πηγή: Επεξεργασμένα Στοιχεία Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών

Το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων και καταθέσεων κινήθηκαν έντονα ανοδικά την τριετία 2010-2012, λόγω της οικονομικής κρίσης και της έλλειψης ρευστότητας που παρατηρήθηκε στην αγορά. Το μέσο επιτόκιο καταθέσεων, αυξήθηκε από τα επίπεδα του 3% το 2010, σε 4,17% το 2012 λόγω της άντλησης καταθέσεων από την αγορά και του οξύτατου προβλήματος ρευστότητας του Τραπεζικού κλάδου. Η εξέλιξη αυτή ώθησε και το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων σε αντίστοιχες αυξήσεις, αφού από τα επίπεδα του 7,51% το 2010, προσέγγισε το 8,72% το 2012. Το μέσο περιθώριο κέρδους της Τράπεζας δεν παρουσίασε ιδιαίτερες διακυμάνσεις, διότι η Τράπεζα προσαρμόσε την πολιτική επιτοκίων του άμεσα και ικανοποιητικά.

Πίνακας: Επιλεγμένες Πληροφορίες για τις Μεριδες, 2010-2012

	2010	2011	2012
Εκδοθείσες Μεριδες	319.781	319.719	319.719
Λογιστική Αξία Μεριδας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999 (Αναμορφ. Οικονομικές Καταστάσεις)	€ 120,31	€ 69,18	€ 30,64
Τιμή Διάθεσης	€ 140,00	€ 142,00	€ 142,00
P/BV (Τιμή διάθεσης προς Λογιστική αξία)	1,16	2,05	4,63

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η Λογιστική Αξία υπολογίστηκε διαιρώντας το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων με τον αριθμό των εκδοθεισών μεριδών στο τέλος κάθε χρήσης. Η τιμή διάθεσης της μερίδας προς την Λογιστική Αξία (P/BV) υπολογίστηκε διαιρώντας την τιμή διάθεσης κάθε έτους με την Λογιστική Αξία.

Η Λογιστική Αξία της συνεταιριστικής μερίδας διολίσθησε την περίοδο 2011-2012 λόγω των πρόσθετων ζημιών που δημιούργησαν οι επιπλέον προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις (βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999).

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες με στοιχεία Α' Εξαμήνου 2012 και 2013 συντάχθηκαν σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Ε., εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 30/8/2013 και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Ιωάννη Αναστασιάδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 22801) της ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΕΠΕ.



Πίνακας: Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες, Α' Εξαμ. 2013-2012

<i>(Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ)</i>	Α' Εξαμ. 2013	Α' Εξαμ. 2012
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	229.481	243.982
Ενεργητικό	256.500	271.079
Καταθέσεις	241.587	221.664
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.738	21.656
Ίδια Κεφάλαια	9.707	21.962
Καθαρά Έσοδα Τόκων	4.100	3.779
Αποτελέσματα προ Φόρων	(61)	(232)
Αποτελέσματα μετά από Φόρους	(61)	(232)

Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2012 και 2013, Αναμορφωμένες βάσει του ΕΚ 809/2004 της Ε.Ε για τους σκοπούς του Ενημ/κού Δελτίου. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Σε ότι αφορά στις μεταβολές του Α' Εξαμήνου 2013, σε σχέση με τα στοιχεία της 31/12/2012, η μόνη αξιοσημείωτη μεταβολή αφορά στην συρρίκνωση του επιπέδου των καταθέσεων κατά 3,2%, η οποία οφείλεται στην εποχικότητα της Δωδεκανησιακής Οικονομίας.

Πίνακας: Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες, Α' Εξαμ. 2013-2012

	Α' Εξαμ. 2013	Α' Εξαμ. 2012
Δανειακό Χαρτοφυλάκιο & Ποιότητα Χαρτοφυλακίου		
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια > 90 ημερών ¹	76,077	69,109
Συσσωρευμένες Προβλέψεις	20,143	16,176
Δάνεια προς Πελάτες προ προβλέψεων	266,410	266,609
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων ²	28,56%	25,92%
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από Συσσωρευμένες Προβλέψεις ³	26,48%	23,41%
Ρευστότητα		
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις) / Καταθέσεις πελατών	101,94%	112,98%
Χορηγήσεις (μετά από προβλέψεις) / Ενεργητικό	96,01%	92,38%
Δείκτης Αποτελεσματικότητας		
Κόστος προς Έσοδα ⁴	74,8%	76,3%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας		
Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ⁵	13,95%	13,16%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ⁶	13,95%	13,16%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999 ⁷	3,51%	3,99%
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι Κινδύνων Ενεργητικού (σε χιλ. €)	255,287	262,262
Δείκτες Αποδοτικότητας		
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων ⁸	-0,63%	-1,06%
Αποδοτικότητα Ενεργητικού ⁹	-0,02%	-0,09%
Δείκτες Ρευστότητας		
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων ¹⁰	5,99%	4,10%
Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων ¹¹	-13,88%	-31,16%



Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2012 και 2013, Αναμορφωμένες βάσει του ΕΚ 809/2004 της Ε.Ε για τους σκοπούς του Ενημ/κού Δελτίου. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Σημείωση: Οι δείκτες αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού προέρχονται από τις αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες εμπεριέχουν τις πρόσθετες προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999.

[¹] Δάνεια προ προβλέψεων με καθυστέρηση πληρωμής δόσεων μεγαλύτερη των 90 ημερών

[²] Μη Εξυηρητούμενα Δάνεια προς Σύνολο Απαιτήσεων κατά Πελατών (προ προβλέψεων)

[³] Σωρευτικές προβλέψεις προς τα Μη Εξυηρητούμενα Δάνεια > 90 ημερών στο τέλος της περιόδου

[⁴] Σύνολο κόστους της περιόδου (δηλ. δαπάνες προσωπικού, έξοδα διοίκησης συν αποσβέσεις και κέρδη/ζημιές από πώληση παγίων) διαιρεμένο με το σύνολο των καθαρών εσόδων της περιόδου

[⁵] Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I), όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[⁶] Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[⁷] Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, όπως ορίζονται ανά περίοδο από την ΤτΕ, μειωμένα κατά το ποσό της διαφοράς των εποπτικών προβλέψεων από τις σχηματισμένες προβλέψεις (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999) και το ποσό του κεφαλαίου που αφορά επιστραφείσες για επαναμεταβίβαση συνεταιριστικές μερίδες προς το σύνολο του Σταθμισμένου βάσει Κινδύνου Ενεργητικού

[⁸] Καθαρά Κέρδη προς Ιδία Κεφάλαια

[⁹] Καθαρά Κέρδη προς Σύνολο Ενεργητικού

[¹⁰] Ρευστά Διαθέσιμα (0-30 ημερ.) προς Δανειακά Κεφάλαια

[¹¹] Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0-30 ημερ.) προς Δανειακά Κεφάλαια

Πίνακας: Δείκτες Απόδοσης Χορηγήσεων – Καταθέσεων

Μέσα Επιτόκια	Α' Εξαμ. 2013	Α' Εξαμ. 2012
Μέσο Επιτόκιο Χορηγήσεων	8,89%	8,53%
Μέσο Επιτόκιο Καταθέσεων	4,16%	3,98%
Μέσο Περιθώριο Κέρδους από Τόκους	4,73%	4,55%

Πηγή: Επεξεργασμένα Στοιχεία Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών

Το μέσο επιτόκιο καταθέσεων εμφάνισε ελαφρά μείωση το πρώτο εξάμηνο του 2013 σε σχέση με το 2012, λόγω της τάσης αποκλιμάκωσης των επιτοκίων, παρά τα προβλήματα ρευστότητας που επέφεραν στην αγορά οι εξελίξεις στην κυπριακή Δημοκρατία. Το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων παρουσίασε αύξηση το Α' εξάμηνο του 2013, λόγω μεταβολής της πολιτικής της Τράπεζας προς τα μη επαρκώς εξασφαλισμένα δάνεια. Αντίστοιχη αύξηση παρουσίασε το Α' Εξάμηνο του 2013 και το μέσο επιτοκιακό κέρδος από την δραστηριότητα της Τράπεζας.



Πίνακας: Επιλεγμένες Πληροφορίες για τις Μεριδες, Α' Εξαμ. 2013-2012

	Α' Εξαμ. 2013	Α' Εξαμ. 2012
Εκδοθείσες Μεριδες	319.719	319.719
Λογιστική Αξία Μεριδας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999	€ 30,36	€ 68,69
Τιμή Διάθεσης	€ 110,00	€ 142,00
P/BV (Τιμή διάθεσης προς Λογιστική αξία)	3,62	2,07

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2012 και 2013, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. για τους σκοπούς του Ενημ/κού Δελτίου. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η Λογιστική Αξία υπολογίστηκε διαιρώντας το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων με τον αριθμό των εκδοθείσων μεριδων στο τέλος κάθε χρήσης. Η τιμή διάθεσης της μερίδας προς την Λογιστική Αξία (P/BV) υπολογίστηκε διαιρώντας την τιμή διάθεσης κάθε έτους με την Λογιστική Αξία.

3.9 Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις

Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού Χρήσεως 2012

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	17.376.708,23	-	17.376.708,23
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	4.163.984,85	-	4.163.984,85
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	253.082.067,25	(25.000.000,00)	228.082.067,25
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.157.505,07	-	2.157.505,07
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	5.143.482,66	-	5.143.482,66
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	79.350,00	-	79.350,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	141.099,09	-	141.099,09
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	5.080.727,10	-	5.080.727,10
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	4.517.000,13	(1.693.012,47)	2.823.987,66
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	1.149.362,67	-	1.149.362,67
Σύνολο Ενεργητικού	292.891.287,05	(26.693.012,47)	266.198.274,58
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	2.088.443,66	-	2.088.443,66
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	249.688.333,69	-	249.688.333,69
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	2.268.523,79	-	2.268.523,79
Προεισηραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.716.030,71	-	1.716.030,71
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	642.292,45	-	642.292,45
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.457.783,03	(1.693.012,47)	21.764.770,56
Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	-	8.427.933,92
Αποθεματικά	5.143.487,33	-	5.143.487,33
Αποτελέσματα εις νέο	(541.541,53)	(25.000.000,00)	(25.541.541,53)
Σύνολο Παθητικού	292.891.287,05	(26.693.012,47)	266.198.274,58

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



Σημειώσεις επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

Τα ποσά των αναμορφώσεων του δημοσιευμένου ισολογισμού της χρήσεως 2012 αφορούν στις παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου της χρήσεως 2012 και οι οποίες αναλύονται ως εξής: α) Το ποσό των € 25.000.000 αφορά στο ποσό των πρόσθετων προβλέψεων που, κατά την άποψή τους, έπρεπε να έχουν σχηματισθεί συμπληρωματικά μέχρι και την χρήση 2012 για τις επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών. Γι' αυτό και αυξήθηκαν κατά το ποσό αυτό οι προβλέψεις και μειώθηκαν ισόποσα οι απαιτήσεις κατά πελατών στο Ενεργητικό και αυξήθηκαν ισόποσα τα (αρνητικά) αποτελέσματα εις νέον στο Παθητικό. β) το ποσό των € 1.693.012,47 αφορά στην αξία των επιστραφεισών συνεταιριστικών μεριδίων τις οποίες η Τράπεζα έχει ως πολιτική να μεταβιβάζει σε άλλους συνεταιίρους της και γι' αυτό τον λόγο τις εμφανίζει στα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, ενώ κατά την άποψη των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών έπρεπε να εμφανίζονται αφαιρετικά του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου. Γι' αυτό και το ποσό αυτό αφαιρείται από τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και ισόποσα από το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο του Παθητικού.

Πίνακας: Μεγέθη Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2012

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	18.691.783,92	-	18.691.783,92
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	10.671.812,21	-	10.671.812,21
Καθαρά Έσοδα Τόκων	8.019.971,71	-	8.019.971,71
Έσοδα Τίτλων	488.802,49	-	488.802,49
Έσοδα Προμηθειών	1.295.083,48	-	1.295.083,48
Μείον: Έξοδα προμηθειών	117.623,95	-	117.623,95
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	119.188,67	74.324,35	193.513,02
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	731.371,77	-	731.371,77
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	10.536.794,17	74.324,35	10.611.118,52
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	7.629.157,65	-	7.629.157,65
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	574.891,80	-	574.891,80
Προβλέψεις	2.873.541,03	12.500.000,00	15.373.541,03
Έκτακτα Έσοδα	93.539,30	-	93.539,30
Έκτακτα Έξοδα	49.860,74	-	49.860,74
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(497.117,75)	(12.425.675,65)	(12.922.793,40)
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	44.423,78	-	44.423,78
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	(541.541,53)	(12.425.675,65)	(12.967.217,18)

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Σημειώσεις επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

Τα ποσά των αναμορφώσεων των δημοσιευμένων αποτελεσμάτων 2012 αφορούν στις παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου της χρήσεως 2012 και οι οποίες αναλύονται ως εξής: α) Το ποσό των € 74.324,35 αφορά στην αλγεβρική διαφορά των κερδών από πώληση χρεογράφων (€ 192.600,00) και των χρεωστικών διαφορών αποτιμήςσεως χρεογράφων στο τέλος της χρήσεως (€ 118.275,65). Τα ποσά αυτά η Τράπεζα τα καταχωρεί, κατά πάγια τακτική απευθείας στα αποθεματικά από χρεόγραφα, ενώ κατά την άποψή τους έπρεπε να μεταφερθούν στα αποθεματικά από χρεόγραφα μέσω της Κατάστασης του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως και του πίνακα Διαθέσεως αποτελεσμάτων. Γι' αυτό και αναμορφώθηκε το κονδύλι 6 «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» της Καταστάσεως του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2012 με αντίστοιχη αναλυτική εμφάνιση των ανωτέρω ποσών στον πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων της Χρήσεως β) το ποσό των € 12.500.000



αφορά στο ποσό των πρόσθετων προβλέψεων που, κατά την άποψή τους, έπρεπε να έχουν σχηματισθεί συμπληρωματικά στην χρήση 2012 για τις επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών. Γι' αυτό και αυξήθηκε κατά το ποσό αυτό το κονδύλι 11+12 «Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις» της Καταστάσεως του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2012.

Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού Χρήσεως 2011

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	19.200.068,04	-	19.200.068,04
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	17.058.245,15	-	17.058.245,15
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	253.173.729,64	(12.500.000,00)	240.673.729,64
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.136.037,36	-	2.136.037,36
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	6.773.419,70	-	6.773.419,70
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	77.250,00	-	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	145.232,51	-	145.232,51
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	3.047.181,96	-	3.047.181,96
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	6.357.244,52	(1.903.826,47)	4.453.418,05
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	1.174.562,60	-	1.174.562,60
Σύνολο Ενεργητικού	309.142.971,48	(14.403.826,47)	294.739.145,01
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	22.290.476,17	-	22.290.476,17
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	246.056.879,57	-	246.056.879,57
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	2.382.206,42	-	2.382.206,42
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.243.557,95	-	1.243.557,95
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	649.388,41	-	649.388,41
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.457.783,03	(1.903.826,47)	21.553.956,56
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.425.316,92	-	8.425.316,92
Αποθεματικά	4.910.255,36	-	4.910.255,36
Αποτελέσματα εις νέο	(272.892,35)	(12.500.000,00)	(12.772.892,35)
Σύνολο Παθητικού	309.142.971,48	(14.403.826,47)	294.739.145,01

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Σημειώσεις επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

Τα ποσά των αναμορφώσεων του δημοσιευμένου ισολογισμού της χρήσεως 2011 αφορούν στις παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου της χρήσεως 2011 και οι οποίες αναλύονται ως εξής: α) Το ποσό των € 12.500.000 αφορά στο ποσό των πρόσθετων προβλέψεων που, κατά την άποψή τους, έπρεπε να έχουν σχηματισθεί συμπληρωματικά μέχρι και την χρήση 2011 για τις επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών. Γι' αυτό και αυξήθηκαν κατά το ποσό αυτό οι προβλέψεις και μειώθηκαν ισόποσα οι απαιτήσεις κατά πελατών στο Ενεργητικό και αυξήθηκαν ισόποσα τα (αρνητικά) αποτελέσματα εις νέον στο Παθητικό. β) το ποσό των € 1.903.826,47 αφορά στην αξία των επιστραφεισών συνεταιριστικών μερίδων τις οποίες η Τράπεζα έχει ως πολιτική να μεταβιβάζει σε άλλους συνεταιίρους της και γι' αυτό τον λόγο τις εμφανίζει στα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού, ενώ κατά την άποψη των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών έπρεπε να εμφανίζονται αφαιρετικά του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.



Γι' αυτό και το ποσό αυτό αφαιρείται από τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και ισόποσα από το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο του Παθητικού.

Πίνακας: Μεγέθη Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2011

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	19.184.228,08	-	19.184.228,08
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	10.051.395,80	-	10.051.395,80
Καθαρά Έσοδα Τόκων	9.132.832,28	-	9.132.832,28
Έσοδα Τίτλων	273.249,72	-	273.249,72
Έσοδα Προμηθειών	1.432.832,60	-	1.432.832,60
Μείον: Έξοδα προμηθειών	167.369,13	-	167.369,13
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	127.326,08	(1.763.549,38)	(1.636.223,30)
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	861.395,08	-	861.395,08
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	11.660.266,63	(1.763.549,38)	9.896.717,25
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	8.216.121,00	-	8.216.121,00
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	580.534,65	-	580.534,65
Προβλέψεις	2.868.050,24	12.500.000,00	15.368.050,24
Έκτακτα Έσοδα	209.256,64	-	209.256,64
Έκτακτα Έξοδα	23.834,27	-	23.834,27
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	180.983,11	(14.263.549,38)	(14.082.566,27)
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	496.765,02	-	496.765,02
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από Φόρους	(315.781,91)	(14.263.549,38)	(14.579.331,29)

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Σημειώσεις επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων:

Τα ποσά των αναμορφώσεων των δημοσιευμένων αποτελεσμάτων 2011 αφορούν στις παρατηρήσεις των Ορκωτών Ελεγκτών – Λογιστών που αναφέρονται στην Έκθεση Ελέγχου της χρήσεως 2011 και οι οποίες αναλύονται ως εξής: α) Το ποσό των € 1.763.549,38 αφορά στην χρεωστική διαφορά αποτιμήσεως χρεογράφων στο τέλος της χρήσεως. Το ποσό αυτό η Τράπεζα το καταχωρεί, κατά πάγια τακτική απευθείας στα αποθεματικά από χρεόγραφα, ενώ κατά την άποψή τους έπρεπε να μεταφερθεί στα αποθεματικά από χρεόγραφα μέσω της Κατάστασης του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως και του πίνακα Διαθέσεως αποτελεσμάτων. Γι' αυτό και αναμορφώθηκε το κονδύλι 6 «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» της Καταστάσεως του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2011 με αντίστοιχη εμφάνιση του ανωτέρω ποσού στον πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων της Χρήσεως. β) το ποσό των € 12.500.000 αφορά στο ποσό των πρόσθετων προβλέψεων που, κατά την άποψή τους, έπρεπε να έχουν σχηματισθεί συμπληρωματικά στην χρήση 2011 για τις επισφαλείς απαιτήσεις κατά πελατών. Γι' αυτό και αυξήθηκε κατά το ποσό αυτό το κονδύλι 11+12 «Διαφορές προσαρμογής αξίας απαιτήσεων και προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις» της Καταστάσεως του Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2011.



Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού Χρήσεως 2010

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	19.435.310,66	-	19.435.310,66
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	17.262.721,12	-	17.262.721,12
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	256.169.529,93	-	256.169.529,93
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	1.811.442,74	-	1.811.442,74
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	6.020.219,70	-	6.020.219,70
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	77.250,00	-	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	130.768,07	-	130.768,07
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	3.182.166,98	-	3.182.166,98
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	6.312.741,09	-	6.312.741,09
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	999.994,22	-	999.994,22
Σύνολο Ενεργητικού	311.402.144,51	-	311.402.144,51
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	224.985,00	-	224.985,00
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	267.540.668,17	-	267.540.668,17
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	3.020.363,99	-	3.020.363,99
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.461.059,72	-	1.461.059,72
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	551.358,38	-	551.358,38
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.462.331,97	-	23.462.331,97
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.424.477,98	-	8.424.477,98
Αποθεματικά	6.674.009,74	-	6.674.009,74
Αποτελέσματα εις νέο	42.889,56	-	42.889,56
Σύνολο Παθητικού	311.402.144,51	-	311.402.144,51

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



Πίνακας: Μεγέθη Αποτελεσμάτων Χρήσεως, 2010

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Αναμορφώσεις	Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	19.641.713,28	-	19.641.713,28
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	8.623.456,72	-	8.623.456,72
Καθαρά Έσοδα Τόκων	11.018.256,56	-	11.018.256,56
Έσοδα Τίτλων	312.126,59	-	312.126,59
Έσοδα Προμηθειών	849.500,02	-	849.500,02
Μείον: Έξοδα προμηθειών	184.309,49	-	184.309,49
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	112.634,54	-	112.634,54
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	1.014.219,73	-	1.014.219,73
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	13.122.427,95	-	13.122.427,95
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	8.146.572,77	-	8.146.572,77
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	581.882,68	-	581.882,68
Προβλέψεις	3.064.603,31	-	3.064.603,31
Έκτακτα Έσοδα	179.095,16	-	179.095,16
Έκτακτα Έξοδα	8.086,33	-	8.086,33
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	1.500.378,02	-	1.500.378,02
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	670.100,75	-	670.100,75
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από Φόρους	830.277,27	-	830.277,27

Πηγή: Δημοσιευμένες και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



3.10 Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ ΠΕ

3.10.1 Ιστορικό και Ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ιδρύθηκε το 1994 με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου και των παραγωγικών τάξεων της Δωδεκανήσου.

Πιο συγκεκριμένα, με την από 2 Νοεμβρίου 1993 συνέλευση των ιδρυτικών μελών του Συνεταιρισμού και έπειτα από πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου, συστήθηκε Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», με έδρα την Ρόδο. Στην ίδια συνέλευση εγκρίθηκαν και τα άρθρα του Καταστατικού του Συνεταιρισμού που συντάχθηκε και υπογράφηκε από τα ιδρυτικά μέλη του, και καταχωρήθηκε την 27/7/1994 στο μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ρόδου δυνάμει της με αριθμ. 59/1994 πράξης του Ειρηνοδίκη Ρόδου, με αριθμό Μητρώου 9/1994.

Με την από 10/12/1995 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού, το καταστατικό του τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε σε ενιαίο κείμενο που έχει καταχωρηθεί στο Ειρηνοδικείο Ρόδου. Με την τροποποίηση αυτή, εκτός των άλλων, άλλαξε η επωνυμία του συνεταιρισμού και έγινε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», ενώ δίδεται δικαίωμα στο Δ.Σ. να επιλέγει και να καθιερώνει διακριτικό τίτλο.

Με την υπ' αριθμό 560/19-9-1995 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Συνεταιρισμός έλαβε άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα και έκτοτε και μέχρι σήμερα λειτουργεί ως Πιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2076/92, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με την ΠΔΤΕ 2258/1993 καθώς και τις λοιπές σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας που ισχύει κάθε φορά για τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986.

Τέλος, με την από 21/6/2008 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού το καταστατικό του τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε σε ενιαίο κείμενο, που καταχωρήθηκε στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ρόδου. Η διάρκεια του συνεταιρισμού είναι αορίστου χρόνου.

Έχοντας ως στόχο την αυτόνομη χρηματοδότηση των Δωδεκανησιακών επιχειρηματικών αναγκών συγκέντρωσε τα απαραίτητα κεφάλαια και ξεκίνησε την λειτουργία της τον Νοέμβριο του 1995. Η ανάπτυξη της σε ολόκληρο τον Νομό της έδωσε Πανδωδεκανησιακό χαρακτήρα, ο οποίος εντάθηκε από το γεγονός ότι ίδρυσε υπηρεσιακές μονάδες σε 4 απομονωμένα νησιά που ποτέ στην ιστορία τους δεν είχαν Τραπεζική εξυπηρέτηση. Επιπρόσθετα, ο προσανατολισμός της



στις ανάγκες της μικρομεσαίας επιχείρησης και του ιδιώτη της έδωσε ευρύ πεδίο ανάπτυξης. Έχει αποκτήσει δίκτυο 19 καταστημάτων σε 9 νησιά και στον Πειραιά.

Δομημένη με τις αρχές της Συνεταιριστικής Πίστης και υιοθετώντας σύγχρονες τραπεζικές πρακτικές κατάφερε επί 16 συνεχή έτη να παρουσιάζει αύξηση μεγεθών και κερδοφορίας. Την τελευταία 2ετία λόγω της ύφεσης και της Δημοσιονομικής κρίσης παρουσίασε σταθεροποίηση μεγεθών και ζημιολύγες χρήσεις.

Στοιχεία Νόμιμου Εκπροσώπου Συνεταιριστικής Τράπεζας

Νόμιμος εκπρόσωπος του Πιστωτικού Ιδρύματος είναι ο Πρόεδρος του Διοικητικού της Συμβουλίου, κ. Φρόνας Γεώργιος του Τσαμπίκου, κάτοικος Ρόδου, με ΑΔΤ ΑΒ476102.

3.10.2 Θεσμικό Πλαίσιο – Άδειες λειτουργίας

Η λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζα Δωδεκανήσου διέπεται αρχικά από τις διατάξεις του ν.1667/1986 περί Αστικών Συνεταιρισμών σε συνδυασμό με τον τραπεζικό νόμο 2076/1992 που επέτρεψε τη λειτουργία στη Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, καθώς και από το Ν. 3601/2007, ως ισχύει τροποποιημένος από τους Ν. 3693/2008, Ν. 3746/2009, Ν. 3862/2010, Ν. 4002/2011, Ν. 4021/2011, Ν. 4063/2012 και τη Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου της 19ης Απριλίου 2012 (ΦΕΚ Α 94/2012), που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα.

Ειδικότερα, ο θεσμικός νόμος περί πιστωτικών ιδρυμάτων, Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα», καθορίζει και ρυθμίζει τα ζητήματα που αφορούν στη χορήγηση αδείας ιδρύσεως και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής, στις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων και την ελεύθερη εγκατάσταση και παροχή υπηρεσιών και τις σχέσεις με τρίτες χώρες, τα ζητήματα σχετικά με ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα, στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, καθώς και στα ζητήματα συνεργασίας εποπτικών αρχών στο πλαίσιο εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, στα ζητήματα δημοσιοποίησης πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ»), ειδικές ρυθμίσεις για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ζητήματα σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των ετήσιων ενοποιημένων καταστάσεων, τα εποπτικά μέτρα και μέτρα εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, το διορισμό επιτρόπου, τις κυρώσεις και ρυθμίσεις που αφορούν στην ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ομίλων που περιλαμβάνουν και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.



Κανονιστικό Πλαίσιο

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, μεταξύ άλλων, υποχρεούνται:

- να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθ. 2614/2009 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος («ΠΔ/ΤΕ»), η οποία κατάργησε την υπ' αριθ. 2560/2005 ΠΔ/ΤΕ και τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιουλίου 2009, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 285/2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων και την υπ' αριθ. 2626/2010 ΠΔ/ΤΕ.
- να έχουν αποτελεσματική οργανωτική δομή και επαρκές Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, διαθέτοντας ανεξάρτητες Λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικής Επιθεώρησης και Διαχείρισης Κινδύνων (σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως τροποποιήθηκε δυνάμει των υπ' αριθ. 2597/2007, 2595/2007, 2650/2012, 2651/2012 ΠΔ/ΤΕ και των υπ' αριθ. 281/5/2009 και 285/6/2009 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων),
- να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, η οποία αντικατέστησε την ΠΔ/ΤΕ 2640/2011),
- να δημοσιοποιούν εποπτικής φύσης πληροφορίες κατ' αρχήν, μέσω του ιστοχώρου τους στο διαδίκτυο, ενώ επιπροσθέτως είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν και άλλα μέσα προς τον σκοπό αυτό (ΠΔ/ΤΕ 2655/2012 όπως ισχύει),
- να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν, και
- να προβαίνουν (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο).

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔ/ΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, στο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει οποιονδήποτε νόμο ή κανονισμό που εμπίπτει στην εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία:

- να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα για να αρθεί η παραβίαση
- να επιβάλει πρόστιμα (άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθ. 2602/2008 ΠΔ/ΤΕ)
- να ορίσει επίτροπο,



- να ανακαλέσει (όταν δεν υπάρχει συμμόρφωση ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας) την άδεια λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος και τέλος
- εφόσον κρίνεται σκόπιμο, να εφαρμόσει τα μέτρα των άρθρων 62 επόμενα του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Οι Ν. 4021/2011 και 4051/2012 τροποποίησαν ουσιαστικά τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 σχετικά με την εποπτεία, την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να διαφυλαχτεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι νέες διατάξεις του Ν. 3601/2007, εν γένει, (i) ενισχύουν τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την αντιμετώπιση υπαρχουσών ή πιθανών παραβιάσεων του κανονιστικού πλαισίου από πιστωτικά ιδρύματα, (ii) επεκτείνουν το ρόλο και τις εξουσίες του επιτρόπου που διορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για να επιβλέψει προβληματικά πιστωτικά ιδρύματα και (iii) επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει μέτρα εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτές οι διατάξεις στοχεύουν να ενισχύσουν το θεσμικό πλαίσιο της εποπτείας και του ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και να παράσχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος εξουσία εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης προκειμένου να διαφυλαχθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις του Ν.3601/2007, και συγκεκριμένα, σύμφωνα με τα άρθρα 62Α επ. του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

- (i) να διορίσει επίτροπο σε πιστωτικό ίδρυμα για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες. Αυτή η περίοδος δύναται να παραταθεί με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για διάστημα που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες. Ο επίτροπος θα αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος, είτε για την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης των άρθρων 62 επόμενα του Ν.3601/2007 ή για την θέση του σε ειδική εκκαθάριση. Από την κοινοποίηση του διορισμού του Επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα κάθε πράξη που αφορά στη διοίκησή του είναι ανίσχυρη χωρίς τη σύμπραξή του, ενώ αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύνανται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης στον Επίτροπο. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
- (ii) να παρατείνει για περίοδο μέχρι είκοσι (20) εργάσιμες μέρες την εκπλήρωση ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος, μετά το διορισμό επιτρόπου, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει μειωμένη ρευστότητα και τα ίδια κεφάλαιά του δεν επαρκούν. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η περίοδος των



είκοσι (20) ημερών μπορεί να παραταθεί για δέκα (10) επιπλέον ημέρες. Σημειώνεται ότι η εν λόγω παράταση δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών-πελατών των νόμων 3756/2009 και 2533/1997.

- (iii) να ενεργοποιήσει τα μέτρα εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίσει την οικονομική σταθερότητα και να ενισχύσει την εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα. Ειδικότερα, δύναται να: (α) δώσει εντολή σε επίτροπο διορισμένο σε πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, (β) να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα να μεταβιβάσει ορισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη οντότητα, έναντι ανταλλάγματος και εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, (γ) να εισηγηθεί στον Υπουργό Οικονομικών να συστήσει, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα προς το οποίο θα μεταβιβαστεί το σύνολο ή μέρος των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος. Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος θα καταβληθεί εξ ολοκλήρου από το ΤΧΣ και το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα θα υπόκειται στον έλεγχο του ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 και, εάν το ΤΧΣ παύσει να υπάρχει, στον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να λειτουργήσει για χρονική περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια, εκτός εάν παραταθεί για δύο (2) ακόμη χρόνια με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος.
- (iv) να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή για να διοικήσει το πιστωτικό ίδρυμα, σε περίπτωση που η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος ανακληθεί. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος εξέδωσε κανονισμό ειδικής εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΦΕΚ Β' 2498/04.11.2011), ο οποίος τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. 21/2/4.11.2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, που περιέχει ειδικές διατάξεις σχετικά με την εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (v) να υποχρεώνει οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει αποτύχει ή ενδέχεται να αποτύχει να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Ν.3601/2007 και/ή τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες ή σε διαρθρωτικά μέτρα σε πρώιμο στάδιο προκειμένου να αντιμετωπιστούν τυχόν ελλείψεις ή αδυναμίες. Σε αυτό το πλαίσιο και, πέρα από άλλα προληπτικά μέτρα που προέβλεπε ήδη ο Ν. 3601/2007 (όπως τη μη διανομή ή τον περιορισμό διανομής κερδών), η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καταρτίζει η ίδια σχέδιο εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων ή να απαιτεί από πιστωτικό ίδρυμα να καταρτίσει σχέδιο εξυγίανσης ή να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή να απαιτεί την προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος για ορισμένες συναλλαγές



τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι δύνανται να προβούν επιζήμιες σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

Οι περιπτώσεις στις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να λάβει τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 3601/2007, όπως τροποποιήθηκε από τους Νόμους 4021/2011, 4051/2012, 4063/2012, 4079/2012, 4093/2012 και 4099/2012 είναι, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

- (i) σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα αποτύχει ή αρνηθεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,
- (ii) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- (iii) σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα διαπράττει σοβαρές ή κατ' εξακολούθηση παραβάσεις νόμων ή των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, ή όταν υπάρχουν εύλογες αμφιβολίες για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών του, εν γένει η διασφάλιση της χρηματοοικονομική σταθερότητα ή η εμπιστοσύνη του κοινού στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα,
- (iv) σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει ανεπαρκή ίδια κεφάλαια ή δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσει τις υποχρεώσεις του και ειδικότερα να διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι πιστωτές του,
- (v) σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού, ιδίως των καταθετών, στην σταθερότητα και στη σωστή λειτουργία του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, και
- (vi) σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο για την πρόληψη συστημικού κινδύνου ή καταστάσεων που δύνανται να αποσταθεροποιήσουν το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών που επικρατούν στην τραπεζική και διατραπεζική αγορά.
- (vii) η ανάγκη σταθεροποίησης πιστωτικού ιδρύματος ή αποτροπής κινδύνου οικονομικής αστάθειας σε πιστωτικό ίδρυμα χάριν της συστημικής ευστάθειας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία, σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, να επιβάλλει κατά την κρίση της οποιοδήποτε από τα μέτρα που ρητά προβλέπει ο Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένων, οποιουδήποτε από τα εποπτικά προληπτικά μέτρα που αναφέρει το αρ. 62 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, (ήτοι, είτε την επιβολή τήρησης ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ύψους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία ή βελτίωσης των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ή εφαρμογής μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού του εν λόγω



πιστωτικού ιδρύματος ή την επιβολή περιορισμού ή τήρησης ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος ή το δικτύου του ή εκποίησης στοιχείων του ενεργητικού του ή μείωσης του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα του, ή την επιβολή ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων μέσω των καθαρών κερδών και ειδικότερα τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων ή την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ή την προηγούμενη έγκριση συναλλαγών που κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος (περιορισμός που δεν δύναται να ασκηθεί πέραν των τριών μηνών) ή τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστό του συνόλου των καθαρών εσόδων σε περιπτώσεις όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, ή την εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης ή συνδυασμό αυτών) ή και οποιουδήποτε από τα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπουν τα αρ. 62Α επ. του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, που αναλυτικά αναφέρονται ανωτέρω στην παρούσα ενότητα, για να αντιμετωπιστεί η μη πλήρωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας ως και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις

Το 1988 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία υιοθέτησε κατευθυντήριες οδηγίες που καθορίζουν ρητά τη σχέση μεταξύ του κεφαλαίου μιας τράπεζας και των πιστωτικών της κινδύνων. Αυτές οι οδηγίες έχουν εφαρμοσθεί από τις ρυθμιστικές αρχές του τραπεζικού κλάδου στις περισσότερες αναπτυγμένες χώρες, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Οι οδηγίες της Συνθήκης «Βασιλείας II» έχουν σαν κύριο στόχο να ενισχύσουν την ομαλή λειτουργία του διεθνούς τραπεζικού συστήματος και να μειώσουν τις ανταγωνιστικές ανισότητες μεταξύ των τραπεζών που δραστηριοποιούνται διεθνώς, μέσω της εναρμόνισης των ορισμών του κεφαλαίου, της καθιέρωσης μιας βάσης για την εκτίμηση (αξιολόγηση) του κινδύνου για κάθε κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και της εφαρμογής ενός ομοιόμορφου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Εποπτικά Ιδία Κεφάλαια προς Σταθμισμένο ως προς το Κίνδυνο Ενεργητικό – Risk-Weighted Assets). Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία II». Η Βασιλεία II προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών



απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσανατολισμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Το ισχύον πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας «Βασιλεία II» διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και διατηρεί τη βασική δομή του πλαισίου του 1996 («Βασιλεία I») αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια.

Το εν λόγω πλαίσιο προβλέπει μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο έχει καθιερώσει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλίζεται η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Επίσης, εισήγαγε κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο (μέσω του Πυλώνα II) και δρομολόγησε τη θέσπιση εσωτερικής διαδικασίας για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα I (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Επιπρόσθετα, προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματαγοράς τους. Σημειώνεται ότι, μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία II ενίσχυσε σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλείας II ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν.3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν σχετικές ΠΔ/ΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλείας II, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2008 (και έχουν έκτοτε τροποποιηθεί βάσει νεότερων ΠΔ/ΤΕ).

Το 2008 η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπέβαλε πρόταση Οδηγίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK σχετικά με τις τράπεζες που συνδέονται με κεντρικούς θεσμούς, με ορισμένα



στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, με εποπτικές ρυθμίσεις και με τη διαχείριση κρίσεων.

Τα ως άνω υιοθετήθηκαν στην Οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16.09.2009 και με την Οδηγία 2010/76/ΕΚ, οι οποίες ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4021/2011 και τις ΠΔ/ΤΕ 2645/2011 και 2646/2011 (όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν). Η Κοινοτική Οδηγία 2010/76/ΕΚ για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις ΙΙΙ ("CRD ΙΙΙ") η οποία ψηφίστηκε στις 24.11.2010 εισήγαγε σειρά αλλαγών απαντώντας στις πρόσφατες και τρέχουσες συνθήκες της αγοράς που ενδέχεται να:

- αυξήσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, για να εξασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση από μία τράπεζα των κινδύνων που συνδέονται με το εμπορικό χαρτοφυλάκιο, απεικονίζει καλύτερα τις πιθανές ζημιές από αρνητικές μεταβολές της αγοράς σε συνθήκες πίεσης,
- περιορίσουν τις επενδύσεις σε τιτλοποιήσεις στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και σε επανατιτλοποιήσεις επιβάλλοντας υψηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επανατιτλοποιήσεις για να διασφαλιστεί ότι οι τράπεζες λαμβάνουν επαρκώς υπόψη τους κινδύνους των επενδύσεων σε τέτοια πολύπλοκα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Το Δεκέμβριο του 2010 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε νέους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας, γνωστούς ως «Βασιλεία ΙΙΙ». Στις 20 Ιουλίου 2011, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε ένα νέο σχέδιο Οδηγίας και ένα νέο σχέδιο Κανονισμού γνωστά ως "CRD ΙV" «Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Πρόταση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης σχετικά με την Απαιτούμενη Προληπτική Εποπτεία για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και τις Επιχειρήσεις Επενδύσεων», σχετικά με την εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ στις τράπεζες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σύμφωνα με τις νέες ρυθμίσεις, μεταξύ άλλων:

- ο ελάχιστος δείκτης κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity Tier I ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 2% σε 4,5% την 01.01.2015,
- ο ελάχιστος δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (minimum Tier I capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 4,5% σε 6% το 2015,
- επίσης, οι τράπεζες θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι το 2019 (0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017 και 1,875% την 01/01/2018) πέραν των υφιστάμενων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων.

Οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01/01/2019 είναι:



- ο ελάχιστος δείκτης κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7% και
- ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Σύμφωνα με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26η Οκτωβρίου 2011, οι κυβερνήσεις των κρατών της ζώνης του ευρώ επέβαλλαν το 9% ως ελάχιστο όριο του δείκτη Core Tier 1 το οποίο είχε εφαρμογή από την 30/6/2012.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής των χωρών της Ευρωζώνης οι τράπεζες πρέπει πρωτίστως να χρησιμοποιούν ιδιωτικούς κεφαλαιακούς πόρους για την κεφαλαιακή τους ενίσχυση, μεταξύ άλλων, μέσω αναδιάρθρωσης και μετατροπής του χρέους σε μετοχικούς τίτλους, ενώ πρέπει να υπόκεινται σε περιορισμούς ως προς την καταβολή μερισμάτων και πρόσθετων παροχών έως ότου επιτευχθεί ο στόχος. Εφόσον χρειαστεί, θα παρέχεται στήριξη από τις εθνικές κυβερνήσεις και σε περίπτωση που αυτή δεν μπορεί να παρασχεθεί, η ανακεφαλαιοποίηση θα χρηματοδοτείται μέσω δανείου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στις 15 Μαΐου 2012 το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ομόφωνα ενέκρινε το πακέτο «CRD 4» που αφορά την εφαρμογή της Βασιλείας III μέσω της έκδοσης ενός κανονισμού και μίας οδηγίας. Το εν λόγω πακέτο υποβλήθηκε για διαπραγμάτευση στο Ευρωκοινοβούλιο.

Από την 31.03.2013 το ελάχιστο ύψος των κυρίων στοιχείων βασικών ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν μορφή συνεταιρισμού του Ν.1667/1986, έχει ορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, δυνάμει της υπ' αριθμό ΠΕΕ/ΤΕ 13/28.03.2013 Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής σε 9% (Core Tier I) και 6% (Common Equity).

Επιτόκια

Κατά το Ελληνικό Δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση αναπροσαρμογής.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε



τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Εξασφαλίσεις Δανείων

Από το 1992, δυνάμει του Ν. 2076/1992, όπως αντικαταστάθηκε από τον Ν. 3601/2007, επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών). Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος. Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία καταθέσεων προς πελάτες, αντί του ενιαίου συντελεστή 12%, που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 1% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- Προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- Καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- Repos (συμβάσεις επαναγοράς), και
- Χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Περιορισμοί στη Ρευστοποίηση Παρασχεθέντων Εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με το Ν. 3814/2010 οι πλειστηριασμοί, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των € 200.000 από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών ανεστάλησαν μέχρι την 30 Ιουνίου 2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2010 με το Ν. 3858/2010, άρθρο 40 και μέχρι την 30/06/2011 δυνάμει της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 1/04.01.2011. Με τη Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου της 16ης Δεκεμβρίου 2011 ανεστάλη μέχρι το τέλος του 2012 και πρόσφατα παρετάθη μέχρι το τέλος του 2013 η διενέργεια πλειστηριασμών από τράπεζες, μεταξύ άλλων, εφόσον



επισπεύδονται για ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό € 200.000.

Ρύθμιση Οφειλών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα

Τον Ιανουάριο του 2010, ετέθη σε ισχύ ο Ν. 3816/2010 σχετικά με τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 1 Ιανουαρίου 2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δύο περιπτώσεις η υπαγωγή στη ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα, ο νόμος προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι για οφειλές έως € 1,5 εκατ. ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι τη δημοσίευση του Ν. 3816/2010 (ήτοι, μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010) αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που έχουν ήδη καταβληθεί στην τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως, αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κ.τ.λ., ενώ για τα δύο πρώτα έτη της περιόδου αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνον τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση, για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1 Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15 Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης.

Ο Ν. 3816/2010 έδινε, επίσης, τη δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις € 350.000. Η ρύθμιση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να δοθεί περίοδος χάριτος ενός έτους χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

Καθώς ο νόμος έτασσε προθεσμία υποβολής των αιτήσεων περί υπαγωγής στις ως άνω ρυθμίσεις, η οποία παρήλθε, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα υποβολής αιτήματος περί υπαγωγής στον ως άνω νόμο.



Ρύθμιση Οφειλών Υπερχρεωμένων Φυσικών Προσώπων

Στις 3 Αυγούστου 2010 δημοσιεύθηκε ο Ν. 3869/2010 (ΦΕΚ Α, 130/03.08.2010) σχετικά με τη «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις». Ο Ν. 3869/2010 δίνει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα ληξιπρόθεσμα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση ενός μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους. Με το νέο νομοθετικό πλαίσιο, ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τέλη προς Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Τα χρέη θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης και η διαδικασία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο μια φορά. Προκειμένου ο οφειλέτης να θεωρηθεί ότι εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και να λάβει την από αυτόν παρεχόμενη προστασία πρέπει κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αίτησης να έχει προτείνει ανεπιτυχώς εξωδικαστικό συμβιβασμό με τους πιστωτές του. Οι τράπεζες εντός πέντε εργασίμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή.

Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας στοιχεία σχετικά με την περιουσία, το εισόδημα, τα χρέη του καθώς και πρόταση συμβιβασμού. Η πρόταση συμβιβασμού θα πρέπει να γίνει δεκτή από το σύνολο των πιστωτών προκειμένου να επικυρωθεί από το Ειρηνοδικείο.

Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο συμβιβασμού πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού και στους οποίους συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εμπραγμάτως εξασφαλιζόμενων απαιτήσεων και περισσότερο από το ήμισυ των εργατικών απαιτήσεων, η συγκατάθεση των πιστωτών που αντίκεινται καταχρηστικά στο συμβιβασμό μπορεί να υποκατασταθεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές



θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.

Τα χρέη προς πιστωτές που έχουν παραληφθεί δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ένα μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές του. Το ποσό που θα καταβάλει καθορίζεται από το αρμόδιο δικαστήριο με βάση τα εισοδήματά του και αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευομένων μελών της οικογενείας του. Το δικαστήριο μπορεί ακόμη και να απαλλάξει τον οφειλέτη από την υποχρέωση να καταβάλει μηνιαία ένα ορισμένο ποσόν όταν αυτός βρίσκεται σε εξαιρετικά δυσχερή θέση (π.χ. λόγω ανεργίας, προβλημάτων υγείας), επανεξετάζοντας όμως κάθε φορά την κατάσταση μετά από πέντε μήνες. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει απαραίτητη τη ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη και να προβεί στον ορισμό εκκαθαριστή. Σε αυτή την περίπτωση ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση η κύρια κατοικία του, εφόσον η αξία της δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50%. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο 85% της εμπορικής αξίας της κύριας κατοικίας, ενώ δύναται να προβλέψει επιπλέον ευνοϊκό επιτόκιο και περίοδο χάριτος, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάσει μέχρι 20 έτη.

Σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο αρμόδιο δικαστήριο αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον πιθανολογείται η υπαγωγή του σε ρύθμιση. Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων σύμφωνα με την ως άνω δικαστική απόφαση απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε ανεξόφλητο υπόλοιπο των απαιτήσεων, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την ικανοποίηση των απαιτήσεων σύμφωνα με την ρύθμιση για περισσότερο από τρεις μήνες ή άλλως δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάσσει την έκπτωση του οφειλέτη από την ρύθμιση κατόπιν αίτησης θιγόμενου πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από την εν δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Σε αυτή την περίπτωση οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση του οφειλέτη αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον οφειλέτη. Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται εκτός αν οι εν λόγω συνοφειλέτες ή εγγυητές υπόκεινται επίσης στην ίδια διαδικασία αφερεγγυότητας. Συνοφειλέτες και συνεγγυητές δεν



έχουν δικαίωμα αναγωγής κατά του οφειλέτη για οποιοδήποτε ποσό πλήρωσαν. Τα δικαιώματα των εμπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών δεν επηρεάζονται. Έως την 31η Δεκεμβρίου 2013 δεν επιτρέπεται πλειστηριασμός της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη (εμπόρου ή μη), της οποίας η αξία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά 50%.

Πρόσθετες Υποχρεώσεις Πληροφόρησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Με την ΠΔΤΕ 2651/28.1.2012, η οποία κατήργησε και αντικατέστησε στο σύνολό της την ΠΔΤΕ 2640/2011, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ολοκληρώνοντας και σε τεχνικό επίπεδο την εφαρμογή του πλαισίου εποπτείας της Βασιλείας ΙΙ. Οι ως άνω αναφερόμενες υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή αναφορών επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Μετοχική διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα με «ειδική σχέση» με το υπόχρεο σε υποβολή στοιχείων ίδρυμα, καθώς και χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και κίνδυνο διακανονισμού παράδοσης.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του συναλλαγματικού κινδύνου).
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο.
- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και κίνδυνος συγκέντρωσης.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Στοιχεία διατραπεζικής αγοράς.
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.
- Λοιπά στοιχεία.
- Η Τράπεζα υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των αναφορών που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2651/28.01.2012.



Εκτός των ανωτέρω, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2644/2011 η Τράπεζα υποχρεούται να υποβάλλει στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ την επόμενη εργάσιμη ημέρα κάθε συναλλαγή της στην διατραπεζική αγορά.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Αρχικά ιδρύθηκε με βάση το Ν. 2114/1993 το «Σύστημα Εγγυήσεως Καταθέσεων» και εν συνεχεία το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων» δυνάμει του Ν.2324/1995 με τον οποίο ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο η υπ' αρ. 94/19/ΕΟΚ Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης ο οποίος κωδικοποιήθηκε και συμπληρώθηκε με τους Ν. 2832/2000 και Ν. 3714/2008, και τέλος δυνάμει του Ν. 3746/2009 ιδρύθηκε το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων το οποίο αποτελεί καθολικό διάδοχο του Ταμείου Εγγυήσεως Καταθέσεων. Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 3746/2009, ως ισχύει τροποποιημένος με τις διατάξεις του Ν. 3775/2009, του Ν. 4021/2011 και του Ν. 4051/2012.

Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (στο εξής ΤΕΚΕ), αποτελείται από το Σκέλος Καλύψεως Καταθέσεων, το Σκέλος Καλύψεως Επενδύσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης και έχει ως σκοπό (α) την καταβολή αποζημιώσεως στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, (β) την καταβολή αποζημιώσεως στους επενδυτές πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, δεν συμμετέχουν στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφαλίσεως Επενδυτικών Υπηρεσιών και βρίσκονται σε αδυναμία εκπληρώσεως των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και (γ) την χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την εφαρμογή ορισμένων εκ των μέτρων εξυγίανσης που προβλέπονται από το Ν.3601/2007, όπως ισχύει.

Στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην αυτών που συμμετέχουν υποχρεωτικά στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ. Στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον παρέχουν μία τουλάχιστον από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που προβλέπει ο Ν. 3746/2009.

Στο Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην αυτών που συμμετέχουν υποχρεωτικά στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ. Το κεφάλαιο του εκάστου αντίστοιχου Σκέλους προέρχεται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε κάθε ένα



από αυτά, σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο νόμο, επιπλέον, δε, προβλέπεται υπό προϋποθέσεις και ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς.

Δυνάμει του Ν.3746/2009, το όριο καλύψεως της αποζημιώσεως του ιδίου καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα ανέρχεται στο ποσό των € 100.000 (όπως είχε διαμορφωθεί με το Ν. 3714/2008), ενώ το όριο καλύψεως εκάστου επενδυτή-πελάτη ανά πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε € 30.000.

Στο Ν.3746/2009 (όπως ισχύει τροποποιημένος) ρυθμίζονται τα ειδικά θέματα που αφορούν στο Ενεργητικό του Σκέλους Καλύψεως Καταθέσεων και Σκέλους Καλύψεως Επενδύσεων, αντίστοιχα, προσδιορίζονται επακριβώς οι καλυπτόμενες καταθέσεις και επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και οι εξαιρούμενες, η διαδικασία αποζημιώσεως, η ενεργοποίησή της και οι σχετικές προθεσμίες, το ελάχιστο απαιτούμενο περιεχόμενο ενημερώσεως των πελατών, καταθετών και επενδυτών, σχετικά με το Ταμείο και το κάθε Σκέλος του, καθώς και ζητήματα διοικητικά αλλά και λειτουργίας του ΤΕΚΕ.

Ομοίως υπό τις ειδικότερες διατάξεις του Ν.3746/2009 (όπως ισχύει τροποποιημένος), ρυθμίζονται τα θέματα της κάλυψης του κεφαλαίου του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, το ύψος και ο χρόνος των καταβολών όπως και οι εναλλακτικοί τρόποι καταβολής του εν λόγω κεφαλαίου.

Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες

Η Ελλάδα είναι μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το σχετικό θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 για την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ, ο οποίος τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από το Ν. 3932/2011.

Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικά αδικήματα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.



- Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν εφαρμόζονται στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ιδρύθηκε και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές.

Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Αρχής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας. Τον Ιούλιο του 2002, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3034/2002, ο οποίος ενσωμάτωσε τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και με τον οποίο η Τράπεζα έχει πλήρως συμμορφωθεί. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με τη νομοθεσία Η.Π.Α. για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (που είναι γνωστή ως «USA PATRIOT Act 2001»), που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβριο 2001 και ενσωματώνει σειρά διατάξεων που αφορούν τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες παγκοσμίως.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (στο εξής «ΕΤΠΘ»), την Απόφαση υπ' αριθμ. 281/5/2009 για την Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 και 290/12/11.11.2009 συμπληρώθηκαν από την απόφαση ΕΤΠΘ 300/30/28.07.2010. Επίσης, με την ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012 τροποποιήθηκαν περαιτέρω οι Αποφάσεις ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 και 285/6/9.7.2009. Επίσης δυνάμει της Απόφασης ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009 ρυθμίστηκαν τα θέματα επιβολής διοικητικών κυρώσεων στα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν. 3691/2008.

Οι Αποφάσεις της ΤτΕ υπ' αριθμ. 281/5/2009 και 300/30/2010 (ως ισχύουν τροποποιημένες) λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αντικατοπτρίζουν την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».



Τέλος, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον Κανονισμό 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15 Νοεμβρίου 2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η οδηγία 2007/64/EK της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών (ΟΥΠ), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε 30 ευρωπαϊκές χώρες (στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν). Η ΟΥΠ ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Επιτρέπει επίσης σε νέους φορείς, τα λεγόμενα «ιδρύματα πληρωμών» (π.χ. εταιρείες μεταφοράς χρημάτων, λιανέμποροι, εταιρείες τηλεφωνίας), να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών παράλληλα με τις τράπεζες ως «πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών». Η ΟΥΠ καλύπτει κάθε είδους πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς μετρητά, από μεταφορές πίστωσης και εντολές άμεσης χρέωσης μέχρι πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), εμβάσματα και πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και του Διαδικτύου εξαιρουμένων των πληρωμών με μετρητά και επιταγές. Καλύπτονται οι πληρωμές σε οποιοδήποτε ευρωπαϊκό νόμισμα και όχι μόνο σε ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται σε μια από τις 30 χώρες.

Η ΟΥΠ μεταφέρθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 3862/2010, όπως τροποποιείται με την παρ. 1 του άρθρου 47 του Ν. 3943/2011, σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα, οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

Προστασία Καταναλωτή

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές



πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων.

Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσωπήσεως καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών.

Ο Ν.2251/1994 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ, β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Παράλληλα, ισχύουν κανονιστικές πράξεις της Διοικήσεως που ρυθμίζουν ειδικά ζητήματα σχετικά με την προστασία καταναλωτή, μεταξύ άλλων, η Υπουργική Απόφαση Ζ1-798/2008 για την απαγόρευση αναγραφής γενικών όρων συναλλαγών που έχουν κριθεί καταχρηστικοί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-21/2011.

Τέλος, με την Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010 ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο η οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστεως και την κατάργηση της προϊσχύουσας οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου, καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο προσυμβατικής ενημέρωσης, θεσπίζεται η υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, καθορίζεται επίσης το περιεχόμενο της πληροφόρησης και τα δικαιώματα σχετικά με τις συμβάσεις πιστώσεως, το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως και ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με τους πιστωτικούς φορείς και τους μεσίτες πιστώσεων και άλλα ειδικά ζητήματα.

Συμμετοχές Τραπεζών

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρίες:

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική



επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική Πιστωτικού Ιδρύματος.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

- α) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος),
- β) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,
- γ) που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου,
- δ) που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος.

Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει κατ' εξαίρεση την υπέρβαση των ιδίων ως άνω ορίων υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό της υπέρβασης καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2604/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της Τραπέζης της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιριών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Υπό την επιφύλαξη των περί ανταγωνισμού κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η



οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης κατά το Ν. 3959/2011 περί προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού.

Το Σχέδιο Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας

Το Νοέμβριο 2008, ψηφίστηκε ο Ν. 3723/2008, ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ανώτατου ύψους, όπως σήμερα ισχύει, μέχρι € 93 δισ. με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Ο νόμος θεσπίστηκε με στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών σε μία προσπάθεια θωράκισης της ελληνικής οικονομίας από τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών τροποποιήθηκε από τους νόμους 3844/2010, 3845/2010, 3872/2010, 3965/2011 και 3986/2011 και τις Υπουργικές Αποφάσεις υπ' αριθ. 132624/Β.527, 29850/Β.1465, 59181/Β.2585/24.12.2010, 29264/Β.1377/2011 που αύξησαν την απόδοση των προνομιούχων μετοχών του πρώτου Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, τροποποίησαν την απαγόρευση καταβολής μερισμάτων, αύξησαν το συνολικό ποσό που μπορεί να χορηγηθεί από το Ελληνικό Δημόσιο από το δεύτερο Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, παρέτειναν τη διάρκεια του σχεδίου στο σύνολό του έως τις 31 Δεκεμβρίου 2011, αύξησαν την καταβληθείσα προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την παροχή εγγυήσεων, σύμφωνα με το δεύτερο Πυλώνα από 1 Ιουλίου 2010 και μετά και αύξησαν τις αρμοδιότητες του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, όπως ισχύει σήμερα, περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες, καθένας εκ των οποίων περιγράφεται κατωτέρω:

Πρώτος Πυλώνας: Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι € 5 δισ. προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες εξαγοράσιμες μετά ψήφου μετοχές με σταθερή απόδοση 10%. Οι μετοχές είναι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης είτε μετά πάροδο πέντε ετών από την έκδοση είτε προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση μη εξαγοράς εντός πέντε ετών από την έκδοση ή μη λήψης απόφασης από τη γενική συνέλευση της συμμετέχουσας τράπεζας για την εξαγορά, ο Υπουργός Οικονομικών θα επιβάλλει, κατόπιν σύστασης της Τράπεζας της Ελλάδος, μία σταδιακά σωρευτική αύξηση 2% κατ' έτος επί της σταθερής απόδοσης 10% που προβλέπεται κατά τη διάρκεια των πέντε πρώτων ετών από την έκδοση των



μετοχών Ελληνικού Δημοσίου. Η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών πρέπει να είναι η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης κάθε τράπεζας.

Δυνάμει της υπ' αριθμ. 54201/B2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, οι Τράπεζες θα υποχρεωθούν να μετατρέψουν τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές ή άλλη κατηγορία μετοχών, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους κατά τα ανωτέρω λόγω του ότι δεν πληρούνται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια.

Δεύτερος Πυλώνας: Την παροχή εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους μέχρι € 85 δισ. σύμφωνα με την υπ' αρ. 260/2010 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Αυτές οι εγγυήσεις θα αφορούν νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 30 Ιουνίου 2011 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ' αριθμ. 54201/B2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις υπ' αριθμ. 2/5121/2009 και 29850/B.1465 Αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών. Το ως άνω ανώτατο συνολικό ποσό από το Δεύτερο Πυλώνα διαμορφώθηκε στα € 85 δισ. μετά την τροποποίηση του οικείου άρθρου από το άρθρο 19 του ν.3965/2011. Το ίδιο άρθρο προβλέπει ότι για την παροχή του πρόσθετου ποσού (κατά το οποίο αυξήθηκε το ήδη προβλεπόμενο ανώτατο συνολικό ύψος των παρεχόμενων υπό τον Πυλώνα II εγγυήσεων), ήτοι των €30 δισ., προϋποθέτει την υιοθέτηση και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η προετοιμασία, η ολοκλήρωση και η εφαρμογή των εν λόγω σχεδίων, τελούν υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και προϋποθέτουν την έγκριση της ίδιας και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

Τρίτος Πυλώνας: Τη διάθεση ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι € 8 δισ.

Αυτοί οι τίτλοι θα έχουν διάρκεια έως τρία έτη, θα εκδοθούν από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2011 και θα παρέχονται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της



Ελλάδος. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε πολλαπλάσια του € 1.000.000 και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Εκδίδονται βάσει διμερών συμβάσεων μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι αποπληρώνονται είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν μόνο ως εξασφάλιση σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την ΕΚΤ ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που χρησιμοποιούν είτε την κεφαλαιακή διευκόλυνση είτε τη διευκόλυνση εγγυήσεως θα είναι υποχρεωμένες να δεχτούν έναν εκπρόσωπο διορισμένο από το Ελληνικό Δημόσιο. Αυτός ο εκπρόσωπος θα διοριστεί επιπροσθέτως των υπαρχόντων εκπροσώπων των συμμετεχουσών τραπεζών και θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιωδώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα και έχει επίσης ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Τράπεζας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της συμμετέχουσας τράπεζας (σε ατομική βάση). Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, όπως τροποποιήθηκε, για τις χρήσεις των ετών 2008 2009 και 2010, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων



μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 εδ. γ του Ν.4063/2012, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2011, ενόσω μία τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του Ν.3723/2008, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά το προηγούμενο έτος, ή β) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή γ) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «Συμβούλιο») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υφυπουργού Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του Δημοσίου στα διοικητικά συμβούλια των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα, προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και, γενικότερα, της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

Στις 03 Μαΐου 2010, ψηφίστηκε ο Ν. 3844/2010, που τροποποίησε το Ν. 3723/2008, ο οποίος κατέστησε τις προνομιούχες μετοχές μη υποχρεωτικά εξαγοράσιμες. Εάν δεν εξαγοραστούν μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοσή τους, το τοκομερίδιο θα αυξάνεται κατά 2% σωρευτικά ετησίως.



Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 και ως εκ τούτου δεν απορρέει κάποια υποχρέωση ή δέσμευση της σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις.

Περιορισμοί Εξαργύρωσης / Μεταβίβασης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Σημειώνεται ότι βάσει του Ν. 4099/2012, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας (δηλαδή την εξαγορά μερίδων από μεριδιούχους), εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα της.

Επιπλέον, βάσει περιορισμού του Καταστατικού της Τράπεζας (Άρθρο 8), κανένας συνétaιρος δε μπορεί να εξέλθει από την Τράπεζα πριν παρέλθει Ζετία από την ημερομηνία εγγραφής του, ούτε μπορεί να εξαργυρώσει καμία συνεταιριστική μερίδα, πριν παρέλθει Ζετία από την ημερομηνία απόκτησής της.

Τέλος, σημειώνεται ότι η μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους (όπως προβλέπεται στο Άρθρο 50 του Καταστατικού) επιτρέπεται ύστερα από συναίνεση του Δ.Σ. και εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου συντρέχουν οι όροι των Άρθρων 5 «προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής μελών» και 6 «απόκτηση ιδιότητας συνεταιίρων» του Καταστατικού. Ειδικότερα το τρίτο, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν πρέπει να τελεί υπό δικαστική συμπαράσταση, δεν μπορεί να μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει ίδια έδρα και σκοπό με την Τράπεζα και θα πρέπει να έχει καταβάλλει την αξία του δικαιώματος εγγραφής.



3.10.3 Επισκόπηση Επιχειρηματικής Δραστηριότητας

Η τελευταία δεκαπενταετία ήταν περίοδος ριζικών αλλαγών και αναδιάρθρωσης του Τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα. Από τις παραδοσιακές και εν πολλοίς κρατικά ελεγχόμενες Εμπορικές Τράπεζες, η αγορά χαρακτηρίστηκε από ιδιωτικά, ευέλικτα και σύγχρονα Πιστωτικά Ιδρύματα, που στέκονταν ανταγωνιστικά στις διεθνείς αγορές. Με την δημοσιονομική όμως κρίση της Ελληνικής Οικονομίας και την ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών Τραπεζών, ο κλάδος άλλαξε εκ βάθρων με την επικράτηση 4 πλέον μεγάλων Τραπεζικών Ομίλων.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ακολούθησε και αναπτύχθηκε μέσα στο πλαίσιο αυτών των αλλαγών. Δομημένη με τις αρχές της Συνεταιριστικής Πίστης και υιοθετώντας σύγχρονες τραπεζικές πρακτικές κατάφερε διαχρονικά να παρουσιάζει αύξηση μεγεθών και κερδοφορίας, εκπληρώνοντας τον αναπτυξιακό και υποστηρικτικό της ρόλο στις τοπικές οικονομίες των νησιών.

Η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην οργάνωση, τα πληροφοριακά της συστήματα και στο προσωπικό της. Σε αυτό το πλαίσιο υλοποίησε σημαντικές αλλαγές στο Οργανόγραμμα της και προχώρησε σε αναδιάρθρωσεις των λειτουργικών διαδικασιών της, ενισχύοντας έτσι την αποτελεσματικότητα των δραστηριοτήτων της και τη θέση της στην αγορά.

Η δραστηριότητά της επικεντρώνεται σε αμιγείς Τραπεζικές εργασίες, οι οποίες αντιστοιχούν σε περισσότερο από το 92% των εσόδων της, δείγμα της προσήλωσης που έχει στους σκοπούς της.

Η αλλαγή των συνθηκών ανάπτυξης του Τραπεζικού Συστήματος στην Ελλάδα επιφέρει και ριζικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας και ανάπτυξης και των Συνεταιριστικών Τραπεζών της χώρας. Η αναγνώριση του αναπτυξιακού τους ρόλου, τους δίδει την δυνατότητα να αποτελέσουν έναν πρόσθετο συμπληρωματικό πυλώνα λειτουργίας του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, σε ένα κλάδο συγκεντρωμένο και πιθανόν δύσκαμπτο. Ο τοπικός τους χαρακτήρας και οι ιδιαιτερότητες των Συνεταιριστικών Τραπεζών αποτελούν συγκριτικά πλεονεκτήματα που προσδίδουν προοπτική στον θεσμό.

Στις άμεσες προτεραιότητες-στόχους της Τράπεζας περιλαμβάνονται:

- Ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης του Πιστωτικού Ιδρύματος, με εγγραφή νέων μελών και αύξηση του Συνεταιριστικού της κεφαλαίου.
- Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, με νέα εντατικότερα προγράμματα ρυθμίσεων καθυστερημένων δανειοδοτήσεων και ενίσχυσης εξασφαλίσεων υφιστάμενων χορηγήσεων.
- Περαιτέρω συρρίκνωση των λειτουργικών δαπανών.
- Συντήρηση ή οριακή αύξηση βασικών μεγεθών.
- Συντήρηση του δικτύου της Τράπεζας και περιορισμός των μη αποδοτικών της μονάδων.
- Εξυγίανση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας.



- Προώθηση της οργανωτικής αναδιάταξης της Τράπεζας, με έμφαση στην ετοιμασία εγκατάστασης του νέου πληροφοριακού προγράμματος Profit+.
- Προβολή του κοινωνικού προσώπου της Τράπεζας και υποστήριξη των αναπτυξιακών έργων του Νομού.
- Αύξηση των διασυνεταιριστικών συνεργασιών και αναζήτηση πρόσθετων ωφελειών από τις συνέργειες της Συνεταιριστικής Πίστης, στην Ελλάδα αλλά και σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Πλήρη εκμετάλλευση των δυνατοτήτων χρηματοδότησης και ενίσχυσης της τοπικής Οικονομίας που παρέχει το Ε.Σ.Π.Α.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ανήκει στο Όμιλο των Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος που αποτελείται από 13 Συνεταιριστικές Τράπεζες και την Πανελλήνια Τράπεζα, η οποία συντελεί στην ομογενοποίηση και σύγκλιση διαδικασιών και δικτύων, με ουσιαστικές οικονομίες κλίμακας για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Ο Όμιλος Συνεταιριστικών Τραπεζών αριθμεί ήδη 162 Καταστήματα συνδεδεμένα on-line, γεγονός που προσδίδει προοπτικές στον θεσμό. Στις προτεραιότητες δε της Τράπεζας είναι η ανάπτυξη νέων υπηρεσιών και προϊόντων σε συνεργασία με την Πανελλήνια Τράπεζα, η δημιουργία της οποίας συνέβαλλε ουσιαστικά στον εκσυγχρονισμό και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας όλων των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Κύριες Δραστηριότητες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου 18 σχεδόν χρόνια μετά την ίδρυση της, αποτελεί βασικό κινητήριο μοχλό για την ανάπτυξη και την οικονομική ευρωστία της Δωδεκανήσου:

- Προσφέρει ανεκτίμητο κοινωνικό έργο με την τραπεζική εξυπηρέτηση ακριτικών νησιών,
- Συμμετέχει στις αναπτυξιακές πρωτοβουλίες των τοπικών φορέων,
- Υποστηρίζει έμπρακτα και με υπευθυνότητα τις επιχειρήσεις & των νοικοκυριών του τόπου, εξυπηρετώντας πάνω από 6.800 επιχειρήσεις και 14.000 νοικοκυριά.

Η Τράπεζα Δωδεκανήσου είναι σήμερα μία αναπτυσσόμενη Τοπική Τράπεζα με σύγχρονες υπηρεσίες και ανταγωνιστικά προϊόντα. Εξυπηρετεί τους πελάτες / συνεταίρους της, παρέχοντας ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, με ανταγωνιστικούς όρους, σχεδιασμένων έτσι ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες της τοπικής αγοράς.

Με ποικιλία προϊόντων Χορηγήσεων και Καταθέσεων, απαντά στις ανάγκες των διαφόρων τμημάτων της πελατείας και μέσω των συνεργασιών με την Πανελλήνια Τράπεζα και το



διατραπεζικό σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ, εμπλουτίζει σταθερά το εύρος των προϊόντων της και των διαμεσολαβητικών εργασιών της.

Συνοπτικά τα βασικά προϊόντα της Τράπεζας είναι τα ακόλουθα:

ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ (Χωρίς ποινή αποπληρωμής)
Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης
Δάνεια για αποκατάσταση Διατηρητέων και Παραδοσιακών κτισμάτων
Επισκευαστικά Δάνεια με Κυμαινόμενο επιτόκιο
ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ-ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ-ΑΝΟΙΧΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ Με κυμαινόμενο επιτόκιο από την ημέρα χορήγησης-Χωρίς έξοδα και επιβαρύνσεις
Προσωπικά – Καταναλωτικά Δάνεια
Ανοικτά Δάνεια κάλυψης προσωπικών αναγκών
Διευκόλυνση Δωδεκανήσου (<i>Καταναλωτικό Δάνειο με εξασφαλίσεις</i>)
Μεταφορά Δωδεκανήσου (<i>Δάνειο μεταφοράς και συγκέντρωσης οφειλών από ενήμερες κάρτες και δάνεια</i>)
Σπουδαστικό – Φοιτητικό Δάνειο
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΕΓΓΥΗΤΙΚΕΣ ΕΠΙΣΤΟΛΕΣ
Δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης Επιχ/σεων & ελεύθ. επαγγελματιών
ΔΗΣΣΕ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ– OVERDRAFT
Δάνεια παγίων εγκαταστάσεων – εξοπλισμού
Κεφάλαιο Κίνησης Χρηματοδότησης Μισθοδοσίας Επιχειρήσεων
α. Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα (χωρίς εξασφαλίσεις ουσίας)
β. Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα (με εξασφαλίσεις ουσίας)
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ VISA, MASTERCARD
12 VISA CLASSIC



ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου , με επιτόκιο ανάλογα με τον αριθμό των μερίδων Χωρίς ελάχιστο υπόλοιπο κατάθεσης, χωρίς περιορισμό στις κινήσεις, χωρίς έξοδα, με τόκο από το 1€
Σχολικό Ταμιευτήριο: αποταμιευτικός λογαριασμός για παιδιά με κλιμακούμενο επιτόκιο, ανάλογα με το ποσό κατάθεσης
Σπουδαστικό Ταμιευτήριο με επιτόκιο το εκάστοτε μέγιστο του Ταμιευτηρίου
Καταθέσεις Όψεως , τοκίζονται όταν το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο υπερβαίνει τα 6.000€
Καταθέσεις Όψεως BUSINESS PRIM , ταμειακής διαχείρισης και μισθοδοσίας επιχειρήσεων με επιτόκιο ανάλογα με το μέσο εξαμηνιαίο υπόλοιπο
Τρεχούμενοι Λογαριασμοί
Λογαριασμοί Μισθοδοσίας , με προνομιακό επιτόκιο (μέχρι 3.000€) PRIM 5% για μισθωτούς του Δημοσίου & Συνταξιούχους PRIM 3% για μισθωτούς ιδιωτικού τομέα
Προθεσμιακές Καταθέσεις Με Διαπραγματεύσιμο Επιτόκιο

- Η Τράπεζα δραστηριοποιείται επίσης:
 - στην **Αγοραπωλησία Συναλλάγματος**,
 - στην Λήψη και Διαβίβαση **Χρηματοστηριακών Εντολών**
 - στην εξυπηρέτηση **Εισαγωγών και Εξαγωγών**
 - στην έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και στην διακίνηση κεφαλαίων
- Σε συνεργασία με την ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ Τράπεζα παρέχει υπερσύγχρονες και ασφαλείς υπηρεσίες **Internet Banking** καθώς και **Πανελλαδική on line Τραπεζική εξυπηρέτηση**, στα πάνω από 162 καταστήματα των Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Πανελληνίας Τράπεζας σε όλη την Ελλάδα,
- Παρέχει **πλήρεις υπηρεσίες πληρωμών** στο δίκτυο των καταστημάτων της σε όλη την Δωδεκάνησο πως εξόφληση λογαριασμών κοινής ωφέλειας, καταβολή ΦΠΑ, εισφορών ΙΚΑ και λοιπών ασφαλιστικών ταμείων, πληρωμή του φόρου εισοδήματος και τελών κυκλοφορίας κ.α.
- Επεκτείνει την επιτυχημένη **συνεργασία τις ΔΕΥΑ της Δωδεκανήσου**, με την ένταξή τους στο σύστημα DIAS DEBIT, το οποίο τους δίνει την δυνατότητα πληρωμής των λογαριασμών τους σε όλες τις εμπορικές Τράπεζες.
- Διαθέτει την πιστωτική κάρτα **12 Visa Classic**, που εκδόθηκε σε συνεργασία με το Επιμελητήριο Δωδεκανήσου, και είναι η μοναδική πιστωτική κάρτα που διαθέτει πρόγραμμα επιβράβευσης για χρήση τις τοπικές επιχειρήσεις του Νομού Δωδεκανήσου



- Η Τράπεζα δραστηριοποιείται επίσης σε **Ασφαλιστικές Εργασίες**, μέσω της θυγατρικής της Δωδεκανησιακής Ασφαλιστικής και σε συνεργασία με μεγάλες Ασφαλιστικές Εταιρείες του κλάδου, όπως η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ, η Metlife Alico, η AIG και η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ.
- Την τελευταία 10ετία η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου έχει αποκτήσει το πιο εξειδικευμένο και αποτελεσματικό Τμήμα Διαχείρισης Ευρωπαϊκών Προγραμμάτων μεταξύ των Τραπεζών που λειτουργούν στα όρια του Νομού Δωδεκανήσου. Μέσω της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου αξιολογήθηκαν περισσότερες από 1.600 προτάσεις επενδύσεων στα όρια του Νόμου και υλοποιήθηκαν, χρηματοδοτήθηκαν και επιδοτήθηκαν περισσότερες από 300 Δωδεκανησιακές επιχειρήσεις από προγράμματα του Ε.Σ.Π.Α. μέσω του Υπουργείου Οικονομίας, Ναυτιλίας και Ανάπτυξης.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου είναι επίσης η μοναδική Τράπεζα στην Περιφέρεια Νοτίου Αιγαίου που μπορεί μετά το 2011 να πληροφορήσει και να υποδεχθεί προτάσεις που προκηρύσσει το Υπουργείο Ανάπτυξης μέσω του Ε.Σ.Π.Α.

Κυριότερες Αγορές

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην Δωδεκάνησο και στον νομό Αττικής. Βασική πηγή εσόδων είναι οι τόκοι χορηγήσεων και οι προμήθειες που σχετίζονται με τα χορηγητικά προϊόντα. Παρακάτω παρατίθεται πίνακας με την κατανομή των εσόδων ανά γεωγραφική αγορά:

Πίνακας: Κατανομή Εσόδων

<i>(Ποσά σε Ευρώ)</i>	2012	2011	2010
Ρόδος	16.763.677,50	17.273.970,39	17.012.566,45
Κως	1.440.802,69	1.556.975,15	1.626.624,55
Κάλυμνος	1.266.793,20	1.236.724,87	1.207.203,42
Κάρπαθος	971.203,72	914.701,28	816.889,13
Λοιπά Δωδεκάνησα	465.940,45	465.282,12	425.111,37
Ν. Αττικής	511.352,07	616.800,12	1.020.894,40
Σύνολο	21.419.769,63	22.064.453,93	22.109.289,32

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Η εξέλιξη των χορηγήσεων και των καταθέσεων και η κατανομή ανά κλάδο δραστηριότητας των χορηγήσεων αναλύονται στα κεφάλαια 3.12.2.2 και 3.12.2.6.



Επίδραση από Έκτακτούς Παράγοντες

Η αβεβαιότητα που απορρέει από την Ελληνική κρίση έχει και είναι πιθανό να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο αυτό και προκειμένου να αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά οι επιπτώσεις των έκτακτων δυσμενών οικονομικών συνθηκών (περιορισμένη ρευστότητα, υψηλό κόστος χρήματος, αδυναμία εκπλήρωσης συμβατικών υποχρεώσεων δανειοληπτών, περιορισμός πιστωτικής επέκτασης κλπ), η Τράπεζα αναπροσαρμόζει συνεχώς τα παρεχόμενα προϊόντα και υπηρεσίες.

Ειδικότερα κατά την περίοδο της κρίσης δόθηκε έμφαση στην ανάπτυξη κατάλληλων δανειακών προϊόντων Ρύθμισης που δημιουργούν προϋποθέσεις ομαλής αποπληρωμής των οφειλών και ειδικών καταθετικών προϊόντων που ευνοούν την μακρόχρονη παραμονή των αποταμιεύσεων των υφιστάμενων συνεταίρων αλλά και την προσέλκυση νέων, σε ανεκτό για την Τράπεζα κόστος.

Λοιπά Χαρακτηριστικά Δραστηριότητας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου, έχει σκοπό να προσφέρει αποκλειστικά στα μέλη του τραπεζικές υπηρεσίες που η κείμενη νομοθεσία προβλέπει για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες, με σκοπό την οικονομική ανάπτυξη των μελών της. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, ο Συνεταιρισμός λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα με την μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν.1667/1986 σε συνδυασμό με το Ν.3601/2007 όπως ισχύει και παρέχει αποκλειστικά και μόνο στα μέλη του τις τραπεζικές υπηρεσίες, που η κείμενη νομοθεσία προβλέπει για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Ο Συνεταιρισμός μπορεί επίσης να συναλλάσσεται και με μη μέλη του, όσον αφορά καταθέσεις, πάσης φύσεως πιστοδοτήσεις και εγγυήσεις, κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους, τις προϋποθέσεις και τα όρια συναλλαγών που αυτή θέτει κατά περίπτωση, μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεων του ή των καταθέσεων του. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που αυτή τυχόν θέτει, στον πιο πάνω περιορισμό δεν υπόκεινται οι συναλλαγές οποιαδήποτε φύσεως, όταν συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού, καθώς και αυτές που αφορούν δευτερεύουσες τραπεζικές εργασίες διαμεσολαβητικού χαρακτήρα. Για την επίτευξη των παραπάνω στόχων του, μπορεί να ιδρύει ή να συμμετέχει σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως επίσης να συμμετέχει σε φορείς (ιδιωτικούς ή δημόσιους), που προωθούν την ανάπτυξη της αγοράς των επιχειρηματικών κεφαλαίων (venture capital).



Ο ιδιαίτερος χαρακτήρας του, ως φορέα της κοινωνικής οικονομίας προσδιορίζει και την δυνατότητα του Συνεταιρισμού να αναπτύσσει δραστηριότητες για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών των μελών του (εκδόσεις εντύπων, στήριξη εκδηλώσεων κ.λ.π.), να υποστηρίζει οικονομικά τους συνεταιίρους για την αντιμετώπιση εκτάκτων προβλημάτων υγείας των ιδίων ή των οικογενειών τους, να ενισχύει πολιτιστικούς συλλόγους, φιλανθρωπικά ιδρύματα κ.λ.π., στα πλαίσια του αμιγούς πιστωτικού του σκοπού.

Η παροχή των υπηρεσιών, η εκτέλεση των εργασιών και η ανάπτυξη των δραστηριοτήτων που προβλέπονται στο παρόν άρθρο του καταστατικού, θα γίνεται προοδευτικά, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεταιρισμού, θα εξαρτάται δε από την κεφαλαιακή επάρκεια του Συνεταιρισμού, το επίπεδο οργάνωσης των υπηρεσιών του, τις ανάγκες των μελών του και την ισχύουσα, κάθε φορά, νομοθεσία της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3.10.3.1 Σημαντικά Γεγονότα στην Εξέλιξη των Δραστηριοτήτων της Τράπεζας

Για το χρονικό διάστημα 2010 έως Α' Εξάμηνο 2013 οι κυριότερες δράσεις ανάπτυξης ήταν οι ακόλουθες:

- Το 2010 ίδρυσε και λειτούργησε το Κατάστημα Πάτμου, καλύπτοντας με αυτό τον τρόπο το 11ο νησί της Δωδεκανήσου και εξασφαλίζοντας πραγματικά ένα Πανδωδεκανησιακό δίκτυο τραπεζικής εξυπηρέτησης.
- Ολόκληρη την περίοδο 2010-2013 το Πιστωτικό Ίδρυμα επικεντρώθηκε στην εξυπηρέτηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων μέσω χρηματοδοτικών προγραμμάτων του Ε.Σ.Π.Α., πραγματοποιώντας ενημερωτικές εκδηλώσεις και παρουσιάσεις στα μεγαλύτερα νησιά του συμπλέγματος.
- Στα μέσα του 2012 μετεγκατέστησε την μονάδα Λάρδου σε μεγαλύτερο ακίνητο.
- Κατά την διάρκεια του 2012 προέβει σε οργανωτική αναδιάρθρωση των Υπηρεσιών της, με στόχο τον αρτιότερο έλεγχο και την καλύτερη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων της.
- Στα τέλη του Α' Εξαμήνου του 2012 μετεγκατέστησε το Κατάστημά της στο κέντρο της νέας αγοράς της Ρόδου, σε καινούριο ακίνητο 450τμ στην Πλατεία Κύπρου, ενισχύοντας τις δυνατότητες ανάπτυξης και την εικόνα του Πιστωτικού Ιδρύματος στην Ρόδο.
- Τον Μάρτιο 2013 αναβάθμισε σε Διεύθυνση την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου, με στόχο την ακόμα καλύτερη διαχείριση των Πιστοδοτήσεων της.
- Στις αρχές του έτους 2013 έκλεισε το κινητό συνεργείο Καρδάμαινας και απέσυρε από την λειτουργία 5 off-site ATM με στόχο την εξοικονόμηση πόρων.



- Από την άνοιξη του 2013 έχει δημιουργήσει ειδική ομάδα εργασίας για την υλοποίηση και εφαρμογή του νέου Πληροφοριακού Συστήματος Profit+, το οποίο αναμένεται μεσοχρόνια να δημιουργήσει σημαντικές Οικονομίες κλίμακας στον Οργανισμό.

3.11 Επενδύσεις

3.11.1 Πραγματοποιηθείσες Επενδύσεις

Παρά τις συνθήκες ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας την περίοδο 2010-2012, η Τράπεζα εξακολούθησε να επενδύει συντηρητικά στις υποδομές της, με αποκλειστικό στόχο να διατηρήσει το επίπεδο ανταγωνιστικότητας της στην Δωδεκανησιακή αγορά.

Οι επενδύσεις της Τράπεζας σε πάγιο εξοπλισμό την τελευταία Ζετία παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Πίνακας: Επενδύσεις σε Πάγια (Ποσά σε Ευρώ)

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	2012	2011	2010	ΣΥΝΟΛΑ
Κτίρια & Κτιριακές Εγκαταστάσεις	384.920,11	29.964,68	226.157,97	641.042,76
Μηχανολογικός Εξοπλισμός	74.186,26	28.101,02	18.569,33	120.856,61
Μεταφορικά Μέσα	19.185,00	-	-	19.185,00
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	136.083,11	123.940,59	162.324,26	422.347,96
Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση	35.617,51	214.976,19	19.590,89	270.184,59
ΣΥΝΟΛΑ	649.991,99	396.982,48	426.642,45	1.473.616,92

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Οι βασικές επενδύσεις παγίων της Τράπεζας την τελευταία Ζετία (2010-2012) αφορούσαν στην προμήθεια και προετοιμασία για εγκατάσταση του νέου πληροφοριακού συστήματος Profit+, το οποίο σε μεσοχρόνιο διάστημα και αφού εγκατασταθεί όπως έχει συμφωνηθεί στις περισσότερες Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες, θα εξασφαλίσει γι' αυτές οικονομίες κλίμακας, στην μετεγκατάσταση του παλαιότερου καταστήματος Ρόδου στο κέντρο της πόλης σε πολύ μεγαλύτερο και σύγχρονο ακίνητο, καθώς και στην ίδρυση καταστήματος στην Πάτμο.

Αναλυτικότερα οι επενδύσεις σε πάγια της Τράπεζας ανά έτος είχαν ως ακολούθως:

Έτος 2010

- Οι κτιριακές δαπάνες αφορούσαν κατά € 76.345,71 στην μετασκευή του νέου καταστήματος Πάτμου και κατά € 149.812,26 στην προμήθεια και εγκατάσταση σε όλα τα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, νέων θυρών ασφαλείας με θάλαμο θυρών κινδύνου και ρολών ασφαλείας.



- Ο Μηχανολογικός εξοπλισμός αφορούσε σε προμήθεια γεννητριών και μηχανημάτων για το δίκτυο του Πιστωτικού Ιδρύματος.
- Οι επενδύσεις σε Έπιπλα και Λοιπό Εξοπλισμό αφορούσαν κυρίως τον εξοπλισμό της νέας μονάδας Πάτμου (€ 105.271,14), την προμήθεια Αδειών Χρήσης για εφαρμογή Active Directory στην Τράπεζα (€ 27.381,58), καθώς και για αντικατάσταση του μηχανογραφικού εξοπλισμού στις μονάδες του δικτύου της.
- Οι ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση (€ 19.590,89) αναφέρονταν στο νέο πληροφοριακό πρόγραμμα Profit+.

Έτος 2011

- Οι επενδύσεις κτιριακών εγκαταστάσεων αναφέρονταν κυρίως στην μετεγκατάσταση της μονάδας Λάρδου σε νέο, μεγαλύτερο κατάστημα (€ 18.255,60), στην προμήθεια πρόσθετων θυρών ασφαλείας (€ 5.562,63) και σε λοιπές παρεμβάσεις στα ακίνητα της Τράπεζας.
- Ο Μηχανολογικός εξοπλισμός, περιλάμβανε κυρίως προμήθεια γεννήτριας για το νέο ακίνητο Ρόδου (€ 24.737).
- Οι επενδύσεις σε Έπιπλα και Λοιπό εξοπλισμό αφορούσαν κυρίως στον εξοπλισμό του καταστήματος Λάρδου (23.437,6 Ευρώ), και στην προμήθεια μηχανογραφικού εξοπλισμού τόσο για τον εκσυγχρονισμό των πληροφοριακών δομών της Τράπεζας όσο και για την προετοιμασία εισόδου στο νέο σύστημα (Server Dell T310,- € 19.614, UPS – € 18.455,40, πολυμηχανήματα € 5.444,58 κ.ο.κ.)
- Οι Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση αφορούσαν κατά € 139.377,33 σε επένδυση στο νέο πληροφοριακό σύστημα Profit+ και κατά € 95.598,86 σε κτιριακές και μηχανολογικές δαπάνες του υπό μετασκευή νέου καταστήματος Πλατείας Κύπρου, Ρόδου.

Έτος 2012

- Οι επενδύσεις σε Κτιριακές Εγκαταστάσεις αφορούσαν σχεδόν στο σύνολό τους στο νέο Κατάστημα Πλατείας Κύπρου, Ρόδου, που λειτούργησε τον Ιούνιο του 2012.
- Ο Μηχανολογικός εξοπλισμός στο σύνολό του (€ 74.186,26) αναφέρονταν στο νεοϊδρυθέν Κατάστημα Ρόδου.
- Τα μεταφορικά μέσα της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά € 19.185 με την αγορά ενός αυτοκινήτου Station Wagon, απαραίτητο για τις εσωτερικές μεταφορές των μονάδων Ρόδου.



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ

- Οι επενδύσεις σε Έπιπλα και Λοιπό Εξοπλισμό αφορούσαν κατά € 95.784,01 το νέο κατάστημα Ρόδου και κατά € 40.299,10 για εξοπλισμό γραφείων και μηχανογραφικής υποδομής του δικτύου της Τράπεζας.
- Οι Ακίνητοποιήσεις υπό εκτέλεση αφορούσαν αποκλειστικά στο νέο πρόγραμμα Profit+ (€ 35.617,51).

Πίνακας: Επενδύσεις σε Τίτλους (Ποσά σε Ευρώ)

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΥΣ	2010	2011	2012	ΣΥΝΟΛΑ
α) Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης				
Εθνική Τράπεζα Ελλάδος	86,236.80			86,236.80
Πανελλήνια Τράπεζα		2,088,170.00		2,088,170.00
β) Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις				
Συνετ/κή Τράπεζα Λέσβου - Λήμνου	75,000.00		-75,000.00	0.00
Συνετ/κή Τράπεζα Λαμίας	149,985.00		-149,985.00	0.00
Παγκρήτια Συνετ/κή Τράπεζα	14,419.00	753,200.00		767,619.00
Πιστωτικός Συνεταιρισμός Ιονική Πίστη	353.00		-353.00	0.00
Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αιτωλική Πίστη	367.50			367.50
γ) Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις				
	326,361.30	2,841,370.00	-225,338.00	2,942,393.30

Πηγή: Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών Τράπεζας

Όσο αφορά στις επενδύσεις σε τίτλους, η Τράπεζα συμμετείχε το 2010 στην αύξηση κεφαλαίου της ΕΤΕ κατά € 86.236,80 και αγόρασε από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ Τράπεζα την διετία 2010-2011, συνεταιριστικές μερίδες αξίας € 767.619 στα πλαίσια της ευρύτερης συνεργασίας των δύο Τραπεζών. Επιπρόσθετα το 2011 συμμετείχε στην έκδοση του Ομολόγου της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ Τράπεζας με συμμετοχή € 2.088.170, με στόχο την διατήρηση της κεφαλαιακής του συμμετοχής σε αυτήν στα επίπεδα του 8% περίπου.

Η Τράπεζα εντός του 2012 συμψήφισε, βάση συμβάσεως εξώνυσης, την συμμετοχή της στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-Λήμνου, κατά 750 μερίδες αξίας κτήσεως € 75.000, καθώς και την συμμετοχή της στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας κατά 990 μερίδες αξίας κτήσεως € 149.985, με ισόποσες προθεσμιακές καταθέσεις των παραπάνω Τραπεζών, που διατηρούνταν στο Πιστωτικό Ίδρυμα. Επίσης, εντός του 2012 και στο πλαίσιο της εκκαθάρισης του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Ιονική Πίστη αποδόθηκε στην Τράπεζα η συμμετοχή της 2 μερίδων αξίας αποτίμησης € 353.



3.11.2 Κυριότερες Επενδύσεις που Βρίσκονται στο Στάδιο Υλοποίησης (έτος 2013)

Για το έτος 2013 η μοναδική επένδυση που γίνεται από την Τράπεζα αφορά στην μετάπτωση στο νέο πληροφοριακό σύστημα Profit+. Ήδη εντός του Α' Εξαμήνου 2013 η Τράπεζα έχει επενδύσει € 23.993,04, ενώ μέχρι το τέλος του έτους εκτιμάται ότι θα επενδύσει πρόσθετα € 70.000.

Οι υπόλοιπες παγιοποιήσεις της Τράπεζας για το έτος 2013 αφορούν σε αντικατάσταση αποσβεσμένου εξοπλισμού, ενίσχυση των δικτύων τηλεπικοινωνιών της και ενίσχυση της ασφάλειάς της (καταμετρητικές μηχανές, σύστημα παρακολούθησης, προστασία πληροφοριακής βάσης, κλπ). Η συνολική επένδυση σε εξοπλισμό το 2013 δεν αναμένεται να υπερβεί τα € 70.000.

3.11.3 Κυριότερες Μελλοντικές Επενδύσεις (2014-2015)

Δεν υπάρχουν μελλοντικές επενδύσεις για τις οποίες τα Διοικητικά Όργανα της Τράπεζας έχουν λάβει ισχυρές δεσμεύσεις (πέραν της τρέχουσας σύμβασης προμήθειας του πληροφοριακού προγράμματος PROFIT, η οποία εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του έτους 2014).

3.12 Εξέταση Χρηματοοικονομικής Κατάστασης και Αποτελεσμάτων

Στο παρόν κεφάλαιο του Ενημερωτικού Δελτίου παρατίθενται τα στοιχεία αποτελεσμάτων χρήσεως και χρηματοοικονομικές πληροφορίες που προέρχονται από τις αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις 2010, 2011 & 2012 που έχουν συνταχθεί για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Παραρτήματος Ι της ενότητας 20.1 του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με την 30/8/2013 απόφασή του και έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Ιωάννη Γ. Αναστασιάδη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141) της ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Σημειώνεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου συντάσσει τις οικονομικές της καταστάσεις με βάση τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών και τις διατάξεις περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Επίσης δεν έχει υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς αυτό δεν προβλέπεται από καμία διάταξη για τους συνεταιρισμούς, αλλά κι επειδή δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση.



3.12.1 Ισολογισμοί

Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	2012	2011	2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	17.376.708,23	19.200.068,04	19.435.310,66
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	4.163.984,85	17.058.245,15	17.262.721,12
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	228.082.067,25	240.673.729,64	256.169.529,93
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.157.505,07	2.136.037,36	1.811.442,74
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	5.143.482,66	6.773.419,70	6.020.219,70
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	79.350,00	77.250,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	141.099,09	145.232,51	130.768,07
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	5.080.727,10	3.047.181,96	3.182.166,98
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.823.987,66	4.453.418,05	6.312.741,09
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	1.149.362,67	1.174.562,60	999.994,22
Σύνολο Ενεργητικού	266.198.274,58	294.739.145,01	311.402.144,51
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	2.088.443,66	22.290.476,17	224.985,00
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	249.688.333,69	246.056.879,57	267.540.668,17
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	2.268.523,79	2.382.206,42	3.020.363,99
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.716.030,71	1.243.557,95	1.461.059,72
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	642.292,45	649.388,41	551.358,38
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.764.770,56	21.553.956,56	23.462.331,97
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	8.425.316,92	8.424.477,98
Αποθεματικά	5.143.487,33	4.910.255,36	6.674.009,74
Αποτελέσματα εις νέο	(25.541.541,53)	(12.772.892,35)	42.889,56
Σύνολο Παθητικού	266.198.274,58	294.739.145,01	311.402.144,51

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004

Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



3.12.2 Ανάλυση Σημαντικών Πληροφοριών Ισολογισμού

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

3.12.2.1 Ταμείο & Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα-Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Τα σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσίασαν πτώση κατά το τελευταίο έτος, λόγω των προβλημάτων ρευστότητας της Ελληνικής αγοράς, φθάνοντας στις 31/12/2012 τα € 21,5 εκατ.

Οι παραπάνω λογαριασμοί παρουσίασαν υπόλοιπο € 36,7 εκατ. το 2010 και € 36,3 εκατ. το 2011, ποσά που αντιστοιχούσαν στις συνήθεις ανάγκες λειτουργικών κεφαλαίων κίνησης της Τράπεζας. Η κρίση Δημοσίου χρέους όμως της Ελληνικής Οικονομίας άλλαξε τις συνθήκες ρευστότητας του Τραπεζικού συστήματος, με αποτέλεσμα την μεγάλη μείωση που παρατηρείται το 2012.

Ειδικότερα, το ταμείο και τα διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος παρέμειναν σταθερά στα € 17,4 εκατ. το 2012, ενώ οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων περιορίστηκαν στα € 4,2 εκατ. την ίδια χρονιά. Η ως άνω εξέλιξη απεικονίζει την εικόνα ρευστότητας της Τράπεζας, στα τέλη του 2012.

3.12.2.2 Απαιτήσεις κατά Πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών αφορούν χορηγήσεις και λοιπές απαιτήσεις. Όσον αφορά τις χορηγήσεις, προ αφαίρεσης των προβλέψεων, αυτές παρέμειναν σχεδόν σταθερές στο τέλος του 2012, συγκριτικά με το 2011, με € 264,9 εκατ.. Στον πίνακα που ακολουθεί για την περίοδο 2010-2012 παρουσιάζεται συνοπτικά η κατανομή των χορηγήσεων ανά τομέα, καθώς και το σύνολο απαιτήσεων κατά πελατών, μετά από προβλέψεις.

Πίνακας: Απαιτήσεις κατά Πελατών

<i>ποσά σε χιλ. Ευρώ</i>	2012	2011	2010
A. Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις			
1. Γεωργία, Δασοκομία, Αλιεία	92	170	137
2. Μεταποίηση & Βιομηχανίες	5.108	5.851	6.402
3. Κατασκευές	3.264	3.235	3.399
4. Χονδρικό & Λιανικό εμπόριο	148.713	148.644	148.619
5. Αποθηκεύσεις & μεταφορές πλην πλωτών μεταφορών	91	10	10
6. Πλωτές Μεταφορές	2.107	2.096	2.120
7. Επαγγελματικές, επιστημονικές, τεχνικές, διοικητικές & υποστηρικτικές δραστηριότητες	7.358	7.483	7.857
8. Λοιποί κλάδοι	23.441	23.709	22.819
B. Χορηγήσεις προς Νοικοκυριά			
1. Καταναλωτικά Δάνεια	32.680	32.647	32.427
2. Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομ.επιχ.	2.800	3.095	3.483



3. Στεγαστικά Δάνεια	36.188	37.822	39.366
4. Πιστωτικές Κάρτες	3.108	-	-
Γενικό Σύνολο Χορηγήσεων (Α+Β) προ Προβλέψεων	264.950	264.762	266.639
Πλέον: Λοιπές Απαιτήσεις κατά Πελατών	5.633	4.723	3.421
Μείον: Προβλέψεις Χρήσης	42.500	28.812	13.892
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά Προβλέψεων	228.082	240.674	256.169

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών, Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Οι χορηγήσεις της Τράπεζας στην μεγάλη τους πλειοψηφία αφορούν σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και σε μισθωτούς. Οι δύο αυτές κατηγορίες δραστηριότητας αποτελούν τον πυρήνα της Χορηγητικής Πολιτικής του Πιστωτικού Ιδρύματος, με τις Χορηγήσεις προς Νοικοκυριά και ιδιώτες να απορροφούν το 38% περίπου της δραστηριότητας της Τράπεζας και τις επιχειρήσεις το 62% περίπου των δανείων της, καθ' όλη την διάρκεια της Ζετίας.

Πίνακας: Εξέλιξη Ποιότητας Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Ποσά σε χιλ. Ευρώ	2012	2011	2010
Σύνολο Χορηγήσεων	264.950	264.762	266.639
Προβλέψεις	42.500	28.812	13.892
Χορηγήσεις μετά από προβλέψεις	222.450	235.950	252.747
Δάνεια σε καθυστέρηση >90ημερών	68.783	51.820	35.942
Καθυστερήσεις /Χορηγήσεις	25,96%	19,57%	13,48%
Ακάλυπτες καθυστερήσεις από προβλέψεις	26.283	23.008	22.050
Ακάλυπτες καθυστερήσεις/χορηγήσεις μετά προβλέψεων	11,82%	9,75%	8,72%

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η ποιότητα του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων της Τράπεζας παρουσίασε σταθερή επιδείνωση την τριετία 2010-2012, ως αποτέλεσμα των παρατεταμένων συνθηκών ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας.

Τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σχεδόν διπλασιάστηκαν στην διάρκεια της Ζετίας, ξεκινώντας από τα € 35,9 εκατ. το 2010, ανεβαίνοντας στα € 51,8 εκατ. το 2011 και κλείνοντας στα € 68,7 εκατ. το 2012. Η μεγάλη άνοδος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ανέβασε το ποσοστό των καθυστερημένων χορηγήσεων πάνω στο σύνολο των χορηγήσεων από το 13,48% το 2010, στο 25,96% το 2012. Η εξέλιξη αυτή δημιούργησε στην Τράπεζα ένα άνοιγμα καλύψεων από προβλέψεις, καθυστερημένων οφειλών που σταδιακά στην Ζετία, ξεκινώντας από τα € 22,05 εκατ., έφθασε στις 31/12/2012 τα € 26,3 εκατ. περίπου. Πρέπει να



σημειωθεί ότι η Τράπεζα καθ' όλη την διάρκεια της λειτουργίας της (18 έτη) διέγραψε απαιτήσεις ποσού € 5.186.205,96.

Οι επισφαλείς απαιτήσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου την 31/12/2012, ακολουθώντας τις εξελίξεις της αγοράς και τις επιδράσεις της βαθιάς ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας, ήταν αυξημένες. Στις 31/12/2012 βάσει δημοσιευμένων στοιχείων ισολογισμού, οι σχηματισμένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις της Τράπεζας ανέρχονται σε € 17.500 χιλ.

Με την Π.Δ.Τ.Ε. 2442/29-01-99 («Επάρκεια προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι απαιτήσεών τους από πιστοδοτήσεις») και την Π.Δ.Τ.Ε. 2565/11-10-2005 («Τροποποίηση και συμπλήρωση της ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.1999, όπως ισχύει, σχετικά με την επάρκεια των προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι απαιτήσεών τους από πιστοδοτήσεις») για τον προσδιορισμό των προβλέψεων, οι εποπτικές προβλέψεις της Τράπεζας στις 31/12/2012 ανήλθαν σε € 42.197 χιλ. Η Τράπεζα στις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις της έχει σχηματίσει Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις που στις 31/12/2012 ανερχόταν συνολικά στα € 42.500 χιλ.

3.12.2.3 Ομολογίες, Μετοχές & Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης & Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες και Μη επιχειρήσεις

Τα χρεόγραφα (ομολογίες και μετοχές) αντιπροσωπεύουν στη χρήση του 2012 μόνο το 2,77% για τα έτη 2011 και 2010 είναι 3,05% και 2,54% αντίστοιχα. Το σύνολο του χαρτοφυλακίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά την τριετία 2010-2012 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Πίνακας: Χαρτοφυλάκιο Τίτλων

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΙΤΛΩΝ	2012		2011		2010	
	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ (€)	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ (€)	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ (€)
Α) ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		2,157,505.07		2,136,037.36		1,811,442.74
A.1) ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΑΓΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΧΑΑ						
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ - ΚΟ	19,500	29,445.00	19,500	10,335.00	19,500	83,850.00
ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΣ ΑΕ - ΚΟ	2,388	9,719.16	2,388	7,235.64	2,275	9,805.25
EUROBANK ERGASIAS ΑΕ - ΚΟ	3,895	2,570.70	3,895	1,402.20	3,895	16,164.25
RIDENCO ΑΕ - ΚΟ	7,500	225.00	7,500	150.00	7,500	600.00
ΒΙΟΧΑΛΚΟ ΑΕ - ΚΑ	2,800	9,716.00	2,800	8,456.00	2,800	10,612.00
ΑΚΡΙΤΑΣ ΑΕ - ΚΟ	2,050	574.00	2,050	943.00	2,050	1,189.00
ALTER CHANNEL ΕΛΕΥΘ.ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ - ΚΟ	440	334.40	440	334.40	440	198.00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ ΑΕ - ΚΟ	260	1,047.80	260	725.40	260	1,328.60
ΚΑΡΑΝΤΖΗ ΑΕ - ΚΟ	5,060	12,346.40	5,060	9,715.20	5,060	7,134.60
EURODRIP Α.Β.Ε.Γ.Ε. - ΚΟ	5,760	8,179.20	5,760	3,456.00	5,760	6,048.00
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ - ΚΟ	45,428	61,327.80	45,428	76,319.04	45,428	302,096.20
A.3) ΜΕΡΙΔΙΑ Α/Κ						
ALPHA BLUE CHIPS ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	9,326.00 4	63,916.70	9,326.004	48,288.18	9,326.0 04	86,449.26
A.4) ΟΜΟΛΟΓΑ						
ΕΤΕ			760	342,000.00	760	429,400.00
ALPHA BANK			2,240	896,000.00	2,240	1,002,400.00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	208,817	2,088,170.00	208,817	2,088,170.00		
Β) ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		5,143,482.66		6,773,419.70		6,020,219.70
A.N.E.Σ.	3,000	8,130.00	3,000	23,250.00	3,000	23,250.00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	535,194	4,308,311.70	535,194	4,375,765.08	535,19 4	5,589,818.53
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	6,825	696,712.00	6,825	766,471.54	100	10,878.37
ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ			990	165,540.81	990	165,540.81
ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ-ΛΗΜΝΟΥ			750	84,179.07	750	84,179.07
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΙΟΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ			2	353.00	2	353.00
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	1	261.87	1	367.50	1	367.50
Γ) ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		79,350.00		77,250.00		77,250.00
ΔΩΔ/ΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Μ.ΕΠΕ	1,000	79,350.00	1,000	77,250.00	1,000	77,250.00
ΣΥΝΟΛΟ		7,380,337.73		8,986,707.06		7,908,912.44

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Η Τράπεζα κατείχε στις 31/12/2011, από ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της Εθνικής Τράπεζας ΑΕ, 760 ομολογίες αξίας κτήσεως € 760.000 και αξίας αποτιμήσεως € 342.000, καθώς επίσης και 2.240 ομολογίες αξίας κτήσεως € 2.240.000 και αξίας αποτιμήσεως € 896.000. Στις αρχές του 2012 εξαγοράστηκαν πλήρως τα ομόλογα από τις εκδότριες Τράπεζες.

Η Τράπεζα εντός του 2011 συμμετείχε σε ομολογιακό δάνειο 10ετούς διάρκειας, εκδόσεως της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ Τράπεζας ΑΕ κατά 208.817 ομολογίες αξίας κτήσεως € 2.088.170. Το δάνειο αυτό είναι μετατρέψιμο σε μετοχές ιδίου αριθμού μετοχών με τις ομολογίες και ονομαστικής αξίας 6€/τμχ από την μετατροπή αυτή.

Η Τράπεζα εντός του 2012 συμψήφισε, βάση συμβάσεως εξώνυσης, την συμμετοχή της στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λέσβου-λήμνου κατά 750μερίδες αξίας κτήσεως 75.000€ και αξίας αποτίμησης κατά την 31/12/2011 € 84.179,07, καθώς και την συμμετοχή της στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας κατά 990 μερίδες αξίας κτήσεως € 149.985 και αξίας αποτίμησης κατά την 31/12/2012 € 165.540,81, με ισόποσες προθεσμιακές καταθέσεις των παραπάνω Τραπεζών, που διατηρούνταν στο Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η αποτίμηση του χαρτοφυλακίου των μετοχών της Τράπεζας γίνεται, για το σύνολο αυτού, στη χαμηλότερη τιμή, μεταξύ τιμής κτήσης και τρέχουσας αξίας, όπως η τρέχουσα αξία προσδιορίζεται από το Άρθρο 28, παρ. 5 του ΠΔ 186/92 του Κ.Β.Σ. και είναι σύμφωνα με τον Ν. 2190/20.



3.12.2.4 Πάγια Στοιχεία

Το υπόλοιπο του λογαριασμού άυλα στοιχεία Ενεργητικού της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 130,8 χιλ. στις 31/12/2010, σε € 145,2 χιλ. στις 31/12/2011 και σε € 141 χιλ. στις 31/12/2012. Η ανάλυση αυτών των ποσών έχει ως εξής:

Πίνακας: Άυλα Πάγια Τράπεζας (Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	31/12/2010			31/12/2011			31/12/2012		
	Αξία Κτήσης	Αποσβ.	Αναποσβ. Αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβ.	Αναποσβ. Αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβ.	Αναποσβ.
Καταχώρηση Δικαιωμάτων	10,7	7,3	3,4	10,7	9,6	1,1	10,7	10,7	-
Αμοιβές Τρίτων και Δ. Έξοδα	288,6	230,4	58,2	300,9	255,6	45,3	373,7	312,8	60,9
Έξοδα κτίσης ακινητοποιήσεων	98,6	98,6	-	98,6	98,6	-	98,6	98,6	-
Λοιπά Έξοδα Πολ. Αποβ.	206,6	137,5	69,1	257,2	158,6	98,6	267,7	185,7	80,2
Σύνολο	604,5	473,8	130,7	667,6	522,4	145,2	750,8	609,7	141,1

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Όσο αφορά στα Ενσώματα Πάγια της Τράπεζας, η εξέλιξη τους την τριετία 2010-2011 ήταν η ακόλουθη:

Πίνακας: Ενσώματα Πάγια Τράπεζας (Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	31/12/2010			31/12/2011			31/12/2012		
	Αξία Κτήσης	Αποσβ.	Αναποσβ. Αξία	Αξία Κτήσης	Απόσβ.	Αναποσβ. Αξία	Αξία Κτήσης	Αποσβ.	Αναποσβ. Αξία
Γήπεδα - Οικόπεδα	748,3	-	748,3	748,3	-	748,3	1491,9	-	1491,9
Κτήρια και Κτ. Εγκατ.	3.024,2	1.813,2	1.211,0	3.054,2	2.032,5	1.021,7	5.446,7	3.087,6	2.359,1
Μηχ. Εξοπλ.	207,9	158,7	49,2	236	178,1	57,9	310,1	195,8	114,3
Μεταφορικά Μέσα	41,9	35,8	6,1	41,9	38,1	3,8	61,1	41,3	19,8
Έπιπλα και Λοιποί Εξοπλ.	4.235,1	3.543,2	691,9	4359	3.834,1	524,9	4.495,1	4.060,0	435,1
Ακινήτ. Υπό Εκτέλεση	475,7	-	475,7	690,6	-	690,6	660,5	-	660,5
Σύνολο	8.732,90	5.550,7	3.182,2	9.129,9	6.082,7	3.047,2	12.465,4	7.384,7	5.080,7

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Τα Ενσώματα Πάγια της Τράπεζας διαμορφώθηκαν στις 31/12/2010 σε € 3,1 εκατ., στις 31/12/2011 σε € 3,1 εκατ. και στις 31/12/2012 σε € 5,1 εκατ. Το σημαντικότερο τμήμα των Αναπόσβεστων Παγίων της Τράπεζας αποτελούν τα γήπεδα – οικόπεδα της και οι κτιριακές της εγκαταστάσεις.



3.12.2.5 Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού της Στοιχεία της Τράπεζας διαμορφώθηκε στις 31/10/2010 σε € 6.299.864,54, στις 31/12/2011 σε € 4.453.418,05 και στις 31/12/2012 σε € 2.823.987,66.

Αναλυτικά τα κονδύλια που συνθέτουν τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού έχουν ως εξής:

A/A	Στοιχεία Ενεργητικού (Ποσά σε €)	2010	2011	2012
1	Ακίνητα από πλειστηριασμούς	913.464,65	972.061,08	394.970,30
2	Φόροι τόκων – εσόδων καταθέσεων	48.027,56	48.027,56	48.027,56
3	Προκαταβολή Φ.Ε.χρήσης 2011, Λοιποί παρακρατημένοι φόροι	293.716,41	131.179,27	16.291,29
4	Απαιτήσεις από προσωπικό, Ταμείο Ασφάλισης	27.613,91	67.920,72	91.749,49
5	Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα	956.027,97	1.144.795,53	304.915,54
6	Απαιτήσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ	9.323,40	1.362,96	640,50
7	Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	17.653,60	12.581,99	10.927,28
8	Λοιποί Χρεώστες	4.822,75	16.622,73	17.333,65
9	Δεδουλευμένη Εισφορά Ν.128/75	277.584,30	331.336,75	394.480,48
10	Δοσοληπτικοί λογαριασμοί προσωπικού	2.026,66	375,00	78.291,01
11	Δοσοληπτικοί λογαριασμοί συνταίρων	1.980.410,90	9.446,05	7.852,71
12	Λοιπές απαιτήσεις πελατών εκτός χορηγήσεων	1.131.187,37	762.027,91	718.245,55
13	Απαιτήσεις απο Ελληνικό Δημόσιο	638.005,11	951.089,00	735.478,80
14	Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	12.876,50	4.591,50	4.783,50
	ΣΥΝΟΛΟ	6.312.741,09	4.453.418,05€	2.823.987,66€

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

3.12.2.6 Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα αναφέρονται στις Καταθέσεις άλλων Τραπεζών στο Πιστωτικό Ίδρυμα. Ο λογαριασμός αυτός στις 31/12/2010 παρουσίαζε υπόλοιπο € 224.985 και στις 31/12/2011 ποσό € 22.290.476,17 που αφορούσε σε καταθέσεις αποκλειστικά άλλων Συνεταιριστικών Τραπεζών. Στις 31/12/2011 οι συγκεκριμένες υποχρεώσεις περιορίστηκαν σε € 2.088.443,66.



3.12.2.7 Καταθέσεις

Την τριετία 2010-2012 το κύριο στοιχείο του Παθητικού αποτελούσαν οι καταθέσεις των πελατών, που αποτελούν άνω του 80% του συνόλου του Παθητικού της Τράπεζας. Η εξέλιξη των καταθέσεων απεικονίζεται στον πίνακα που ακολουθεί. Στον παρακάτω πίνακα φαίνεται επίσης καθαρά η σταθερά πτωτική τάση των καταθέσεων της τριετίας. Η πτώση αυτή οφείλεται στην κρίση ρευστότητας της αγοράς, στην κρίση αξιοπιστίας και στην ύφεση της Ελληνικής Οικονομίας, που οδήγησε συνολικά μεγάλο μέρος των Τραπεζικών καταθέσεων, εκτός του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος.

Πίνακας: Εξέλιξη Καταθέσεων

ποσά σε € χιλ.	2012	2011	2010
ΟΨΕΩΣ	24.857	36.626	17.955
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	37.303	41.220	48.370
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	187.528	168.210	201.440
ΣΥΝΟΛΟ	249.688	246.056	267.765

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων είναι προθεσμιακές (75,1% επί του συνόλου των καταθέσεων του 2012), ακολουθούν οι καταθέσεις ταμειυτηρίου (14,9%) και οι καταθέσεις όψεως (10%).

Σημειώνεται επίσης ότι από το Δεκέμβριο του 2000 οι καταθέσεις στις Συνεταιριστικές Τράπεζες – άρα και στην Τράπεζα Δωδεκανήσου – καλύπτονται με την εγγύηση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ) όπως ακριβώς και οι καταθέσεις όλων των υπολοίπων Ελληνικών Τραπεζών.

Ο Δείκτης Χορηγήσεων προ προβλέψεων/Καταθέσεις την τελευταία Ζετία διαμορφώθηκε το 2010 σε 1,06, το 2011 σε 1,08 και το 2012 σε 1,01.

3.12.2.8 Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού στα τέλη του 2010 διαμορφώθηκαν σε € 3.020.363,99 στις 31/12/2011 σε € 2.382.206,42 και στο τέλος του 2012 σε € 2.268.523,79. Η ανάλυση των παραπάνω κονδυλίων έχει ως ακολούθως.

Πίνακας: Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

A/A	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2012	2011	2010
1	ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ	-	-	511.512,90€
2	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	541.473,04 €	518.523,52€	369.503,78€
3	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	190.454,91 €	42.745,00€	442.594,44€
4	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	155.419,09 €	232.896,82€	221.946,98€
5	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ	827.434,46 €	651.582,70€	522.373.,29€
6	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	444.718,64 €	550.207,40€	626.734,18€



7	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	75.077,44 €	300.858,50€	187.639,75€
8	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΕΛΛ.ΔΗΜΟΣΙΟ & Ν.Π.Δ.Δ.	33.946,21 €	85.392,48€	138.058,67€
	ΣΥΝΟΛΟ	2.268.523,79 €	2.382.206,42€	3.020369,99€

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

3.12.2.9 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Η εξέλιξη του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου της Τράπεζας παρουσιάζεται στην **παράγραφο 3.24.2.**

3.12.2.10 Λοιπά Αποθεματικά Κεφάλαια

Τα λοιπά Αποθεματικά Κεφάλαια της Τράπεζας έχουν ως ακολούθως:

Πίνακας: Λοιπά Αποθεματικά Κεφάλαια

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	2010	2011	2012
ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΡΙΔΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	7.503.210,24	7.499.679,18	7.499.696,18
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟ ΔΙΚ. ΕΓΓΡΑΦΗΣ	921.267,74	925.637,74	928.237,74
ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	5.897.812,07	4.134.057,69	3.798,622,16
ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ	776.197,67	776.197,67	1.344.865,17
ΣΥΝΟΛΟ	15.098.487,72	13.335.5721,28	13.571.421,25

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Κατά την διάρκεια της Ζετίας 2010-2012 τα αποθεματικά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο παρουσίασαν σταθερότητα, λόγω μη έκδοσης νέων συνεταιριστικών μεριδων. Το Αποθεματικό από δικαιώματα εγγραφής εμφάνισε οριακή αύξηση από εγγραφές νέων μελών. Τα Λοιπά αποθεματικά από € 5,9 εκατ. το 2010, περιορίστηκαν σε € 4,1 εκατ. το 2011 και € 3,8 εκατ. το 2012. Η μείωση αυτή προήλθε αποκλειστικά από αρνητικές αποτιμήσεις χρεογράφων της Τράπεζας, οι οποίες μείωσαν το συντίστοιχο σχηματισθέν γι' αυτόν τον σκοπό Αποθεματικό. Το 2012 η Τράπεζα ενέγραψε Αποθεματικό € 568.667,50 από Διαφορές Αναπροσαρμογής της Αξίας των ακινήτων της, οικοπέδων και κτιρίων.

3.12.2.11 Εξέλιξη Εργασιών-Αποτελεσμάτων

Η εξέλιξη των εργασιών και των αποτελεσμάτων της Τράπεζας την Ζετία 2010-2012, παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα.

Πίνακας: Εξέλιξη Εργασιών

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	2012	2011	2010
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	18.691.783,92	19.184.228,08	19.641.713,28
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	10.671.812,21	10.051.395,80	8.623.456,72
Καθαρά Έσοδα Τόκων	8.019.971,71	9.132.832,28	11.018.256,56
Έσοδα Τίτλων	488.802,49	273.249,72	312.126,59
Έσοδα Προμηθειών	1.295.083,48	1.432.832,60	849.500,02
Μείον: Έξοδα προμηθειών	117.623,95	167.369,13	184.309,49
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	193.513,02	(1.636.223,30)	112.634,54
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	731.371,77	861.395,08	1.014.219,73
Μικτά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως	10.611.118,52	9.896.717,25	13.122.427,95
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	7.629.157,65	8.216.121,00	8.146.572,77
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	574.891,80	580.534,65	581.882,68
Προβλέψεις	15.373.541,03	15.368.050,24	3.064.603,31
Έκτακτα Έσοδα	93.539,30	209.256,64	179.095,16
Έκτακτα Έξοδα	49.860,74	23.834,27	8.086,33
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(12.922.793,40)	(14.082.566,27)	1.500.378,02
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	44.423,78	496.765,02	670.100,75
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από Φόρους	(12.967.217,18)	(14.579.331,29)	830.277,27
Πλέον Υπόλοιπο Κερδών Προηγ. Χρήσεων	(12.574.324,35)	1.806.438,94	81.308,48
Αποτελέσματα προς Διάθεση	(25.541.541,53)	(12.772.892,35)	911.585,75

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Όπως φαίνεται και στον ανωτέρω πίνακα, τα αποτελέσματα της δραστηριότητας της Τράπεζας την Ζετία 2010-2012 παρουσίασαν σταθερά πτωτική πορεία, ως αποτέλεσμα της παρατεταμένης ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας που διαχύθηκε και στον Τραπεζικό κλάδο, η οποία προκάλεσε την έκρυθμη αύξηση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, η οποία δημιούργησε ανάγκη για προβλέψεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και κατά συνέπεια μεγάλες ζημιές.

Καθαρά Έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας το 2012 διαμορφώθηκαν σε 8 εκατ. €, έναντι 9,1 εκατ. € το 2011 και 11 εκατ. € το 2010. Η σταθερή αποκλιμάκωση τους οφείλεται τόσο στην μεγάλη άνοδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η οποία δεν επέτρεψε την σταθερή λογιστικοποίηση εσόδων από τόκους χορηγήσεων, όσο και στην μεγάλη άνοδο των επιτοκίων καταθέσεων, λόγω της αύξησης της κρίσης ρευστότητας στην Τραπεζική αγορά την τελευταία τριετία. Αναλυτικότερα οι μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους έχουν ως εξής:



Πίνακα: Καθαρά έσοδα από τόκους (ποσά σε εκατ. Ευρώ)

Κατηγορία τόκων	2012	2011	2010
Τόκοι και Εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι Δανείων Πελατών	18.167.910,42	18.575.122,68	18.353.177,73
Τόκοι Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	523.873,50	609.105,40	1.288.535,55
Σύνολο Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	18.691.783,92	19.184.228,08	19.641.713,28
Τόκοι Καταθέσεων Πελατών	10.671.812,21	10.051.395,80	8.623.456,72
Σύνολο	10.671.812,21	10.051.395,80	8.623.456,72
Καθαρά Έσοδα από τόκους	8.019.971,71	9.132.832,28	11.018.256,56

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Καθαρά Έσοδα Προμηθειών

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες της Τράπεζας το έτος 2010 ανήλθε σε 665,2 χιλ. €. Το 2011 ανήλθε σε 1.265,4 χιλ. € και στα τέλη του 2012 περιορίσθηκαν σε 1.177,5 χιλ. €. Αναλυτικότερα η εξέλιξη τους είχε ως ακολούθως:

Πίνακας: Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες (Ποσά σε εκατ. Ευρώ)

Κατηγορία Προμήθειας	2012	2011	2010
Έσοδα Προμηθειών	1.295.083,48	1.432.832,60	894.500,02
Έξοδα Προμηθειών	117.623,95	167.369,13	184.309,49
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	1.177.459,53	1.265.463,47	710.190,53

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η μεγάλη αύξηση των εσόδων από προμήθειες τα έτη 2011 κ 2012 οφείλεται στην αλλαγή της εμπορικής πολιτικής της Τράπεζας σε 'ότι αφορά στις προμήθειες συντήρησης, παρακολούθησης και αξιολόγησης των πιστωτικών ορίων της πελατείας της.

Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων στις 31/12/2010 ανήλθαν σε € 112.634,54 και αφορούν αποκλειστικά έσοδα εξαργύρωσης συναλλάγματος.

Τα αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων στις 31/12/2011 ανήλθαν σε € -1.636.223,30 και οφείλεται σε ζημίες από αποτίμηση χρεογράφων συνολικού ποσού € 1.763.549,38.



Πίνακας: Αποτέλεσμα Χρηματοοικονομικών Πράξεων 2011

Έσοδα Εξαργύρωσης Συναλλάγματος	127,326.08
Μειον: Ζημιά από αποτίμηση χρεογράφων και Συμμετοχών	1,763,549.38
Αποτέλεσμα Χρημ/κων Πράξεων	-1,636,223.30

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η ζημιά από αποτίμηση χρεογράφων συνολικού ποσού € 1.763.549,38 αναλύεται ειδικότερα ως ακολούθως:

Πίνακας: Αποτίμηση Χρεογράφων 2011

Αποτίμηση Μετοχών	319.928,02€
Αποτίμηση Συμμετοχών	1.211.660,28€
Αποτίμηση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	38.161,08€
Αποτίμηση Ομολόγων	193.800,00€
Συνολική Ζημιά Αποτιμήσεων	1.763.549,38€

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Τέλος στις 31/12/2012 το Αποτέλεσμα από Χρηματοοικονομικές Πράξεις προσδιορίστηκε σε € 193.513,02, το οποίο προέκυψε από τις ακόλουθες πράξεις:

Πίνακας: Αποτέλεσμα Χρηματοοικονομικών Πράξεων 2012

Έσοδα Εξαργύρωσης Συναλλάγματος	119.188,67€
Μειον: Ζημιά από αποτίμηση χρεογράφων και Συμμετοχών	118.275,65€
Πλέον: Όφελος από Εκκαθάριση Ομολόγων	192.600,00€
Αποτέλεσμα χρημ/κων Πράξεων	193.513,02€

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



Λειτουργικές Δαπάνες

Τα Γενικά Έξοδα Διοίκησης της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε 8,15 εκατ. € το 2010, σε 8,21 εκατ.€ το 2011 και περιορίστηκαν σε 7,63 εκατ. € το 2012, παρουσιάζοντας τον τελευταίο χρόνο μείωση της τάξης του 7,1%. Ειδικότερα οι λειτουργικές δαπάνες αναλύονται ως εξής:

Πίνακας: Λειτουργικές Δαπάνες

A/A	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΠΑΝΗΣ	2012	2011	2010
1	Μεικτές Αμοιβές Προσωπικού	3.746.245,27	3.962.172,19	3.827.439,72
2	Εργοδοτικές Εισφορές	1.053.822,55	1.099.527,17	1.060.787,03
3	Έξοδα και Αμοιβές Τρίτων	366.967,78	375.438,60	456.077,67
4	Παροχές Τρίτων	977.758,83	1.085.392,66	965.087,22
5	Φόροι και Τέλη	160.777,18	174.972,80	175.273,03
6	Διάφορα Γενικά Έξοδα	1.323.586,04	1.518.616,98	1.661.908,08
	Σύνολο	7.629.157,65	8.216.121,00	8.146.572,72

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Η Τράπεζα από το 2011 ενέτεινε την πολιτική συρρίκνωσης των λειτουργικών δαπανών της, η οποία εμφανίσθηκε ουσιαστικότερα το έτος 2012. Από την 1/7/2012 υπέγραψε επιχειρησιακή σύμβαση με το Σωματείο Εργαζομένων της για μέση μείωση μισθολογικών αμοιβών κατά 11% με αποτέλεσμα την συρρίκνωση των αντίστοιχων δαπανών προσωπικού. Το έτος 2012 εμφάνισε μείωση σε όλες ανεξαιρέτως τις κατηγορίες λειτουργικών εξόδων της.

Προβλέψεις

Η τράπεζα έχει διαχρονικά σταθερή πολιτική να σχηματίζει ετήσιες προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις ίσες με το 1% του μέσου υπολοίπου του Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων της. Την ίδια πολιτική ακολούθησε και τα έτη 2010, 2011 και 2012.

Με την παρατεταμένη ύφεση της Ελληνικής Οικονομίας, που οδήγησε σε ελεγχόμενη άνοδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η ανάγκη για σχηματισμό πρόσθετων προβλέψεων για επισφαλή δάνεια έγινε επιτακτική για όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα. Για τον λόγο αυτό και σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2294/1992, υπολογίσθηκαν πρόσθετες προβλέψεις επισφαλών δανείων ποσού € 12,5 εκατ. για κάθε ένα από τα έτη 2011 και 2012.

Με βάση τα ανωτέρω οι Προβλέψεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν ετήσια σε:

2010:	3.064.603,31
2011:	15.368.050,24
2012:	15.373.541,03



3.12.2.12 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Πίνακας: Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, 2012-2010

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα στις 31/12/2009	23.452.133,54	7.493.952,67	916.867,74	6.041.959,12	776.197,67	81.308,48	38.762.419,22
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2010							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	10.198,43	9.257,57					19.456,00
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών			4.400,00				4.400,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-501.330,34			-501.330,34
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές φορολογικού ελέγχου						-670.100,75	-670.100,75
Λοιπές μεταβολές ιδίων κεφαλαίων						-357.183,29	-357.183,29
Κέρδη χρήσεως				357.183,29		1.500.378,02	1.857.561,31
Προτεινόμενα μερίσματα						-511.512,90	-511.512,90
Υπόλοιπα 31.12.2010	23.462.331,97	7.503.210,24	921.267,74	5.897.812,07	776.197,67	42.889,56	38.603.709,25
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2011							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	-1.908.375,41	-3.531,06					-1.911.906,47
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών			4.370,00				4.370,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-1.763.754,38		1.763.549,38	-205,00
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές φορολογικού ελέγχου						-496.765,02	-496.765,02
Λοιπές Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων							
Κέρδη χρήσεως						-14.082.566,27	-14.082.566,27
Προτεινόμενα μερίσματα							
Υπόλοιπα 31.12.2011	21.553.956,56	7.499.679,18	925.637,74	4.134.057,69	776.197,67	-12.772.892,35	22.116.636,49
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2012							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	210.814,00	17,00					210.831,00



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων			2.600,00				2.600,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-409.759,88			-409.759,88
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων				74.324,35		-74.324,35	
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου						-44.423,78	-44.423,78
Διαφορές Αναπροσαρμογής Παγίων					841.559,85		841.559,85
Συμφηρισμός αποθεματικού αναπροσαρμογής παγίων με ζημιές εις νέον					-272.892,35	272.892,35	
Λοιπές Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων							
Κέρδη χρήσεως						-12.922.793,40	-12.922.793,40
Προτεινόμενα Μερίσματα							
Υπόλοιπα 31.12.2012	21.764.770,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.622,16	1.344.865,17	-25.541.541,53	9.794.650,28

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



3.12.2.13 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Πίνακας: Κατάσταση Ταμειακών Ροών, 2012-2010

		2012	2011	2010
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες			
	<i>Ταμειακές Εισροές</i>			
A	100			
	101	19.986.867,40	20.617.060,68	20.491.213,30
	102	488.802,49	273.249,72	312.126,59
	103	817.565,08	1.070.513,12	1.074.839,04
	104	119.188,67	127.326,08	112.634,54
	105	1.238.000,00	0,00	0,00
	106	0,00	0,00	0,00
	107	0,00	271.793,64	0,00
	108	0,00	581.702,57	0,00
	109	41.686,17	0,00	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	-161.819,68	-38.664,44
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	0,00	0,00
	110	472.472,76	0,00	232.864,64
	<i>Αφαιρείται:</i> Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	-217.501,77	0,00
	111	958.328,98	1.850.972,60	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00	0,00	0,00
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00	0,00
	112	0,00	0,00	0,00
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (A100)</i>	24.122.911,55	24.413.296,96	22.185.013,67
	200			
	<i>Ταμειακές Εκροές</i>			
	201	10.789.436,16	10.218.764,93	8.807.766,21
	202	7.629.157,65	8.216.121,00	8.146.572,77
	203	9.873,30	23.834,27	7.790,26
	204	0,00	0,00	0,00
	205	0,00	0,00	0,00
	206	0,00	0,00	0,00
	207	2.692.255,45	0,00	13.582.637,27
	208	16.570.578,39	0,00	36.923.871,14
	209	16.486,24	12.748,70	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων	0,00	0,00	0,00
	<i>Αφαιρείται:</i> Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	0,00	0,00	0,00
	210	0,00	0,00	0,00
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00	0,00
	211	113.682,63	638.157,57	2.015.093,02
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00	2.972.157,46
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00	0,00	0,00
	212	0,00	0,00	0,00
	213	44.423,78	496.765,02	670.100,75
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (A200)</i>	37.865.893,60	19.606.391,49	73.125.988,88
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (A100 – A200) = A	-13.742.982,05	4.806.905,47	-50.940.975,21
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
	100			
	<i>Ταμειακές Εισροές</i>			
	101	0,00	0,00	0,00
	102	0,00	0,00	0,00
	103	0,00	0,00	0,00
	104	0,00	0,00	0,00
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (B100)</i>	0,00	0,00	0,00
	200			
	<i>Ταμειακές Εκροές</i>			
	201	0,00	2.841.344,00	326.327,50
	202	1.185.653,87	460.014,70	484.477,21
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (B200)</i>	1.185.653,87	3.301.358,70	810.804,71
B				



		Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (B100 – B200) = Β	-1.185.653,87	-3.301.358,70	-810.804,71
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες			
	100	<i>Ταμειακές Εισροές</i>			
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0,00	0	0,00
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0	0,00
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	213.239,00	4.575,00	22.340,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0,00	0	0,00
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	0	0,00
		<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)</i>	213.239,00	4.575,00	22.340,00
	200	<i>Ταμειακές Εκροές</i>			
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0	0,00
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0	0,00
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00	1.903.826,47	0,00
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0,00	0	0,00
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0	0,00
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00	0	0,00
	207	Μερίσματα	0,00	0,00	511.512,90
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00	0	0,00
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0,00	0	0,00
		<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)</i>	0,00	1.903.826,47	511.512,90
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	213.239,00	-1.899.251,47	-489.172,90
		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-14.715.396,92	-393.704,70	-52.240.952,82
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	36.232.753,35	36.626.458,05	88.867.410,87
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	21.517.356,43	36.232.753,35	36.626.458,05

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.
(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



3.13 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου είναι επιχείρηση ανοικτού κεφαλαίου με αποτέλεσμα το συνεταιριστικό κεφάλαιο να μεταβάλλεται διαρκώς. Τα κεφάλαια της Τράπεζας είναι μακροπρόθεσμα. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης για τις μεταβολές του κεφαλαίου είναι οι ακόλουθες:

Η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε αρχικά στο ποσό των διακοσίων χιλιάδων (200.000) δραχμών.

Με απόφαση της από 25/10/1997 Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας μειώθηκε στο ποσό των πενήντα χιλιάδων (50.000) δραχμών και αποφασίστηκε η διάσπαση (split) και η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας διακοσίων χιλιάδων (200.000) δραχμών με τέσσερις (4) νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας πενήντα χιλιάδων (50.000) δραχμών.

Με απόφαση της από 10/11/2001 Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας μετατράπηκε από δραχμές πενήντα χιλιάδες (50.000), σε ευρώ εκατόν σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τέσσερα λεπτά (€ 146,74). Στην ίδια Γενική Συνέλευση αποφασίστηκε η διαφορά που προκύπτει από την στρογγυλοποίηση της ονομαστικής αξίας, να καλυφθεί από τον κάθε συνεταίρο με αντίστοιχη παρακράτηση μερίσματος που του αναλογεί για το έτος 2001.

Με απόφαση της από 18/10/2003 Γενικής Συνέλευσης των μελών του Συνεταιρισμού η ονομαστική αξία κάθε συνεταιριστικής μερίδας μειώθηκε στο ποσό των εβδομήντα τριών ευρώ και τριάντα επτά λεπτών (€ 73,37) και αποφασίστηκε η διάσπαση (split) και η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας εκατό σαράντα έξι ευρώ και εβδομήντα τεσσάρων λεπτών (€ 146,74), με δύο (2) νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας εβδομήντα τριών ευρώ και τριάντα επτά λεπτών (€ 73,37).

Με απόφαση του από 30/8/2013 Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, μετά από σχετική εξουσιοδότηση της από 15/6/2013 Γενικής Συνέλευσης των μελών της, μειώθηκε η ονομαστική αξία της μερίδας στα δεκαοκτώ ευρώ και τριαντατέσσερα λεπτά (18,34€), η οποία έχει γίνει με διάσπαση (split) της συνεταιριστικής μερίδας και ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας, αξίας εβδομήντα τριών ευρώ και τριανταεπτά λεπτών, με τέσσερις (4) νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας δεκαοκτώ ευρώ και τριαντατεσσάρων λεπτών (€ 18,34). Η διάσπαση και ανταλλαγή της παλαιάς μερίδας (split) υλοποιήθηκε στις 30/9/2013.



3.13.1 Πηγές Κεφαλαίων

Η Τράπεζα είναι επιχείρηση ανοιχτού κεφαλαίου και η συγκέντρωση νέου Συνεταιριστικού κεφαλαίου αποτελεί την βασική πηγής εύρεσης κεφαλαίων. Η ύφεση της Ελληνικής Οικονομίας την τριετία 2010-2012 ανέσχεσε πλήρως την δυνατότητα της Τράπεζας να συγκεντρώνει νέο συνεταιριστικό κεφάλαιο. Επιπρόσθετα η πολιτική αστάθεια και οι οικονομική μεταβλητότητα της ίδιας περιόδου ώθησε σε μαζική εκροή καταθέσεων από την Ελληνική Τραπεζική αγορά την ίδια περίοδο, δημιουργώντας μεγάλο πρόβλημα χρηματοδότησης των Ελληνικών Τραπεζών το ίδιο χρονικό διάστημα. Η διαχείριση της ρευστότητας αποτελέσει σημαντική προτεραιότητα για το Πιστωτικό Ίδρυμα τα τελευταία έτη.

Οι βασικές πηγές ρευστότητας της Τράπεζας, με βάση τις αναμορφωμένες οικονομικές καταστάσεις στις 31/12/2012, είναι οι **καταθέσεις πελατών** (94% του Ενεργητικού), οι **καταθέσεις λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων** (0,8% του Ενεργητικού), καθώς και τα **ίδια κεφάλαια** (3,7% του Ενεργητικού). Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει ανοιχτή γραμμή χρηματοδότησης με την Πανελλήνια Τράπεζα, την οποία έχει χρησιμοποιήσει ελάχιστες φορές στο παρελθόν και κάτω από ειδικές συνθήκες (π.χ. συνθήκες πολιτικής αστάθειας Β' τριμήνου του 2012, με χρήση μηχανισμού έκτακτης ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα).

Σημειώνεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου είναι συνεταιρισμός ανοιχτού κεφαλαίου και έτσι τα κεφάλαια της μεταβάλλονται συνεχώς.

Τα αντλούμενα κεφάλαια χρηματοδοτούν κυρίως τις **χορηγήσεις** προς πελάτες (92% του Ενεργητικού) που αποτελούν και την βασική πηγή εσόδων της Τράπεζας.

Οι βασικές πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας είχαν ως εξής:

Πίνακας: Πηγές Χρηματοδότησης

Ποσά σε χιλ. Ευρώ	31/12/2010		31/12/2011		31/12/2012		30/6/2013	
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	22.290	8%	2.088	1%	2.828	1%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	267.765	100%	246.056	92%	249.688	99%	241.587	99%
Σύνολο	267.765	100%	268.346	100%	251.776	100%	244.415	100%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα (Ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή)

Από την ανάλυση του Πίνακα είναι εμφανές ότι η Χρηματοδότηση των λειτουργιών της Τράπεζας κατά ποσοστό +92% προέρχεται από τις καταθέσεις των πελατών καθ' όλη την διάρκεια των τελευταίων 3 χρόνων.



3.13.2 Ταμειακές Ροές

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται συνοπτικά οι ταμειακές ροές των χρήσεων 2010-2012, καθώς και των Ά Εξαμ. 2013 και 2012.

Πίνακας: Συνοπτικές Ταμειακές Ροές, 2012-2010

<i>ποσά σε χιλ. ευρώ</i>	2012	2011	2010
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Λειτουργικές Δραστηριότητες (α)	(13.743)	4.807	(50.941)
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Επενδυτικές Δραστηριότητες (β)	(1.186)	(3.301)	(811)
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (γ)	213	(1.899)	(489)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Περιόδου (α)+(β)+(γ)	(14.715)	(394)	(52.241)
Ταμειακά Διαθέσιμα Και Ισοδύναμα Ενάρξεως Περιόδου	36.233	36.626	88.867
Ταμειακά Διαθέσιμα Και Ισοδύναμα Λήξεως Περιόδου	21.517	36.233	36.626

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012 (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Πίνακας: Συνοπτικές Ταμειακές Ροές, Α' Εξαμ. 2013-2012

<i>ποσά σε χιλ. ευρώ</i>	Α' Εξάμηνο 2013	Α' Εξάμηνο 2012
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Λειτουργικές Δραστηριότητες (α)	(9.898)	(23.978)
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Επενδυτικές Δραστηριότητες (β)	128	290
Καθαρές Ταμειακές Ροές Από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (γ)	(27)	102
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Περιόδου (α)+(β)+(γ)	(10.053)	(24.166)
Ταμειακά Διαθέσιμα Και Ισοδύναμα Ενάρξεως Περιόδου	21.517	36.233
Ταμειακά Διαθέσιμα Και Ισοδύναμα Λήξεως Περιόδου	11.465	12.067

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

3.13.2.1 Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες

Οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ήταν αρνητικές κατά € 13.743 χιλ. το 2012, θετικές κατά € 4.807 χιλ. το 2011 και αρνητικές κατά € 50.941 χιλ. το 2010. Κατά την διάρκεια της 3ετίας 2010-2012 οι Λειτουργικές Ταμειακές Εισροές παρέμειναν σταθερές ετήσια μεταξύ € 22-24 εκατ. Το 2010 όμως, οι Ταμειακές εκροές υπερέβησαν τα € 73 εκατ., αφενός λόγω μεγάλης εκροής καταθέσεων (€ 36,9 εκατ.) και αφετέρου, λόγω εκταμίευσης νέων δανείων (€ 13,6 εκατ.). Το έτος 2011 το επίπεδο καταθέσεων και χορηγήσεων της Τράπεζας παρέμεινε



σταθερό με αποτέλεσμα η συνολική Λειτουργική Ταμειακή Ροή να είναι θετική. Η συγκεκριμένη ταμειακή ροή επηρεάστηκε αρνητικά το 2012 από το γεγονός μείωσης των καταθέσεων κατά € 16,6 εκατ. και αύξησης των χορηγήσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος κατά € 2,7 εκατ. την ίδια περίοδο.

3.13.2.2 Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες

Οι καθαρές ταμειακές ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € - 1.186 χιλ. το 2012, € - 3.301 χιλ. το 2011 και € 811 χιλ. το 2010. Η μεταβολή του 2010 οφείλεται εξίσου σε αγορά παγίων στοιχείων και χρεογράφων. Η μεταβολή του 2011 πηγάζει κατά € 2,8 εκατ. από αγορά Ομολόγων της Πανελληνίας Τράπεζας και λοιπών χρεογράφων και κατά € 460 χιλ. από επενδύσεις σε πάγια. Το έτος 2012 όλη η ταμειακή εκροή αφορούσε σε επενδύσεις σε πάγια.

3.13.2.3 Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες

Οι καθαρές ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε 213 χιλ. Ευρώ το 2012, έναντι εκροών 1.899 χιλ. € το 2011 και εκροών 489 χιλ. € το 2010. Η αρνητική χρηματοδοτική εκροή του 2010 οφείλεται στην διανομή μερίσματος αξίας 511.512 €. Η αρνητική χρηματοδοτική εκροή του 2011 οφείλεται εξ'ολοκλήρου στην επιστροφή συνεταιριστικού κεφαλαίου ποσού 1,9 εκατ. €. Ενώ η θετική εισροή του έτους 2012 πηγάζει από αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου κατά 213.239 €.

3.13.3 Περιορισμός στην Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν περιορισμοί στην χρήση των κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά κατά τρόπο άμεσο ή έμμεσο τις δραστηριότητές της.

3.13.4 Ανάλυση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

Η Τράπεζα της Ελλάδος στα πλαίσια της Εποπτείας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, καθορίζει τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια, τα οποία χρησιμοποιούνται στο υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2563/2005 και 2587/2007 και των τροποποιητικών αυτής ΠΔΤΕ 2630/2010 και ΠΔΤΕ 2661/2012), που αποτελούν εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια διακρίνονται σε Βασικά (Tier 1) και Συμπληρωματικά (Tier 2). Τα βασικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα καταβεβλημένο κεφάλαιο, τη διαφορά υπέρ το άρτιο, τα αποθεματικά και τα αποτελέσματα.



3.13.5 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Βασιλείας II όπως έχουν μεταφερθεί στο Εθνικό Δίκαιο με το Ν 3601/2007 και τις σχετικές Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος τα Πιστωτικά Ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να καταρτίζουν τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας .

Ο δείκτης προκύπτει από το κλάσμα όπου στον αριθμητή βρίσκονται τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (σύμφωνα με τη ΠΔ/ΤΕ 2587/2007 και των τροποποιητικών αυτής ΠΔΤΕ 2630/2010 και ΠΔΤΕ 2661/2012) και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό με βάση τον κίνδυνο.

Το σταθμισμένο Ενεργητικό υπολογίζεται μέσω μιας ιεράρχησης έξι βαρών κινδύνων ταξινομημένα σύμφωνα με την φύση τους, τα οποία αντανακλούν μια εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου, αγοράς και λοιπών κινδύνων συνδεδεμένα με κάθε περιουσιακό στοιχείο, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ενέχυρα ή εγγυήσεις. Παρόμοια προσέγγιση ακολουθείται για την έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία, με κάποιες προσαρμογές, προκειμένου να αποτυπωθεί η φύση τυχόν ενδεχόμενων ζημιών.

Επιπλέον, σύμφωνα με οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν επιπλέον προβλέψεις που προκύπτουν από την διαφορά εποπτικών & σχηματισμένων προβλέψεων, βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999.

Ο δείκτης που προκύπτει σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις δεν πρέπει να είναι κάτω από 9% για τις συνεταιριστικές Τράπεζες. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Βασιλείας II.

Στον παρακάτω πίνακα γίνεται αναφορά στα μεγέθη των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, του σταθμισμένου ενεργητικού και της κεφαλαιακής επάρκειας όπως προέκυψαν από τα στοιχεία που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου για τα έτη 2010-2012 και 30/06/2013.

Πίνακας: Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια και Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρήσεων 2010 - 2012 και Α' Εξαμ. 2013

Ποσά σε χιλ. Ευρώ	30/06/2013	2012	2011	2010
Καταβλημένο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.456	23.456	23.456	23.456
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.428	7.499	7.499	7.499
Αποθεματικά εποπτικά αναγνωριζόμενα	5.470	5.539	7.641	7.569
Άυλα πάγια στοιχεία	(142)	(132)	(193)	(172)
ΒΑΣΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	36.344	36.362	38.403	38.352
Αφαιρετικά Στοιχεία Βασικών Κεφαλαίων	(659)	(1.435)	(2.821)	(2.245)
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	35.685	34.927	35.582	36.107
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	255.287	250.100	266.137	288.300

Πίνακας: Δείκτες

<i>Ποσά σε χιλ. Ευρώ</i>	30/06/2013	2012	2011	2010
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,95%	13,97%	12,98%	12,52%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (με Επιπλέον Προβλέψεις βάση ΠΔΤΕ 2442/99) ¹	3,51%	3,79%	7,89%	9,83%

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές), Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

[1] Σύμφωνα με οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν επιπρόσθετες προβλέψεις που προκύπτουν από την διαφορά εποπτικών & σχηματισμένων προβλέψεων, βάσει ΠΔΤΕ 2442/1992.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (λαμβάνοντας υπόψη τις επιπρόσθετες προβλέψεις που προκύπτουν από την διαφορά εποπτικών & σχηματισμένων προβλέψεων, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/1999) και την αφαίρεση κεφαλαίου που αφορά επιστραφείσες συνεταιριστικές μερίδες προς επαναμεταβίβαση διαμορφώθηκε στις 31/12/2012 σε 3,79% και στις 30/6/2013 σε 3,51%.

Ο δείκτης υπολείπεται του κατώτατου ορίου που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος (9%) και για αυτό το λόγο η Τράπεζα έχει θέσει σε εφαρμογή ένα πρόγραμμα αναδιάρθρωσης στο οποίο περιλαμβάνεται εκτός από την αύξηση των κεφαλαίων της και ο περιορισμός (μείωση) των καθυστερημένων της δανείων, μία σειρά ενεργειών που θα βελτιώσουν την κεφαλαιακή της επάρκεια. Η Τράπεζα εφάρμοσε πολιτική ελέγχου καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας της, έτσι ώστε να μην παρουσιάζει απόκλιση μεταξύ των απαιτούμενων και των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις. Όμως η όξυνση της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας είχε ως αποτέλεσμα την σημαντική απόκλιση από τους στόχους αυτής της πολιτικής την τελευταία τριετία.

Οι κεφαλαιακές ανάγκες για την επίτευξη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (9%), όπως αυτός καθορίζεται από αντίστοιχες ΠΔΤΕ ανέρχονταν σε € 12,5 εκατ. στις 30/6/2013. Την περίοδο Ιουλίου – Σεπτεμβρίου 2013, η Τράπεζα προέβηκε σε διάφορες ενέργειες βελτίωσης της κεφαλαιακής της επάρκειας, προεξάρχοντος εκτεταμένου προγράμματος ρυθμίσεων και αναδιρθρώσεων του μη υγιούς χαρτοφυλακίου χορηγήσεών της, με αποτέλεσμα οι εκτιμώμενες άμεσες κεφαλαιακές ανάγκες στις 31/10/2013, για την επίτευξη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας, να μην υπερβαίνουν τα € 6 εκατ.

Εφόσον επιτευχθεί η επιτυχής άντληση των προαναφερθέντων κεφαλαίων μέσω της παρούσας αύξησης, σε συνδυασμό με όλες τις υπόλοιπες ενέργειες εξυγίανσης των στοιχείων του Ενεργητικού της Τράπεζας εκτιμάται από τη Διοίκηση, ότι θα έχει ως αποτέλεσμα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της να διαμορφωθεί σε επίπεδο ανώτερο του 9%, που είναι το επιτρεπτό όριο λειτουργίας που θέτουν οι Εποπτικές Αρχές.



Σε περίπτωση που οι ανωτέρω ενέργειες δεν είναι επαρκείς και δεν πληρείται ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (9% κατ' ελάχιστον), η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει. (βλέπε **παράγραφο 3.10.2** με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο – Άδειες Λειτουργίας»).

3.14 Ενδιάμεσες και Άλλες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου δεν έχει δημοσιεύσει τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες χρηματοοικονομικές πληροφορίες από την ημερομηνία των τελευταίων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων.

Η Τράπεζα συνέταξε για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου και σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 Ε.Ε., Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες οι οποίες καλύπτουν τους έξη πρώτους μήνες της χρήσης 2013 (και την αντίστοιχη περίοδο του 2012), εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 30/8/2013 και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Ιωάννη Αναστασιάδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 22801)

3.14.1 Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Στις επόμενες παραγράφους παρατίθενται Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες που αφορούν το Α' Εξάμηνο του 2013, σε αντιπαραβολή με τις αντίστοιχες του Α' Εξαμήνου του 2012, ενώ το σύνολο των Οικονομικών Καταστάσεων έχει συνταχθεί σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920.



3.14.1.1 Ισολογισμός - Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Πίνακας: Μεγέθη Ισολογισμού 30/6/2012 - 30/6/2013

<i>ποσά σε Ευρώ</i>	30/6/2013	31/12/2012	30/6/2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	7.927.462,19	17.376.708,23	8.557.267,37
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	3.560.789,93	4.163.984,85	3.534.102,11
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	229.481.111,00	228.082.067,25	243.981.613,37
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.357.902,10	2.157.505,07	2.227.513,34
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	4.948.485,57	5.143.482,66	5.386.823,84
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	136.150,00	79.350,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	142.491,09	141.099,09	151.047,93
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	4.918.979,62	5.080.727,10	3.076.706,28
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.015.522,71	2.823.987,66	4.078.769,36
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	11.185,77	1.149.362,67	8.230,61
Σύνολο Ενεργητικού	256.500.079,98	266.198.274,58	271.079.324,21
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	2.828.245,14	2.088.443,66	25.084.227,89
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	241.587.219,54	249.688.333,69	221.664.426,81
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	1.720.200,87	2.268.523,79	1.676.673,47
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	-	1.716.030,71	-
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	657.548,21	642.292,45	691.733,42
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.737.768,56	21.764.770,56	21.656.209,19
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	8.427.933,92	8.425.265,29
Αποθεματικά	5.143.447,33	5.143.487,33	4.885.590,48
Αποτελέσματα εις νέο	(25.602.283,59)	(25.541.541,53)	(13.004.802,34)
Σύνολο Παθητικού	256.500.079,98	266.198.274,58	271.079.324,21

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2012, (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές) Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτουν τα εξής στοιχεία:

Το ενεργητικό μειώθηκε το Α' Εξάμηνο του 2013 σε σχέση με το αντίστοιχο Εξάμηνο του 2012 κατά 5,38%. Η μείωση οφείλεται στην συντριπτική της πλειοψηφία στις πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις βάση της ΠΔΤΕ 2442/99, που επιβαρύναν τα αποτελέσματα της Τράπεζας το εξεταζόμενο διάστημα (€ 12,5 εκατ.). Σε σχέση με την 31/12/2010 μειώθηκε κατά 10 εκατ. € περίπου, που οφείλεται στον αντίστοιχο περιορισμό των Διαθεσίμων της Τράπεζας.

Το Ταμείο και τα Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα περιορίστηκαν στις 30/6/2013 στα 7.927.462,19 €, έναντι 17.376.708,23 € στις 31/12/2012. Η μείωση οφείλεται στην στενότητα ρευστότητας της περιόδου, τόσο λόγω της εποχικότητας της Οικονομίας, όσο και λόγω της αστάθειας που προκάλεσαν οι Οικονομικές Εξελίξεις της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Οι Απαιτήσεις κατά πελατών αφορούν στις Χορηγήσεις και αυξήθηκαν οριακά στις 30/6/2013 στα 229,5 εκατ. €, έναντι 228,1 εκατ. € στις 31/12/2012.



Οι λογαριασμοί Μετόχων και Συμμετοχών σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις παρουσίασαν οριακές μεταβολές το Α' Εξάμηνο του 2013 σε σχέση με την 31/12/2012. Οι Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις διαμορφώθηκαν στις 30/6/2013 σε € 136.150 παρουσιάζοντας αύξηση κατά 76% σε σχέση με την 31/12/2012, λόγω κεφαλαιοποίησης κερδών στην θυγατρική ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ.

Οι λογαριασμοί Παγίων και Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού δεν διαφοροποιήθηκαν ουσιαστικά το Α' εξάμηνο του 2013, ενώ ο Λογαριασμός Προπληρωθέντων Εξόδων και Εισπρακτέων Εσόδων περιορίστηκε στις 30/06/2013 στα € 11.185,77 έναντι € 1.149.362,07 στα τέλη του 2013. λόγω εκκαθάρισης των προπληρωθέντων εξόδων εντός του Α' Εξαμήνου 2013.

Οι Καταθέσεις της Τράπεζας προσέγγισαν στις 30/06/2013 τα 241,6 εκατ. €, έναντι 249,7 εκατ. € στις 31/12/2012. Η μείωση κατά 3,25% οφείλεται στην περιοδική στενότητα ρευστότητας της αγοράς το Α' Εξάμηνο του τρέχοντος έτους.

Τα Λοιπά στοιχεία Παθητικού στις 30/6/2013 ήταν € 1,72 εκατ. έναντι € 2,27 εκατ. στις 30/06/2012. Η μείωση τους οφείλεται κυρίως στην Εκκαθάριση υποχρεώσεων προς Λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα που αφορούσε σε επιταγές και πιστωτικές κάρτες, ποσού € 440 χιλ.

Οι Λογαριασμοί Λοιπών Προβλέψεων, Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, Διαφορών υπέρ το άρτιο και Αποθεματικών παρουσίασαν οριακές μεταβολές μεταξύ 31/12/2012 και 30/06/2013. Τα Αποτελέσματα εις Νέον, επιβαρύνθηκαν το Α' Εξάμηνο του 2013 με 61.000 € που αντιστοιχούσε στα εξαμηνιαία Αποτελέσματα της Τράπεζας.

Συνοπτικά Ειδικότερα η κατανομή των Χορηγήσεων της Τράπεζας το Α' Εξάμηνο του 2013 έναντι του Α' Εξαμήνου του 2012 είχε ως ακολούθως:

Πίνακας: Απαιτήσεις κατά Πελατών

<i>ποσά σε χιλ. Ευρώ</i>	30/6/2013	30/6/2012
A. Χορηγήσεις προς Επιχειρήσεις		
1. Γεωργία, Δασοκομία, Αλιεία	90	174
2. Μεταποίηση & Βιομηχανίες	5.284	5.784
3. Κατασκευές	3.316	3.283
4. Χονδρικό & Λιανικό εμπόριο	150.002	148.214
5. Αποθηκεύσεις & μεταφορές πλην πλωτών μεταφορών	93	100
6. Πλωτές Μεταφορές	2.181	2.023
7. Επαγγελματικές, επιστημονικές, τεχνικές, διοικητικές & υποστηρικτικές δραστηριότητες	7.465	7.414
8. Λοιποί κλάδοι	23.927	23.137
B. Χορηγήσεις προς Νοικοκυριά		
1. Καταναλωτικά Δάνεια	32.755	34.367
2. Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομ.επιχ.	2.642	2.948
3. Στεγαστικά Δάνεια	35.516	37.074
4. Πιστωτικές Κάρτες	3.139	2.091



Γενικό Σύνολο Χορηγήσεων (Α+Β) προ Προβλέψεων	266.410	266.609
Πλέον: Λοιπές Απαιτήσεις κατά Πελατών	6.889	6.048
Μείον: Προβλέψεις Χρήσης	43.818	28.676
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά Προβλέψεων	229.481	243.982

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών, Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Επισημαίνεται επίσης ότι οι οριστικές καθυστερήσεις την 30/6/2013 ανέρχονταν σε € 76.077 χιλ. ή στο 28,56% του συνόλου των Χορηγήσεων της Τράπεζας και στις 30/6/2012 προσέγγιζαν τα € 69.109 χιλ. ή το 25,92% του συνόλου των Χορηγήσεων (προ προβλέψεων) της Τράπεζας.

Πίνακας: Εξέλιξη Ποιότητας Δανείων

<i>Ποσά σε χιλ. Ευρώ</i>	30/6/2013	2012	30/6/2012
Σύνολο Χορηγήσεων	266.410	264.950	266.609
Προβλέψεις	43.818	42,500	28.676
Χορηγήσεις μετά από προβλέψεις	222.592	222.450	237.933
Δάνεια σε καθυστέρηση >90ημερών	76.077	68.783	69.109
Καθυστερήσεις /Χορηγήσεις	28,56%	25,96	25,92%
Ακάλυπτες καθυστερήσεις από προβλέψεις	36.211	26.283	40.433
Ακάλυπτες καθυστερήσεις/χορηγήσεις μετά προβλέψεις(%)	16,26%	11,82%	16,99%

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Σε ότι αφορά στην ποιότητα του Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων της Τράπεζας, ενώ το επίπεδο Χορηγήσεων της Τράπεζας παραμένει σταθερό, τα δάνεια σε Καθυστέρηση έφθασαν στις 30/6/2013 τα € 76,1 εκατ., έναντι € 68,7 εκατ. στις 31/12/2012 οδηγώντας έτσι τον δείκτη Καθυστερημένων προς Συνολικές Χορηγήσεις στο 28,56% από 25,96% αντίστοιχα. Στις 30/6/2013 οι ακάλυπτες από προβλέψεις καθυστερημένες χορηγήσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 36,2 εκατ.).

Αναφορικά με την αποδοτικότητα των Χορηγήσεων σημειώνεται ότι το μέσο spread (διαφορά μέσου επιτοκίου χορηγήσεων από το αντίστοιχο καταθέσεων) της Τράπεζας στις 30/6/2013 ανήλθε σε 4,99%, όταν στις 30/6/2012 ήταν 4,52%.



Οι αποτιμήσεις του χαρτοφυλακίου Συμμετοχών και Χρεογράφων του πιστωτικού Ιδρύματος την 30/6/2013 είχε ως εξής:

Πίνακας: Χαρτοφυλάκιο Μετοχών Τίτλων με 30/6/2013

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΙΤΛΩΝ	30.6.2013	
	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ (€)
A) ΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ		2,357,902.10
A.1) ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΑΓΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΧΑΑ		
ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ - ΚΟ	19,500	26,411.36
ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΣ ΑΕ - ΚΟ	2,388	10,698.24
EUROBANK ERGASIAS ΑΕ - ΚΟ	3,895	7,011.00
RIDENCO ΑΕ - ΚΟ	7,500	225.00
ΒΙΟΧΑΛΚΟ ΑΕ - ΚΑ	2,800	11,816.00
ΑΚΡΙΤΑΣ ΑΕ - ΚΟ	2,050	553.50
ALTER CHANNEL ΕΛΕΥΘ.ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ - ΚΟ		
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ ΑΕ - ΚΟ	260	1,539.20
ΚΑΡΑΝΤΖΗ ΑΕ - ΚΟ	5,060	21,403.80
EURODRIP Α.Β.Ε.Γ.Ε. - ΚΟ	5,760	8,812.80
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ - ΚΟ	45,428	109,541.43
A.3) ΜΕΡΙΔΙΑ Α/Κ		
ALPHA BLUE CHIPS ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	9,326.004	71,719.77
A.4) ΟΜΟΛΟΓΑ		
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	208,817	2,088,170.00
B) ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		4,948,485.57
Α.Ν.Ε.Σ.	3,000	8,130.00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ	535,194	4,332,395.70
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	6,825	607,698.00
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΙΟΝΙΚΗ ΠΙΣΤΗ		
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	1	261.87
Γ) ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		136,150.00
ΔΩΔ/ΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Μ.ΕΠΕ	1,000	136,150.00
ΣΥΝΟΛΟ		7,442,537.67

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Παρατηρείται αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας, οι οποίες από € 221,7 εκατ. τον Ιούνιο του 2012 ανήλθαν σε € 241,6 εκατ. στο τέλος του Α' Εξαμήνου του 2013 (αύξηση κατά 9%).

Πίνακας: Εξέλιξη Καταθέσεων

ποσά σε χιλ. Ευρώ	30/6/2013	30/6/2012
ΟΨΕΩΣ	25.726	28.666
ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	34.307	35.332
ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	181.544	157.666
ΣΥΝΟΛΟ	241.587	221.664

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων είναι προθεσμιακές (75,1% επί του συνόλου των καταθέσεων του Α' Εξαμήνου 2013), ακολουθούν οι καταθέσεις ταμειυτηρίου (14,2%) και οι καταθέσεις όψεως (10,7%).

Πίνακας: Εξέλιξη Εργασιών, Α' Εξάμηνο 2013 2012

ποσά σε Ευρώ	Α' Εξάμηνο 2013	Α' Εξάμηνο 2012
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	9.239.934,64	8.989.216,24
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	5.140.237,74	5.210.364,18
Καθαρά Έσοδα Τόκων	4.099.696,90	3.778.852,06
Έσοδα Τίτλων	124.208,98	305.795,04
Έσοδα Προμηθειών	571.865,22	631.214,25
Δεδουλ. Έσοδα Τοποθετήσεων	27.746,92	154.087,73
Μείον: Έξοδα προμηθειών	35.875,64	41.466,99
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	60.299,52	58.969,58
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	117.404,76	261.409,59
Μικτά Αποτελέσματα Εκμεταλλεύσεως	4.965.346,66	5.148.861,26
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	3.495.812,70	3.671.143,91
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	218.782,98	254.881,80
Προβλέψεις	1.340.255,76	1.529.731,05
Έκτακτα Έσοδα	38.097,42	81.562,92
Έκτακτα Έξοδα	9.334,70	6.577,41
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(60.742,06)	(231.909,99)
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	-	-
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	(60.742,06)	(231.909,99)
Πλέον Υπόλοιπο Κερδών Προηγ. Χρήσεων	-	-
Κέρδη προς Διάθεση	(60.742,06)	(231.909,99)

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι τα καθαρά έσοδα από τόκους (που αποτελούν την κύρια πηγή εσόδων) αυξήθηκαν κατά 8,5% το Α' Εξάμηνο του 2013, σε σχέση με το αντίστοιχο εξάμηνο του 2012 (€ 4,1 εκατ. από € 3,8 εκατ.). Η μεταβολή οφείλεται τόσο στην αύξηση των εσόδων από τόκους Χορηγήσεων, λόγω αύξησης του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων της Τράπεζας, όσο και λόγω της μείωσης των τόκων καταθέσεων, μετά την προσπάθεια της Τράπεζας ν' αποκλιμακώσει το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων της το α' εξάμηνο του 2013.



Τα έσοδα από τίτλους περιορίστηκαν στις 30/6/2013 στα € 124.208.98 έναντι € 305.795,04 στις 30/06/2012 λόγω της επαναγοράς ομολόγων της ΕΤΕ και της ALPHA Τρ. εντός του 2012.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες μεταξύ 30/6/2012 και 30/6/2013 εμφάνισαν ελαφρά πτώση, λόγω της μείωσης της οικονομικής δραστηριότητας, ενώ αντίστοιχα τα αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων εμφάνισαν οριακή αύξηση από ανάλογα έσοδα ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

Τα μικτά αποτελέσματα όμως εκμετάλλευσης το Α' Εξάμηνο του 2013 παρουσίασαν μείωση κατά 3,5%, λόγω περιορισμού των λοιπών εσόδων της Τράπεζας.

Τα Γενικά Έξοδα της Τράπεζας στις 30/6/2013 έκλεισαν στα € 3,5 εκατ. μειωμένα κατά 4,8% σε σχέση με τις 30/6/2012. Αντίστοιχα οι Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις στις 30/6/2013 ανήλθαν σε € 1,34 εκατ. έναντι € 1,53 εκατ. στις 30/6/2012. Σύμφωνα με τις προηγούμενες μεταβολές

τα Καθαρά Αποτελέσματα της Τράπεζας στις 30/6/2013 ήταν ζημιογόνα κατά € 60,7 χιλ. έναντι ζημιών € 231,9 χιλ. το 2012. Η βελτίωση αυτή οφείλεται στην σημαντική μείωση των γενικών εξόδων, των αποσβέσεων και των προβλέψεων της Τράπεζας, η οποία αντιστάθμισε την επιβάρυνση των Μικτών Αποτελεσμάτων Εκμετάλλευσης της Τράπεζας.



3.14.1.2 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Πίνακας: Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 2012 (Α' και Β' Εξαμήνου)

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα στις 31/12/2011	21.553.956,56	7.499.679,18	925.637,74	4.134.057,69	776.197,67	-12.772.892,35	22.116.636,49
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στο Α' εξάμηνο 2012							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	102.252,63						102.252,63
Λοιπές μεταβολές			-51,63	-24.664,88			-24.716,51
Κέρδη περιόδου						-231.909,99	-231.909,99
Υπόλοιπα 30.6.2012	21.656.209,19	7.499.679,18	925.586,11	4.109.392,81	776.197,67	-13.004.802,34	21.962.262,62
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στο Β' εξάμηνο 2011							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	108.561,37	17,00					108.578,37
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων			2.651,63				2.651,63
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-385.095,00			-385.095,00
Μεταφερόμενα, σε Αποθεματικά, Κέρδη από πώληση χρεογράφων				74.324,35		-74.324,35	
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές φορολογικού ελέγχου						-44.423,78	-44.423,78
Διαφορές Αναπροσαρμογής Παγίων					841.559,85		841.559,85
Συμψηφισμός αποθεματικού αναπροσαρμογής παγίων με ζημιές εις νέον					-272.892,35	272.892,35	
Κέρδη περιόδου						-12.690.883,41	-12.690.883,41
Υπόλοιπα 31.12.2012	21.764.770,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.622,16	1.344.865,17	-25.541.541,53	9.794.650,28



Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις Επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή

Πίνακας: Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Α' Εξαμήνου 2013

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα στις 31.12.2012	21.764.770,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.622,16	1.344.865,17	-25.541.541,53	9.794.650,28
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στο Α' εξάμηνο 2013							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	-27.002,00						-27.002,00
Λοιπές μεταβολές				-40,00			-40,00
Κέρδη περιόδου						-60.742,06	-60.742,06
Υπόλοιπα 30.6.2013	21.737.768,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.582,16	1.344.865,17	-25.602.283,59	9.706.866,22

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμ. 2013 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



3.14.1.3 Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Πίνακας: Κατάσταση Ταμειακών Ροών, Α' Εξάμ. 2013-2012

		Α' Εξάμ. 2013	Α' Εξάμ. 2012
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες		
	<i>Ταμειακές Εισροές</i>		
A	100		
	101	9.811.899,86	9.620.430,49
	102	151.955,90	459.882,77
	103	155.102,18	282.118,84
	104	60.299,52	58.969,58
	105	0,00	1.238.000,00
	106	0,00	0,00
	107	0,00	0,00
	108	0,00	0,00
	109	1.138.176,90	1.166.331,99
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα		
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	0,00
	110	0,00	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων		
	<i>Αφαιρείται:</i> Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
	111	0,00	374.593,69
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00
	112	0,00	0,00
	<i>Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού</i>		
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)</i>	11.317.434,36	13.200.327,36
	200		
	<i>Ταμειακές Εκροές</i>		
	201	5.176.113,38	5.251.831,17
	202	3.495.812,70	3.671.143,91
	203	9.472,23	668,74
	204	0,00	0,00
	205	0,00	0,00
	206	0,00	0,00
	207	2.716.681,83	4.707.138,21
	208	7.361.312,67	21.598.701,04
	209	0,00	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων		
	<i>Αφαιρείται:</i> Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	1.716.030,71	1.243.557,95
	210	0,00	0,00
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση Εξόδων πληρωτέων		
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
	211	548.322,92	705.532,95
	<i>Προστίθεται:</i> Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού		
	<i>Αφαιρείται:</i> Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	191.575,05	0,00
	212	0,00	0,00
	213	0,00	0,00
	<i>Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού</i>		
	<i>Φόροι</i>		
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)</i>	21.215.321,49	37.178.573,97
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	-9.897.887,13	-23.978.246,61
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
	100		
	<i>Ταμειακές Εισροές</i>		
	101	0,00	0,00
	102	0,00	0,00
	103	0,00	0,00
	104	0,00	0,00
	<i>Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων</i>		
	<i>Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων</i>		
	<i>Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους</i>		
	<i>Λοιπά έσοδα</i>		
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Β100)</i>	0,00	0,00
	200		
	<i>Ταμειακές Εκροές</i>		
	201	69.192,94	0,00
	202	58.427,50	290.221,54
	<i>Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων</i>		
	<i>Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων</i>		
	<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Β200)</i>	127.620,44	290.221,54



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

		Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (B100 – B200) = Β	127.620,44	290.221,54
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
	100	<i>Ταμειακές Εισροές</i>		
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0,00	0,00
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0,00
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00	102.256,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0,00	0,00
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	0,00
		<i>Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)</i>	0,00	102.256,00
	200	<i>Ταμειακές Εκροές</i>		
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0,00
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0,00
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	27.002,00	0,00
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0,00	0,00
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0,00
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00	0,00
	207	Μερίσματα	0,00	0,00
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00	0,00
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0,00	0,00
		<i>Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)</i>	27.002,00	0,00
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	-27.002,00	102.256,00
		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-10.052.509,57	-24.166.212,15
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	21.517.356,43	36.232.753,35
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	11.464.846,86	12.066.541,20

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Α' Εξαμ. 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



3.15 Μερισματική Πολιτική Συνεταιριστικής Μεριδας

Πάγια πολιτική της Τράπεζας ήταν η σταθερότητα της μερισματικής πολιτικής της σε επίπεδα ανταγωνιστικά της τραπεζικής αγοράς, που θα άφηνε ικανοποιημένους τους συνεταίρους και δεν θα επηρέαζε την κεφαλαιακή διάρθρωση του Πιστωτικού Ιδρύματος. Την τελευταία διετία 2011-2012 λόγω της ύφεσης της Ελληνικής Οικονομίας και των επιδράσεων της στην Τραπεζική αγορά δεν διανεμήθηκε μέρισμα (Σημειώσεις του Πίνακα Εξέλιξης Μερισματικής Πολιτικής, στην ίδια παράγραφο).

Πρέπει να σημειωθεί ότι σύμφωνα με το Άρθρο 59 του Καταστατικού, οι συνεταιριστικές μερίδες που εξοφλήθηκαν εντός της τελευταίας χρήσης δικαιούνται κλάσμα του μερίσματος ανάλογο με το χρόνο σε τρίμηνα από την ημέρα εξόφλησης τους μέχρι το τέλος της χρήσης. Έτσι το μέρισμα ανά μερίδα αναφέρεται στο σταθμισμένο αριθμό μερίδων της χρήσης που δικαιούνται μέρισμα.

Πίνακας: Εξέλιξη Διανομής Μερισμάτων

(ποσά σε Ευρώ)	2012	2011	2010
Καθαρά Κέρδη προ φόρων προς Διανομή	(497.117,75)	180.983,11	1.500.378,02
Μέρισμα	-	-	511.512,90
Ποσοστό επί των Κερδών	-	-	34%

Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012 (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Σημείωση: Το ποσοστό επί των κερδών υπολογίστηκε διαιρώντας το ποσό του μερίσματος με τα καθαρά κέρδη προς διανομή.

Πίνακας: Εξέλιξη Μερισματικής Πολιτικής

	2012	2011	2010
Αριθμός Μερίδων	319.719	319.719	319.781
Προσαρμοσμένες Μερίδες που δικαιούνται μέρισμα	319.719	319.719	319.695
Μέρισμα ανά Μερίδα	-	-	€ 1,6
Λογιστική Αξία Μεριδας ¹	€ 114,12	€ 114,24	€ 120,31
Μερισματική Απόδοση ²	-	-	1,33%
Ετήσια Υπεραξία Μεριδας ³	-	-	1,43%
Τρέχουσα Αξία Μεριδας	€ 142	€ 142	€ 140

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

[¹] Η Λογιστική Αξία Μεριδας υπολογίστηκε διαιρώντας το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων (βάσει των Δημοσιευμένων Οικονομικών Καταστάσεων) με τον αριθμό των εκδοθέντων μερίδων στο τέλος κάθε χρήσης.

[²] Η Μερισματική Απόδοση υπολογίστηκε διαιρώντας το Μέρισμα με την Λογιστική Αξία της Μεριδας.

[³] Η Ετήσια Υπεραξία Μεριδας, η οποία προστίθεται ετήσια στην τρέχουσα τιμή της και καθορίζει την τιμή πώλησης της για το επόμενο έτος, ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας μέχρι την 1/1 κάθε έτους (παράγραφος 3.24.3 του παρόντος).



3.16 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, καμία σημαντική αλλαγή στην χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Τράπεζας δεν έλαβε χώρα μετά τη λήξη της τελευταίας χρήσης για την οποία δημοσιεύτηκαν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (χρήση 2012).

3.17 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Οι σημαντικότερες τάσεις που αφορούν το Πιστωτικό Ίδρυμα, από τη λήξη της χρήσης 2012 μέχρι και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι οι εξής.

3.17.1 Παράγοντες Επηρεασμού Αποτελεσμάτων

Τα ετήσια αποτελέσματα από την λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου εξαρτώνται και επηρεάζονται κυρίως από τις εξελίξεις στην διεθνή και κατ' επέκταση στην Ελληνική και τοπική Οικονομία. Οι μεταβολές των μακροοικονομικών δεικτών σε διεθνές και εθνικό επίπεδο επηρεάζουν άμεσα βασικά μεγέθη των χρηματαγορών, αλλά και ειδικότερα τις κλαδικές συνθήκες ανάπτυξης των Τραπεζών. Το Οικονομικό περιβάλλον ανάπτυξης της Τράπεζας τους τελευταίους μήνες εξελίχθηκε ως ακολούθως:

Η Παγκόσμια Οικονομία το 2012 επιβραδύνθηκε περαιτέρω, αντανακλώντας (α) τη σοβαρή εξασθένηση της εμπιστοσύνης, κυρίως λόγω της ασυνήθιστα υψηλής αβεβαιότητας που τροφοδοτήθηκε από την αναζωπύρωση της κρίσης χρέους στη ζώνη του ευρώ και τις πρόσκαιρες ανησυχίες για τη βιωσιμότητα της ζώνης το δεύτερο τρίμηνο του 2012, (β) τις επιπτώσεις της ταυτόχρονης αναγκαίας δημοσιονομικής προσαρμογής σε πολλές προηγμένες οικονομίες, (γ) τις ευρύτερες επιπτώσεις, κυρίως στις αναδυόμενες εξαγωγικές οικονομίες, από την επιβράδυνση του παγκόσμιου εμπορίου και την ύφεση στη ζώνη του ευρώ, (δ) τον αντίκτυπο στην εγχώρια και τη διεθνή ζήτηση από τη συνεχιζόμενη απομόχλευση νοικοκυριών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και (ε) τις επιπτώσεις από την επικράτηση νέων ιστορικά υψηλών διεθνών τιμών στα καύσιμα και σε ορισμένα βασικά εμπορεύματα, κυρίως τα τρόφιμα. Στη ζώνη του ευρώ σημειώθηκε κάμψη της οικονομικής δραστηριότητας το 2012, κυρίως λόγω της μεγάλης αβεβαιότητας που είχε ως αφετηρία την κρίση χρέους και τους πρόσκαιρους φόβους, το δεύτερο τρίμηνο του 2012, για το μέλλον του ευρώ. Το ΑΕΠ της ζώνης του ευρώ (προκαταρκτικές εκτιμήσεις) υποχώρησε κατά 0,5% το 2012, έναντι αύξησης κατά 1,4% το 2011 ¹). Οι προοπτικές όμως της παγκόσμιας οικονομίας για το 2013 κρίνονται συγκρατημένα θετικές, κυρίως λόγω του δυναμισμού των αναδυόμενων οικονομιών, ενώ στις προηγμένες οικονομίες η

¹ Πηγή: Έκθεση Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος για το 2012



ανάκαμψη αναμένεται ότι θα είναι βραδεία και εύθραυστη. Η πορεία της οικονομίας στη ζώνη του ευρώ θα παραμείνει ελαφρώς αρνητική το 2013, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη ύφεση στις χώρες του ευρωπαϊκού νότου και τις ασθενείς επιδόσεις στις υπόλοιπες χώρες της ευρωζώνης. Σταδιακή ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας προβλέπεται από το δεύτερο εξάμηνο του τρέχοντος έτους, με αύξηση του ΑΕΠ το 2014, καθώς ενισχύονται η εγχώρια ζήτηση και οι εξαγωγές. Επίσης, οι θεσμικές πρωτοβουλίες προς την τραπεζική ένωση στη ζώνη του ευρώ (ενιαίος εποπτικός μηχανισμός και προώθηση προς υιοθέτηση πριν από τον Ιούνιο του 2013 των νομοθετικών προτάσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για το ευρωπαϊκό πλαίσιο εξυγίανσης τραπεζών και την εναρμόνιση των πλαισίων εγγύησης των καταθέσεων) συνέβαλαν στον περιορισμό της οικονομικής αβεβαιότητας, επηρεάζοντας ευνοϊκά το κλίμα και στην Ελλάδα. Τέλος, οι αποφάσεις του Eurogroup το Μάρτιο και τον Απρίλιο του 2013 για την εξομάλυνση της κρίσης χρέους και την υλοποίηση των προγραμμάτων οικονομικής προσαρμογής χωρών-μελών της ευρωζώνης (δανειακή σύμβαση με Κύπρο, επιμήκυνση της αποπληρωμής των δανείων σε Πορτογαλία και Ιρλανδία) επιβεβαίωσαν τη δέσμευση των Ευρωπαίων εταίρων προς μια κοινή και αποτελεσματική αντιμετώπιση της κρίσης ².

Η νομισματική πολιτική, παρέμεινε εξαιρετικά χαλαρή στις προηγμένες οικονομίες διευκολύνοντας έτσι τη δημοσιονομική προσαρμογή με το μικρότερο δυνατό αναπτυξιακό κόστος. Στη ζώνη του ευρώ, η ΕΚΤ, μετά τις τέσσερις διαδοχικές μειώσεις του βασικού της επιτοκίου μέσα στο 2011, προέβη σε νέα μείωση του κατά 25 μονάδες βάσης στις 11 Ιουλίου του 2012, καθορίζοντάς το στο 0,75%. Στα τέλη του 2011 αποφάσισε να διενεργήσει δύο πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης, μία που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2011 και μία δεύτερη το Φεβρουάριο του 2012, οι οποίες ενίσχυσαν σημαντικά τη ρευστότητα και είχαν θετικό αντίκτυπο στις χρηματοπιστωτικές αγορές ³.

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να βρίσκεται σε βαθιά ύφεση και το 2012. Σύμφωνα με τις προκαταρκτικές εκτιμήσεις της ΕΛΣΤΑΤ, το 2012 το ΑΕΠ υποχώρησε με μέσο ρυθμό της τάξεως του 6,4%. Το 2012 οι παράγοντες που συνέβαλαν ιδιαίτερα στην ύφεση ήταν η μείωση της εγχώριας ζήτησης (της ιδιωτικής και της δημόσιας κατανάλωσης και των επενδύσεων), καθώς και η εξασθένηση της ανάκαμψης της διεθνούς οικονομίας και ειδικότερα η ύφεση στη ζώνη του ευρώ, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα να περιοριστεί το διεθνές εμπόριο και επομένως και η θετική συμβολή της αύξησης των εξαγωγών ³.

Ο κίνδυνος εξόδου της Ελλάδος από τη ζώνη του ευρώ έχει απομακρυνθεί, όπως αναγνωρίζουν το σύνολο των αναλυτών και οι διεθνείς οργανισμοί. Αποκαθίσταται επίσης σταδιακά η

² Πηγή: Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική, Μάιος 2013

³ Πηγή: Έκθεση Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος για το 2012



εμπιστοσύνη στις προοπτικές της οικονομίας, όπως προκύπτει από τη ραγδαία αποκλιμάκωση της διαφοράς αποδόσεων μεταξύ του ελληνικού και του γερμανικού δεκαετούς ομολόγου ⁴.

Στον τραπεζικό τομέα, το τραπεζικό σύστημα αποδείχθηκε ανθεκτικό στη μεγάλη κρίση και σήμερα βρίσκεται σε διαδικασία αναδιάταξης πάνω σε νέες, υγιείς βάσεις. Αυτό είναι το πρώτο κρίσιμο βήμα για τη σταδιακή αποκατάσταση ομαλών χρηματοδοτικών συνθηκών στην πραγματική οικονομία. Αξίζει να σημειωθεί ότι η σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος προστατεύθηκε από τον από κίνδυνο διάχυσης της κυπριακής κρίσης και στην Ελλάδα. από τα τέλη Μαρτίου του 2013 οι Ελληνικές τράπεζες κλήθηκαν να αντιμετωπίσουν τις αρνητικές επιδράσεις των εξελίξεων στην Κύπρο. Με ταχείς και αποτελεσματικούς χειρισμούς ελαχιστοποιήθηκε η μετάδοση των κραδασμών από το κυπριακό στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, καθώς εξαιρέθηκαν πλήρως οι εν Ελλάδι καταθέτες από τις επιπτώσεις που υπέστησαν οι καταθέτες στην Κύπρο. Συνεχίστηκε, εξάλλου, ομαλά η εξυπηρέτηση των πελατών των πρώην κυπριακών υποκαταστημάτων στην Ελλάδα μέσω της εξαγοράς τους από την Τράπεζα Πειραιώς κατόπιν διαγωνιστικής διαδικασίας. Έτσι, η έξαρση της αβεβαιότητας που προκάλεσαν οι εξελίξεις στην Κύπρο αποδείχθηκε πρόσκαιρη και γρήγορα ανακόπηκε η εκροή καταθέσεων που παρατηρήθηκε τον Απρίλιο. Μια από τις νέες προκλήσεις που θα κληθούν να αντιμετωπίσουν οι συνεταιριστικές τράπεζες, είναι ότι θα πρέπει, μέχρι το τέλος Σεπτεμβρίου 2013, να προσαρμοστεί το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας τους στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Η επιστροφή καταθέσεων, η μείωση του κόστους αναχρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και η ολοκλήρωση της αναμόρφωσης του τραπεζικού συστήματος και η κεφαλαιακή του ενίσχυση (οι οποίες αποτελούν κομβικής σημασίας διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις), συμβάλλουν αποφασιστικά στη σταδιακή αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας και συνιστούν προϋποθέσεις για ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας.

Βεβαιώνεται ότι οι πληροφορίες που αφορούν στην Έκθεση Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2012, όπως και η Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική (Μάιος 2013), έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει οι πληροφορίες αυτές δεν έχουν παραλείψεις που να τις καθιστούν ανακριβείς ή παραπλανητικές.

⁴ Πηγή: Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική, Μάιος 2013



3.17.2 Κύριοι Παράγοντες Επίδρασης στην Τραπεζική Αγορά

Οι παρακάτω μεταβλητές έχουν άμεση επίδραση στην αποδοτικότητα και στην κερδοφορία του Πιστωτικού Ιδρύματος:

- Οι ελληνικές τράπεζες και η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου μεταξύ αυτών, συνεχίζουν ως και σήμερα να υφίστανται τις συνέπειες των δημοσιονομικών δυσκολιών της Ελλάδος, τις οποίες διαχειρίζονται με βάση την κεφαλαιακή επάρκεια. Η ρευστότητα συνεχίζει να είναι περιορισμένη, απόρροια της δυσκολίας του ελληνικού δημοσίου και της μείωσης των καταθέσεων ως συνέπεια της έντονης αβεβαιότητας.
- Η μεταβολή βασικών οικονομικών δεικτών επηρεάζει άμεσα την Τραπεζική αγορά. Μεταβολές στο επίπεδο ανεργίας, στον πληθωρισμό, στην παραγωγικότητα και στο δημοσιονομικό έλλειμμα κάθε οικονομίας διαχέονται σχεδόν άμεσα στις αγορές και κατ' επέκταση στον τραπεζικό κλάδο, επηρεάζοντας τα επιτόκια, την προσφορά και ζήτηση χρήματος και τις προβλέψεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.
- Η μεταβλητότητα των παγκόσμιων Οικονομιών και ειδικότερα η κρίση χρέους των χωρών του Ευρωπαϊκού Νότου μπορεί να επηρεάσει καταλυτικά και απρόβλεπτα την τραπεζική αγορά.
- Η πολιτική σταθερότητα αποτελεί τέλος σημαντικότερο παράγοντα για την ομαλή λειτουργία του Τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα. Σε περίπτωση πολιτικής αστάθειας οι αρνητικές επιδράσεις και οι κίνδυνοι στην τραπεζική αγορά οξύνονται.

3.17.3 Τάσεις και Προοπτικές της Τράπεζας

Σύμφωνα με την τρέχουσα Οικονομική Κατάσταση στην Ελλάδα, οι τάσεις και οι προοπτικές της Τράπεζας διαγράφονται ως εξής:

- Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου εξακολουθεί να κινείται με κριτήρια την διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και τη θωράκιση του Ισολογισμού της με σχηματισμό των απαραίτητων προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων. Η σχετικά σταθερή πολιτική του τελευταίου τριμήνου, σε συνδυασμό με την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, βελτίωσαν σημαντικά την ρευστότητα του κλάδου. Η Τράπεζα επιπρόσθετα αυτών των παραγόντων έχει ευνοηθεί από την καλή τουριστική περίοδο της Δωδεκανησιακής Οικονομίας, με αποτέλεσμα η ρευστότητά της να έχει βελτιωθεί σημαντικά. Παρότι αναμένεται διατήρηση των δυσχερών οικονομικών συνθηκών τους προσεχείς μήνες, δεν εκτιμάται επιδείνωση της ρευστότητας της Τράπεζας, δεδομένου ότι έχει παρατηρηθεί και τάση επιστροφής καταθέσεων από τα διαθέσιμα που αποσύρθηκαν την τελευταία διετία λόγω της γενικότερης οικονομικής ύφεσης.
- Για το έτος 2013, εκτιμάται ότι τα έσοδα θα διατηρηθούν στα ίδια επίπεδα με τα αντίστοιχα του 2012, ενώ τα λειτουργικά έξοδα θα έχουν μειωτική τάση. Η Τράπεζα έχει ήδη



προχωρήσει σε μερική αποκλιμάκωση των επιτοκίων της. Παράλληλα όμως έχει ρυθμισθεί ή αναδιαρθρωθεί μεγάλο τμήμα του προβληματικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της, με αποτέλεσμα τα αναμενόμενα έσοδα αυτής της κατηγορίας να είναι αυξημένα. Παράλληλα, η εφαρμογή πολιτικών συρρίκνωσης δαπανών θα ωριμάσει την προσεχή διετία με εμφανή σημεία την αποτελεσματικότητα του Πιστωτικού Ιδρύματος. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει υπογράψει επιχειρησιακή σύμβαση για μείωση των μισθολογικών της αμοιβών, έχει επαναδιαπραγματευθεί όλες τις συμβάσεις μισθώσεων και συνεργασιών της και έχει περιορίσει ελαστικές δαπάνες εξόδων της σημαντικά. Η συγκεκριμένη τάση θ' αποτυπωθεί στις Οικονομικές της Καταστάσεις την προσεχή διετία.

- Η υποστήριξη των πελατών, επιχειρήσεων και νοικοκυριών έναντι των δυσκολιών του Οικονομικού περιβάλλοντος, αποτελεί προτεραιότητα για την Τράπεζα. Η Τράπεζα θα ανακόψει αλλά δεν θα διακόψει την Πιστωτική της Επέκταση. Εάν όπως αναμένεται ανατροφοδοτηθεί ο ρυθμός άνθισης καταθέσεων, θα επιδιώξει να χρηματοδοτήσει υγιείς μικρομεσαίες επιχειρήσεις για να αναζωογονήσει την τοπική οικονομία.
- Αναφορικά με τα μεγέθη, διαπιστώνεται διατήρηση του μεγέθους των Χορηγήσεων και των Καταθέσεων. Ειδικότερα, για το 2013 εκτιμάται οριακή αύξηση χορηγήσεων και αύξηση καταθέσεων στα επίπεδα του 5%. Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο παραμένει σταθερό, ενώ οι ζημιές της Τράπεζας προ προβλέψεων το Α' Εξάμηνο του 2013 είναι πολύ μειωμένες σε σχέση με τις ζημιές της χρήσης του 2012.
- Η Τράπεζα το 2013 και 2014 δεν θα εμφανίσει κερδοφορία, παρά το γεγονός ότι διαγράφεται τάση αύξησης των κερδών της προ Προβλέψεων. Αυτό θα συμβεί διότι θα σχηματίσει αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, για κάλυψη των αναγκών εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των προβληματικών του δανείων.
- Οι διαφαινόμενες εξελίξεις πιθανολογείται ότι θα οδηγήσουν στην δημιουργία μιας ενιαίας έκφρασης του συνεταιριστικού τραπεζικού χώρου που θα τον βοηθήσει να σταθεί ισότιμο στο νέο τραπεζικό γίγνεσθαι της χώρας.
- Η Τράπεζα της Ελλάδος, έχει ορίσει ως καταληκτική ημερομηνία πλήρωσης του ελαχίστου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (9%) για κάθε Συνεταιριστική Τράπεζα την 31/10/2013. Σε περίπτωση μη αποκατάστασης του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα επίπεδα του 9%, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λάβει όλα τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο μέτρα που φθάνουν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το αρ. 8 του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει. (βλέπε **παράγραφο 3.10.2** με τίτλο «Θεσμικό Πλαίσιο – Άδειες Λειτουργίας»). Δεν υπάρχουν άλλες γνωστές τάσεις, αβεβαιότητες, αιτήματα, δεσμεύσεις ή γεγονότα που εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρεάσουν σημαντικά



τις προοπτικές της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου, τουλάχιστον για την τρέχουσα χρήση.

3.18 Συμμετοχές

3.18.1 Θυγατρικές Εταιρίες

Σύμφωνα με τα στοιχεία της 31/12/2012 η Τράπεζα συμμετέχει σε μια μόνο εταιρεία, με ποσοστό μεγαλύτερο του 10% που παρουσιάζεται παρακάτω.

3.18.1.1 Δωδεκανησιακή Ασφαλιστική Μονοπρόσωπη ΕΠΕ

Η εταιρία ιδρύθηκε στις 18/10/2000 από την Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, η οποία κατέχει το 100% της εταιρείας. Αντικείμενο της εταιρείας είναι η διενέργεια ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή και περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Διαχειριστής της εταιρείας είναι ο Οικονομικός Σύμβουλος, κ. Παντελής Γεωργάκης, ο οποίος διαθέτει Άδεια Ασφαλιστικού Συμβούλου (525/11619/30-3-1994).

Πίνακας: Μεγέθη Δωδεκανησιακής Ασφαλιστικής Ε.Π.Ε.

(ποσά σε Ευρώ)	2012	2011	2010
Ενεργητικό	851.710,45	678.898,91	586.797,53
Μετοχικό Κεφάλαιο	29.347,03	29.347,03	29.347,03
Ίδια Κεφάλαια	151.745,73	136.147,03	79.347,03
Αποτελέσματα προ Φόρων	144.498,37	198.533,14	151.261,80
Αποτελέσματα μετά Φόρων	115.598,70	158.826,51	114.958,97

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών (Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις)

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 97 του Κ.Ν.2190/1920 «Μια επιχείρηση μπορεί να μη συμπεριληφθεί στην ενοποίηση όταν παρουσιάζει επουσιώδες ενδιαφέρον σε σχέση με το σκοπό του άρθρου 100 παρ.3». Βάσει των δεδομένων των οικονομικών καταστάσεων της θυγατρικής εταιρείας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου «ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ» των χρήσεων 2010, 2011 και 2012 προκύπτει ότι τα οικονομικά μεγέθη της εταιρίας αυτής είναι ασήμαντα (μικρότερα κατά πολύ του 0,5% του συνόλου του ενεργητικού και του 1% στις περισσότερες περιπτώσεις, του κύκλου εργασιών) σε σχέση με τα μεγέθη των αντίστοιχων χρήσεων της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου Συν. Π.Ε. δεν συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με την ανωτέρω εταιρία σύμφωνα και με σχετική γνωμάτευση του Ορκωτού Ελεγκτή.



3.18.2 Συμμετοχές σε Λοιπές Επιχειρήσεις

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2012 η Τράπεζα συμμετέχει επίσης με ποσοστό **μικρότερο του 10 %** στην ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ Τράπεζα με την παρακάτω αναλογία:

Πίνακας: Λοιπές Επιχειρήσεις

	Ποσοστό Συμμετοχής	Αξία Κτήσης
Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.	7,1%	5.780.095,20*

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

*Αν ληφθεί υπ' όψη και το κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου (το οποίο θα επιστραφεί στο Ελληνικό Δημόσιο στο προσεχές μέλλον) η αξία της συμμετοχής της Τράπεζας την 31/12/2012 θα ανέρχονταν σε € 2.880.523,78 και η διαφορά θα ανέρχονταν σε € 2.899.571,42. Σημειώνεται ότι εκκρεμεί το θέμα της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας αυτής, η έκβαση της οποίας θα επηρεάσει ανάλογα και την αποτίμηση της ανωτέρω συμμετοχής.

3.18.2.1 Πανελλήνια Α.Ε.

Ειδικότερα για την Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε. και λόγω του ποσού συμμετοχής παρέχονται επιπροσθέτως τα ακόλουθα στοιχεία:

Η Πανελλήνια Τράπεζα ιδρύθηκε την 21/6/2001 με βασικούς μετόχους τις Ελληνικές Συνεταιριστικές Τράπεζες και με στόχο την ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης στην Ελλάδα. Η Πανελλήνια Τράπεζα διενεργεί τραπεζικές εργασίες μετά από σχετική άδεια από την Τράπεζα Ελλάδος.

Το ποσοστό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου στην Πανελλήνια Τράπεζα στις 31/12/2012 ήταν 7,1%.

Αναλυτικότερα τα ποσοστά των βασικών μετόχων (πάνω από 5%) στην Πανελλήνια την 31/12/2012 είχαν ως εξής:

ΜΕΤΟΧΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.	43,6%
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συν. Π.Ε.	15,3%
DZ BANK	12,0%
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.	7,1%
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ Συν. Π.Ε.	7,1%

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Τα κύρια μεγέθη της Πανελλήνιας Τράπεζας την τελευταία διετία και σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα έχουν ως εξής:

Πίνακας: Μεγέθη της Πανελλήνια Τράπεζα Α.Ε.

<i>(ποσά σε χιλ. ευρώ)</i>	2012	2011
Ενεργητικό	734.707	741.386
Μετοχικό Κεφάλαιο	73.362	73.362
Ίδια Κεφάλαια	65.808	88.789
Κέρδη προ Φόρων	-18.851	-28.805
Κέρδη μετά Φόρων	-20.143	-22.802

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Πίνακας: Διοικητικό Συμβούλιο Πανελλήνιας Τράπεζας

Ιωάννης Λεμπιδάκης	Πρόεδρος του Δ.Σ. - Εκτελεστικό Μέλος
Μιχαήλ Μαρακάκης	Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. - Εκτελεστικό Μέλος
Λεωνίδας - Ανδρέας Μπαλτατζής	Γενικός Διευθυντής - Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Θεοδώρου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Φρόνας	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αναστάσιος Λάππας	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Χατζηηλιάδης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Ζωνίδης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Μυρτάκης	Μη Εκτελεστικό Μέλος



3.19 Ακίνητα, Εγκαταστάσεις & Εξοπλισμός

Η εξέλιξη της λογιστικής αξίας του πάγιου ενεργητικού της Τράπεζας φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

Πίνακας: Εξέλιξη Παγίων (ποσά σε Ευρώ)

Περιγραφή	Αξία Κτήσης 31/12/2009	Προσθήκες 2010-2012 ¹	Συνολική Αξία Κτήσης 31/12/2012	Υπόλοιπο Αποσβέσεων 31/12/2009	Αποσβέσεις 2010-2012	Συνολική Αποσβεσμένη Αξία 31/12/2012	Αναπόσβεστη Αξία 31/12/2012
Γήπεδα-Οικόπεδα	748.335,57	743.612,62	1.491.948,19	-	-	-	1.491.948,19
Κτίρια & Κτιριακές Εγκαταστάσεις	2.870.371,53	2.576.370,53	5.446.742,06	1.601.043,46	1.486.594,20	3.087.637,66	2.359.104,40
Μεταφορικά Μέσα	41.876,78	19.185,00	61.061,78	33.434,06	7.862,53	41.296,59	19.765,19
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	3.818.093,06	677.032,81	4.495.125,87	3.235.157,92	824.850,69	4.060.008,61	435.117,26
Μηχανολογικός Εξοπλισμός	189.281,26	120.856,61	310.137,87	140.280,50	55.573,64	195.854,14	114.283,73
Ακίνητοποιήσεις Υπό Εκτέλεση	638.385,93	22.122,40	660.508,33	-	-	-	660.508,33
Ασώματες Ακίνητοποιήσεις	545.272,71	205.488,36	750.761,07	432.807,11	176.854,87	609.661,98	141.099,09
Γενικό Σύνολο Παγίων	8.851.616,84	4.364.668,33	13.216.285,17	5.442.723,05	2.551.735,93	7.994.458,98	5.221.826,19

Πηγή: Προσαρτήματα Χρήσεων 2010-2012 (ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή)

^[1] Περιλαμβάνονται αναπροσαρμογές στην αξία κτήσης των παγίων.

Πίνακας: Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία, 30/6/2013 (ποσά σε Ευρώ)

Περιγραφή	Αξία Κτήσεως			Αποσβέσεις			Αναπόσβ. Αξία 30/6/2013
	Υπόλοιπο 31/12/2012	Προσθήκες 1/1/2013- 30/6/2013	Υπόλοιπο 30/6/2013	Υπόλοιπο 31/12/2012	1/1/2013- 30/6/2013	Υπόλοιπο 30/6/2013	
Γήπεδα-Οικόπεδα	1.491.948,19	23,20	1.491.971,39	-	-	-	1.491.971,39
Κτίρια & Κτιριακές Εγκαταστάσεις	5.446.742,06	0,00	5.446.742,06	3.087.637,66	228.744,73	3.316.382,39	2.130.359,67
Μεταφορικά Μέσα	61.061,78	0,00	61.061,78	41.296,59	1.726,80	43.023,39	18.038,39
Έπιπλα & Λοιπός Εξοπλισμός	4.495.125,87	23.920,03	4.519.045,90	4.060.008,61	57.606,17	4.117.614,78	401.431,12
Μηχανολογικός Εξοπλισμός	310.137,87	2.782,76	312.920,63	195.854,14	7.938,02	203.792,16	109.128,47
Ακίνητοποιήσεις Υπό Εκτέλεση	660.508,33	30.252,51	690.760,84	-	-	-	690.760,84
Ασώματες Ακίνητοποιήσεις	750.761,07	1.392,00	752.153,07	609.661,98	48.313,19	657.975,17	94.177,90
Γενικό Σύνολο Παγίων	13.216.285,17	58.370,50	13.274.655,67	7.994.458,98	344.328,91	8.338.787,89	4.935.867,78

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα βάσει των οικονομικών καταστάσεων της περιόδου 01/01/13 – 30/06/2013.



3.20 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, η Γενική Διευθυνση της Τράπεζας, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και η Επιτροπή Ελέγχου, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων και η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

3.20.1 Σύνοψη & Θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο απαρτίζεται από (9) εννέα μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, μεταξύ των συνεταιριών, με τετραετή θητεία (άρθρο 19 καταστατικού). Η εκλογή του τρέχοντος Δ.Σ. έλαβε χώρα στις 16/10/2011 και συγκροτήθηκε σε σώμα στις 24/10/2011. Η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση γίνεται όπως ορίζεται στο άρθρο 46 του καταστατικού. Οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία έληξε είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι.

Με τις αρχαιρεσίες της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16/10/2011, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι τα ακόλουθα:

- Φρόνας Γεώργιος του Τσαμπίκου, Επιχειρηματίας, Πρόεδρος του Δ.Σ., 4,2 χλμ Ρόδου-Καλλιθέας, Ρόδος.
- Κωσταρίδης Κωνσταντίνος του Παντελή, Επιχειρηματίας, Α' Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., Καναδά 12, Ρόδος.
- Χατζημανώλης Παναγιώτης του Κωνσταντίνου, Πολιτικός Μηχανικός, Β' Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., Πηγάδια-Κάρπαθος.
- Παπασταματίου Νικόλαος του Ιωάννη, Επιχειρηματίας, Γενικός Γραμματέας του Δ.Σ., Αβέρωφ 48, Ρόδος.
- Παπαβασιλείου Ιωάννης του Βασιλείου, Ξενοδόχος, Ταμίας του Δ.Σ., Θ. Σοφούλη 61, Ρόδος.
- Μουζουράκης Ευάγγελος, Φαρμακοποιός, Μέλος του Δ.Σ.,
- Χατζηλαζάρου Ιωάννης, Επιχειρηματίας, Μέλος του Δ.Σ.,
- Πολιάς Εμμανουήλ, Επιχειρηματίας, Μέλος του Δ.Σ.,
- Διαμαντής Ιωάννης, Έμπορος, Μέλος του Δ.Σ.,

Η θητεία του τρέχοντος Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 15/10/2015.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έχουν αποκτήσει σημαντική εμπειρία στον τραπεζικό και επιχειρηματικό χώρο, διαθέτουν δε το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και την καλλιέργεια που απαιτεί ο ρόλος τους. Τα σύντομα βιογραφικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατίθενται ακολούθως:



Φρόνας Γεώργιος: Γεννήθηκε το 1957 στην Ρόδο και αποφοίτησε το 1981 από το τμήμα Φαρμακευτικής του Πανεπιστημίου της Γένοβας (Ιταλίας). Το 1983 ίδρυσε εταιρεία Φαρμακεμπορίου στην Ρόδο η οποία λειτουργεί μέχρι σήμερα καλύπτοντας ανάγκες του νομού Δωδεκανήσου. Στο Δ.Σ. της Τράπεζας εκλέγεται συνεχώς από το έτος 2000. Την περίοδο 2003-2007 κατείχε την θέση του Γενικού Γραμματέα του Δ.Σ. Από τον Νοέμβριο 2007 είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ. του Πιστωτικού Ιδρύματος. Από τον Ιούλιο 2008 έχει εκλεγεί ως Γραμματέας της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος και από το 2011 είναι μέλος του Δ.Σ. της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Κωσταρίδης Κωνσταντίνος: Γεννήθηκε το 1958 στην Ρόδο και αποφοίτησε από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) το 1981. Από το 1981 απασχολείται και διοικεί την οικογενειακή επιχείρηση ΑΒΕΤΕ Κ. ΚΩΣΤΑΡΙΔΗ, που έχει και διαχειρίζεται 2 ξενοδοχεία στην Ρόδο και εμπορική επιχείρηση ηλεκτρικών ειδών και μοτοποδηλάτων. Διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. της Ένωσης Ξενοδόχων Ρόδου Διετέλεσε Πρόεδρος του Τ.Α.Κ. ΚΟΛΟΣΣΟΣ την περίοδο 2000-2008. Στην Τράπεζα εκλέγεται μέλος του Δ.Σ. από το 2003. Την περίοδο 2003-2007 κατείχε την θέση του Ταμία και στην συνέχεια ανέλαβε ως Α' Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., θέση που διατηρεί έως σήμερα.

Χατζημανώλης Παναγιώτης: Γεννήθηκε στην Κάρπαθο το 1951 και έχει πτυχίο Υπομηχανικού. Ασχολείται από το 1983 ως πολιτικός μηχανικός και εργολήπτης δημοσίων έργων. Από το 1990 είναι Πρόεδρος του Δ.Σ. της «ΞΤΕΕ Καρπάθου ΑΕ» που έχει ένα ξενοδοχείο στα Πηγιάδια Καρπάθου. Διετέλεσε αντιπρόσωπος της Ένωσης Ξενοδόχων Καρπάθου στην Π.Ο.Ξ. Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 2007-2011 και Β' Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. από το 2011 έως σήμερα.

Παπασταματίου Νικόλαος: Γεννήθηκε στην Ρόδο το 1957 και απέκτησε το πτυχίο Πολιτικού Μηχανικού, από την Πολυτεχνική Σχολή της Ανκώνα (Ιταλίας) το 1985. Έκτοτε ασχολείται με τις οικογενειακές επιχειρήσεις Αντιπροσώπησης και Εμπορίας Ποτών, καθώς και με το λιανικό εμπόριο ποτών και τροφίμων. Διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου, ενώ από το 2006 κατέχει την θέση του Γενικού Γραμματέα. Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 2007 κατέχοντας την θέση του Γενικού Γραμματέα.

Παπαβασιλείου Ιωάννης: Γεννήθηκε στην Ρόδο το 1963, απέκτησε πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων από το οικονομικό τμήμα του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης, το 1987. Έκτοτε ασχολείται στον ξενοδοχειακό κλάδο ως Πρόεδρος του Ομίλου οικογενειακών επιχειρήσεων ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ, που κατέχει και διαχειρίζεται 4 ξενοδοχεία στην Ρόδο. Διετέλεσε μέλος και Α' Αντιπρόεδρος της Ένωσης Ξενοδόχων Ρόδου, καθώς και μέλος του Δ.Σ. του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου. Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας από το 2007-2011 και Ταμίας του Δ.Σ. από το 2011 έως σήμερα.

Χατζηλαζάρου Ιωάννης: Γεννήθηκε το 1948 στην Ρόδο. Την περίοδο 1965-1990 δραστηριοποιήθηκε ως επιχειρηματίας και βιομήχανος στην Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό. Το



1991 ξεκινάει την ξενοδοχειακή του δραστηριότητα στη Ρόδο, ιδρύοντας 3 μεγάλες ξενοδοχειακές μονάδες στην Νότια Ρόδο, στις εταιρείες των οποίων μέχρι σήμερα είναι Διευθύνων Σύμβουλος. Διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. της Ένωσης Ξενοδόχων Ρόδου μεταξύ 2000-2011 και από το 2011 είναι Αντιπρόεδρος της ΚΑΕ ΚΟΛΟΣΣΟΣ. Από το 2011 είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Μουζουράκης Ευάγγελος: Γεννήθηκε στην Κω το 1956. Είναι πτυχιούχος Φαρμακευτικής Σχολής και από το 1987 έως σήμερα λειτουργεί δικό του Φαρμακείο στην Καρδάμαινα της Κω. Διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. του Γενικού Νοσοκομείου Κω την περίοδο 2004-2008. Από το 2011 είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Πολιάς Εμμανουήλ: Γεννήθηκε στη Ρόδο το 1979 και είναι απόφοιτος Οικονομικού Πανεπιστημίου του Portsmouth. Από το 2008 είναι Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της ξενοδοχειακής εταιρείας «ΤΝΕΕ ΠΟΛΙΑΣ ΑΕ». Από το 2011 είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Διαμαντής Ιωάννης: Γεννήθηκε στη Κάλυμνο το 1961. Είναι απόφοιτος ΕΑΠ τμήματος Ανθρωπιστικών Σπουδών. Από το 1985 διευθύνει την οικογενειακή επιχείρηση ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΕΜΠΟΡΙΟ. Είναι Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του Εμπορικού Συλλόγου Καλύμνου «ΕΡΜΗΣ» και Πρόεδρος του Ναυτικού Ομίλου Καλύμνου. Από το 2011 είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι διατάξεις που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνονται στα άρθρα 17 έως 34 του καταστατικού. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο απαρτίζεται από (9) εννέα μέλη που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση, μεταξύ των συνεταίρων. Η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση γίνεται όπως ορίζεται στο άρθρο 46 του καταστατικού. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Οι σύμβουλοι των οποίων η θητεία έληξε είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι. Κάθε σύμβουλος οφείλει να προσέρχεται και να συμμετέχει ανελλιπώς στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Δεν επιτρέπεται σε μέλος του Δ.Σ. να ασκεί δραστηριότητα παρεμφερή με το Πιστωτικό Ίδρυμα, ούτε να συμμετέχει σε όργανα Διοίκησης επιχειρήσεων με παρεμφερείς προς την Τράπεζα εργασίες. Μέλος του Δ.Σ. που απουσιάζει σε 3 συνεχόμενες συνεδριάσεις μπορεί να αντικατασταθεί από τον πρώτο επιλαχόντα σύμβουλο, σύμφωνα με το άρθρο 29 του Καταστατικού. Αν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου πεθάνει ή παραιτηθεί ή κηρυχθεί έκπτωτο, για οποιοδήποτε λόγο, τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καλούν τον αναπληρωτή του (κατά σειρά εκλογής εκείνων που εξελέγησαν στο ενιαίο ψηφοδέλτιο) και καταλαμβάνει τη θέση για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας του συμβούλου που αποχώρησε ή πέθανε.



Το Διοικητικό Συμβούλιο, με πρόσκληση εκείνου του συμβούλου που πλειοψήφησε, συνέρχεται και εκλέγει, με μυστική ψηφοφορία, τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, το Γραμματέα και τον Ταμία. Ο Πρόεδρος ή αυτός που τον αναπληρώνει συγκαλεί και διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα του συνεταιρισμού τακτικά τουλάχιστον μία φορά το μήνα, κατά ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα και ώρα που ορίζεται από τον πρόεδρο και εκτάκτως όταν ο πρόεδρος κρίνει σκόπιμο ή όταν το ζητήσει το (1/3) ένα τρίτο των μελών, δηλαδή όχι λιγότερα από 3 μέλη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του συνεταιρισμού, στη διαχείριση της περιουσίας του και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού του.

Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δικαιοδοσία:

1. Να προσλαμβάνει το προσωπικό κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 72 του Καταστατικού και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του. Να ασκεί την πειθαρχική εξουσία στο προσωπικό, τακτικό ή έκτακτο της Συνεταιριστικής Τράπεζας, σύμφωνα με τον κανονισμό και να απολύει τους υπαλλήλους της Συνεταιριστικής Τράπεζας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Να καθορίζει την αντιμισθία του καθενός υπαλλήλου, σύμφωνα με τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις, την οποία μπορεί να αυξάνει ανάλογα με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και την οικονομική κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να προσδιορίζει τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα του σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία και τον ισχύοντα εσωτερικό κανονισμό.
2. Να αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών και τη διαγραφή μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού.
3. Να παρακολουθεί την τακτική τήρηση των λογιστικών κ.λ.π. βιβλίων, καθώς και των πρακτικών, στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες αποφάσεις.
4. Να αποφασίζει περί αποδοχής καταθέσεων από τα μέλη του Συνεταιρισμού και τους τελούντες υπό έγκριση (της Γ.Σ.) εγγεγραμμένους κατόπιν απόφασης του Δ.Σ. Συνέταιρους μέλη του, καθώς και να προσδιορίζει τα επιτόκια χορηγήσεων, δανείων και καταθέσεων.
5. Να καθορίζει το ανώτατο όριο δανείων που λαμβάνει η Συνεταιριστική Τράπεζα και το ανώτατο ποσό δανείου που χορηγείται σε κάθε συνetaίρο.
6. Να καθορίζει την πιστωτική πολιτική της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να σχεδιάζει και να προωθεί τα τραπεζικά προϊόντα που κρίνει κατάλληλα.



7. Να καθορίζει, στην αρχή κάθε έτους, το ποσοστό υπεραξίας, που θα καταβάλουν οι νεοεισερχόμενοι στον Συνεταιρισμό κατά το έτος αυτό συνεταιίροι καθώς και την έναρξη και την διάρκεια διάθεσης της συνεταιριστικής μερίδας στην νέα συνολική αξία.
8. Να συντάσσει τα για τον συνεταιρισμό υποχρεωτικά έγγραφα.
9. Να συντάσσει προϋπολογισμό εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας στην αρχή κάθε έτους και να τον υποβάλλει προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση με έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή. Να προβαίνει κατά τη διάρκεια του έτους, στις αναγκαίες, για την εύρυθμη λειτουργία του Συνεταιρισμού προσαρμογές του προϋπολογισμού.
10. Να φροντίζει για την σύνταξη της απογραφής και την κατάρτιση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης και να εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τη διάθεση των κερδών.
11. Να επιτηρεί την χρήση των παρεχομένων δανείων και την τακτική επιστροφή τους.
12. Να φροντίζει για την ανάπτυξη του πνεύματος, της οικονομίας και την καλυτέρευση της ζωής των μελών του.
13. Να καθορίζει το ποσό της αποζημίωσης των εξερχόμενων συνεταιίρων, σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 64 του Καταστατικού.
14. Να αποφασίζει την συνομολόγηση κάθε είδους συμβάσεων οι οποίες συνεπάγονται πρόσκαιρες, διαρκείς ή μακροχρόνιες υποχρεώσεις στο Συνεταιρισμό.
15. Να αποφασίζει για τα τρέχοντα έξοδα διοίκησης και λειτουργίας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, για την αγορά μηχανημάτων, επίπλων και λοιπών κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων και παντός αναλώσιμου αγαθού ή όχι για τις ανάγκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
16. Να προβαίνει στις αναγκαίες για την εύρυθμη λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας τροποποιήσεις και συμπληρώσεις προς την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία των εσωτερικών κανονισμών λειτουργίας των υπηρεσιών, εξουσιοδοτούμενου προς τούτο με το Καταστατικό από την Γ.Σ.
17. Να φροντίζει να επιλύει όλα τα ζητήματα, τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γενικής Συνέλευσης.
18. Να υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο Ρόδου και σε άλλη Δημόσια αρχή τις από το νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

Η παραπάνω απαρίθμηση των δικαιωμάτων του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι απλώς ενδεικτική και όχι περιοριστική και κατά συνέπεια το Διοικητικό Συμβούλιο έχει όλες εν γένει τις δραστηριότητες διοίκησης και εκπροσώπησης του συνεταιρισμού, καθώς και της διαχείρισης της περιουσίας του.



Το Διοικητικό Συμβούλιο, στα πλαίσια οργανώσεως της εσωτερικής λειτουργίας του συνεταιρισμού, είναι επίσης αρμόδιο:

- να ορίζει την οργανωτική διάρθρωση των υπηρεσιών του συνεταιρισμού
- να επιλέγει τα μέλη των επιτροπών και των διοικητικών οργάνων που θα επιλαμβάνονται των επί μέρους θεμάτων
- να εγκρίνει τους κανονισμούς λειτουργίας των υπηρεσιών του συνεταιρισμού
- να ρυθμίζει, με κανονισμό ή με εγκυκλίους διατάξεις κάθε άλλη διαδικασία για την αποτελεσματικότερη λειτουργία του συνεταιρισμού
- να τροποποιεί, όταν υπάρχει ανάγκη, όσα προηγουμένως έχουν θεσμοθετηθεί από το ίδιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται με απόφασή του, η οποία πρέπει να καταχωρηθεί στα πρακτικά του και να λαμβάνεται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών του, να μεταβιβάζει τις αρμοδιότητές του εν όλω ή εν μέρει, ή να αναθέτει τη διενέργεια συγκεκριμένων πράξεων της αρμοδιότητάς του σε ένα ή και περισσότερα μέλη του ή σε Διευθυντή ή σε άλλον υπάλληλο του συνεταιρισμού, ορίζοντας συγχρόνως, αν κρίνει απαραίτητο, και τους αναπληρωτές τους, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός τους. Οι παραιτήσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Διευθυντών ή εντεταλμένων συμβούλων και των Διευθυντών της Τράπεζας, υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να επιδεικνύουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις, κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού.

Μετά τη νομοθετική κατάργηση του Εποπτικού Συμβουλίου με το άρθρο 17 παρ. 6 του νόμου 3156/2003 («Ομολογιακά δάνεια, τιτλοποίηση απαιτήσεων και απαιτήσεων από ακίνητα και άλλες διατάξεις»), αυξήθηκαν οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες άλλων λειτουργιών όπως είναι ο εσωτερικός έλεγχος, οι ορκωτοί ελεγκτές και η προσεκτική παρακολούθηση των εποπτικών κανόνων της Τράπεζας της Ελλάδος.



3.20.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Γενικός Διευθυντής Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Ο κ. **Μαγγαφάς Αντώνιος** του Γεωργίου, Γενικός Διευθυντής, γεννήθηκε στην Ρόδο το 1953 και είναι πτυχιούχος του Πανεπιστημίου του Montpellier Γαλλίας στην Οικονομική Επιστήμη με εξειδίκευση στην Διαχείριση Επιχειρήσεων και Βιομηχανίας. Με το πέρας των στρατιωτικών του υποχρεώσεων το 1979 εργάστηκε στην Alpha Bank και διετέλεσε Διευθυντικό Στέλεχος σε διάφορα Καταστήματά της επί 20 συνεχή χρόνια.

Από 1/3/2012 ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στην Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου και από 1/1/2013 ανέλαβε την θέση του Γενικού Διευθυντή.

Βασικές αρμοδιότητες του αποτελούν:

- Η αποτελεσματική διοίκηση και διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας της Τράπεζας.
- Η ανάπτυξη εργασιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις με στόχο την αύξηση των πωλήσεων και του μεριδίου αγοράς και τη συνεχή βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της Τράπεζας ελέγχοντας παράλληλα την έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο.
- Η εποπτεία και ο συντονισμός του έργου και των δραστηριοτήτων όλων των υπηρεσιακών μονάδων της Τράπεζας, των Συμβούλων και των εξωτερικών συνεργατών.
- Η ευθύνη της διοίκησης και ανάπτυξης όλου του προσωπικού της Τράπεζας.
- Εισηγήση στο ΔΣ των προτάσεων στρατηγικής που διαμορφώνονται τη συμβολή του Οικονομικού Συμβούλου και μετά την έγκρισή της δέσμευση για την υλοποίησή της.
- Εισηγήση στο ΔΣ του απολογισμού και ισολογισμού της Τράπεζας καθώς και της ετήσιας απολογιστικής έκθεσης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.
- Εισηγήση στο ΔΣ του προϋπολογισμού με βάση τις προτάσεις του Οικονομικού Συμβούλου και της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών.
- Έλεγχος και έγκριση όλων των εξόδων και δαπανών της Τράπεζας σε κεντρικό και περιφερειακό επίπεδο.
- Η εξέταση και οριστικοποίηση των εισηγήσεων των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας για την ανάπτυξη νέων και προσαρμογή υφιστάμενων προϊόντων και η προώθησή τους στο ΔΣ για τη λήψη σχετικής απόφασης.
- Η διαμόρφωση των ετήσιων στόχων του δικτύου συνολικά και ο επιμερισμός τους ανά κατάσταση σε συνεργασία με τον Οικονομικό Σύμβουλο και το Διευθυντή Δικτύου και με βάση τις εισηγήσεις των καταστημάτων, τα απολογιστικά στοιχεία ανά κατάσταση και τις δυνατότητες/ συνθήκες της τοπικής αγοράς.



- Η συνεχής παρακολούθηση της πορείας των καταστημάτων ως προς το βαθμό επίτευξης των στόχων, ο εντοπισμός τυχόν αποκλίσεων και ο συντονισμός της εκτέλεσης κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών.

Οικονομικός Σύμβουλος Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Ο κ. **Γεωργάκης Παντελής** του Εμμανουήλ, Οικονομικός Σύμβουλος, γεννήθηκε στην Ρόδο το 1965 και είναι πτυχιούχος του Οικονομικού τμήματος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) κατέχει τίτλο M.B.A. από το Washington University in St-Louis (USA). Διατηρεί προσωπικό γραφείο Χρηματοοικονομικής και Λογιστικής από το 1991. Είναι μέλος του Δ.Σ. του Οικονομικού Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου από το 2004. Στην Τράπεζα προσλήφθηκε το 1994 στην θέση που κατέχει μέχρι σήμερα. Από το έτος 2002 είναι εκπρόσωπος επικοινωνίας της Ένωσης Ελληνικών Συνεταιριστικών Τραπεζών στην European Association of Cooperative Banks.

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας βασικό καθήκον και αρμοδιότητα του Οικονομικού Συμβούλου είναι να γνωμοδοτεί για οποιοδήποτε Οικονομικό θέμα προκύπτει ή απασχολεί την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των Προϋπολογισμών, των Απολογισμών, της εξέλιξης των επιτοκίων, της αποδοτικότητας των τμημάτων, της αξιολόγησης των νέων επενδύσεων και της κοστολόγησης των λειτουργιών της Τράπεζας. Ο Οικονομικός Σύμβουλος, πρέπει να αναλύει το οικονομικό και τραπεζικό περιβάλλον και να διαμορφώνει προτάσεις στρατηγικής εξέλιξης και αποδοτικότητας της Τράπεζας. Στις αρμοδιότητες του εμπίπτουν επίσης η παρακολούθηση και η ενημέρωση του Δ.Σ. για την Διασυνεταιριστική Πίστη στην Ελλάδα και στην Ευρώπη, η υψηλή επιστασία των Οικονομικών Τμημάτων της Τράπεζας και η γνωμοδότηση για τις Σχέσεις της Τράπεζας με τις Τραπεζικές και Φορολογικές Αρχές.

Διευθύνσεις και Διευθυντές Διοίκησης

Στο οργανωτική διάρθρωση της Τράπεζας περιλαμβάνονται έξη βασικές λειτουργικές διευθύνσεις που στελεχώνονται από τα κάτωθι διευθυντικά στελέχη:

Ο κ. **Αντωνόπουλος Αριστείδης** του Βασιλείου, Διευθυντής Δικτύου, γεννήθηκε το 1953. Εργάστηκε στην Γενική Τράπεζα από το 1977 μέχρι το 2005 οπότε και αποχώρησε με το βαθμό του Διευθυντή. Στην Τράπεζα προσλήφθηκε το 2006.

Ο κ. **Δήμας Παντελής** του Νικολάου, Διευθυντής Εργασιών, γεννήθηκε στην Ρόδο το 1965 και είναι πτυχιούχος Μαθηματικών του Πανεπιστημίου Πατρών. Προσλήφθηκε στην Τράπεζα το 1994 και έχει διατελέσει επί χρόνια Διευθυντής Καταστήματος και Υποδιευθυντής σε μονάδες Διοίκησης.



Ο κ. **Παπαποστόλου Σταμάτιος** του Αλεξάνδρου, Διευθυντής Πληροφορικής & Οργάνωσης, γεννήθηκε το 1970 στη Ρόδο και είναι πτυχιούχος του Φυσικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών, πτυχιούχος Οικονομικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιά και κάτοχος Master στην Πληροφορική & Τηλεπικοινωνίες του Πανεπιστημίου Αθηνών. Στην Τράπεζα προσλήφθηκε το 1995.

Ο κ. **Λουμάνης Βασίλειος** του Ιωάννη, Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, γεννήθηκε το 1964 στην Κω και είναι απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ), του ΤΕΙ Πατρών στην Διοίκηση Επιχειρήσεων και του Μεταπτυχιακού Προγράμματος στην Διοίκηση Επιχειρήσεων της ΕΕΔΕ. Στην Τράπεζα προσλήφθηκε το 1996.

Ο κ. **Ρόμπας Αθανάσιος** του Ιωάννη, Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου, γεννήθηκε το 1973 στη Ρόδο και είναι πτυχιούχος Πολιτικών Επιστημών και Διεθνών Σπουδών του Πάντειου Πανεπιστημίου Αθηνών. Εργάστηκε στην Τράπεζα Κύπρου από το 1999 μέχρι το 2002 οπότε και προσλήφθηκε στην Τράπεζα Δωδεκανήσου.

Ο κ. **Παπαγρηγορίου Αλέξανδρος** του Δημητρίου, Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, γεννήθηκε το 1973 στην Αθήνα, είναι πτυχιούχος Διοίκησης Επιχειρήσεων του ΑΤΕΙ Ηρακλείου Κρήτης και κατέχει μεταπτυχιακό τίτλο Μ.Β.Α. από το Birmingham City University (πρώην U.C.E.), UK. Εργάστηκε στην Οικονομική Υπηρεσία της Ένωσης Αγροτικών Συνεταιρισμών Δωδεκανήσου (ΕΑΣΔ) έως το 2005 οπότε και προσλήφθηκε στην Τράπεζα Δωδεκανήσου.

Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα κάθε Διεύθυνσης καταγράφονται αναλυτικά στους Εσωτερικούς Κανονισμούς Λειτουργίας τους. Η οργανωτική δομή των Διευθύνσεων της Διοίκησης διασφαλίζει την διοικητική τους ανεξαρτησία και την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων ενώ κάθε Διεύθυνση έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Μ.Κ.Σ) με τη υπ' αριθμ. 262/25.1.2007 απόφαση του Δ.Σ.

Στις αρμοδιότητες και το έργο της ΜΚΣ, (βάσει υποχρέωσης που ορίζει η **ΠΑΤΕ 2577**) περιλαμβάνονται τα παρακάτω:

- i) Υλοποίηση και παρακολούθηση της Πολιτικής της Τράπεζας περί Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- ii) Θέσπιση των κατάλληλων διαδικασιών προκειμένου να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς του πιστωτικού ιδρύματος.



- iii) Ενημέρωση Διοίκησης περί παραβάσεων ρυθμιστικού πλαισίου καθώς και αντιμετώπιση των απαραίτητων τροποποιήσεων.
- iv) Διασφάλιση τήρησης προθεσμιών.

Σύμφωνα και με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας (ο οποίος εγκρίθηκε με την απόφαση αριθ. 261/11.01.2007 του Δ.Σ.) αλλά και τη σύνθεση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας, διασφαλίζεται η διοικητική ανεξαρτησία της και η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της. Έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Μ.Κ.Σ υποβάλλει ετησίως στη Διοικητικό Συμβούλιο και κατόπιν έγκρισης αυτού στην Τράπεζα της Ελλάδος, έκθεση που περιλαμβάνει:

- Τις εξελίξεις του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου στον χρηματοπιστωτικό τομέα (νέες ΠΔΤΕ, Αποφάσεις ΕΤΠΘ, Υπουργικές Αποφάσεις, Νόμοι, κλπ).
- Απολογισμό των πεπραγμένων της Μονάδας .
- Ετήσιο πλάνο δραστηριοτήτων της Μονάδας .

Επιτροπή Ελέγχου

Για την παρακολούθηση και ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, η Τράπεζα έχει προβεί στη θέσπιση **Επιτροπής Ελέγχου** η οποία απαρτίζεται από 3 μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και ένα αναπληρωματικό.

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από :

Πρόεδρος:	Νικόλαος Παπασταματίου (Γεν. Γραμματέας Δ.Σ.)
Μέλη:	Παναγιώτης Χατζημανώλης (Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ.)
	Ιωάννης Χατζηλαζάρου (Μέλος Δ.Σ.)
Αναπληρωματικό Μέλος :	Ευάγγελος Μουζουράκης (Μέλος Δ.Σ.)

Η διάρκεια της Επιτροπής Ελέγχου είναι όση και η διάρκεια του Διοικητικού Συμβουλίου. Με απόφαση του ΔΣ (στην πρώτη συνεδρίαση μετά τη συγκρότησή του σε σώμα) ορίζονται τα μέλη που τηρούν τις προϋποθέσεις που αναφέρθηκαν παραπάνω, από τα οποία ο ένας ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής με την ίδια απόφαση. Η σύνθεση της Επιτροπής παραμένει η ίδια καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της (δεν υπάρχουν εναλλαγές) εκτός και αν υπάρχει σοβαρός λόγος αντικατάστασης κάποιου ή κάποιων από τα μέλη της.

Η κύρια λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου είναι να υποστηρίξει το Διοικητικό Συμβούλιο για την συνεπή εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2577 και ειδικότερα:



1. Την παρακολούθηση και ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
 2. Την επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των ετήσιων δημοσιευμένων περιοδικών οικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβανομένης και της επίβλεψης του διενεργούμενου από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές ελέγχου των καταστάσεων αυτών.
 3. Την διασφάλιση της ανεξαρτησίας τόσο των ορκωτών λογιστών όσο και της μονάδας εσωτερικής επιθεώρησης της Τράπεζας.
 4. Την αξιολόγηση του έργου της Μονάδος Εσωτερικής Επιθεώρησης δίνοντας έμφαση στα θέματα ανεξαρτησίας της μονάδος, ποιότητας, προτεραιότητας και εύρους ελέγχων, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και γενικότερα την αποτελεσματική λειτουργία της.
 5. Την υποβολή προτάσεων προς το ΔΣ για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και την παρακολούθηση εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το ΔΣ.
- Η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως στα γραφεία της Τράπεζας.

Επιτροπές Διοίκησης

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου, αν και δεν πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στις παρ. 2.1.1 και 2.1.2 του κεφαλαίου Β της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, για υποχρεωτική σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ), αποφάσισε στα πλαίσια εναρμόνισης της με την παραπάνω πράξη διοικητή ΤΤΕ, αλλά και με σκοπό να υποβοηθείται το Διοικητικό Συμβούλιο στο έργο του από Επιτροπές, στις οποίες μπορούν να αναθέτουν αρμοδιότητες που έχουν να κάνουν με τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου, την σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και την ανάθεση των σχετικών με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιοτήτων στην εν λόγω Επιτροπή, ώστε να παρακολουθούνται καλύτερα και να καλύπτονται αποτελεσματικότερα όλες οι μορφές κινδύνων (περιλαμβανομένου του λειτουργικού) και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός τους.

Σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου αποτελείται από τα εξής μέλη:

- Γενικός Διευθυντής ΜΑΓΓΑΦΑΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ
- Οικονομικός Σύμβουλος ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ
- Διευθυντής Εργασιών ΔΗΜΑΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ



- Διευθυντής Δικτύου ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ
- Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών ΛΟΥΜΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
- Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων ΠΑΠΑΓΡΗΓΟΡΙΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ

Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ο Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας, ενώ καθήκοντα αντιπροέδρου εκτελεί ο Οικονομικός Σύμβουλος. Ο Προϊστάμενος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, συμμετέχει στην Επιτροπή χωρίς δικαίωμα ψήφου, ενώ αν κριθεί σκόπιμο στην ΕΔΚ λαμβάνει μέρος και ο εκάστοτε Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει τις παρακάτω αρμοδιότητες:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του πιστωτικού ιδρύματος και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- Καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και περαιτέρω την κατανομή καθενός εκ των ορίων αυτών ανά: κατηγορία ανοίγματος, γεωγραφική περιοχή, υπηρεσιακή μονάδα, προϊόν, κλάδο κ.α.
- Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων - μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος.
- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο ή εξάμηνο αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.



Επίσης η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί σε ετήσια βάση:

- την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου,
- την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Θεσπίζει σε συνεργασία με τον επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, τα όρια παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων, ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων αποτελείται από τον Ταμία του Δ.Σ, τον Γενικό Διευθυντή, τον Οικονομικό Σύμβουλο και τον Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών και έχει την πρωταρχική ευθύνη για τη συνεπή υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικής ρευστότητας. Βασικές αρμοδιότητες της επιτροπής αποτελούν:

- Η εποπτεία των διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας,
- Η αξιολόγηση της πληρότητας και αποτελεσματικότητας της μεθοδολογίας μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας και των σχετικών Διοικητικών αναφορών.
- Η αξιολόγηση των εισηγήσεων των αρμόδιων για την παρακολούθηση της ρευστότητας οργάνων.
- Η αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης.
- Η αξιολόγηση της επάρκειας των καθιερωμένων μέτρων αντιμετώπισης προβλημάτων ρευστότητας.
- Η τακτική ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για θέματα ρευστότητας.
- Η υποβολή προτάσεων προς το ΔΣ για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών.



- Η εισήγηση στο Δ.Σ. πολιτικών, μέτρων και κανόνων διαχείρισης της Ρευστότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Διαθεσίμων παρακολουθεί τη ρευστότητα συνεχώς μέσα από τις καθιερωμένες αναφορές, αναγνωρίζει τα γεγονότα, οικονομικά ή άλλα, που την επηρεάζουν και φροντίζει, στο πλαίσιο της στρατηγικής του Ιδρύματος, να επιλέγει τις κατάλληλες κατά περίπτωση πηγές χρηματοδότησης της ανάλογα με τη ληκτότητα και το κόστος.

Γενικά Στοιχεία

Τα διευθυντικά και εποπτικά στελέχη παρέχουν υπηρεσίες είτε αορίστου χρόνου είτε ορισμένου χρόνου. Τα βασικά στελέχη Διοίκησης της Τράπεζας απασχολούνται σε αυτή τουλάχιστον τα τελευταία 11 έτη.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν υπάρχουν συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών στελεχών με αυτήν ή οποιαδήποτε θυγατρική της και οι οποίες προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι άμισθα, δεν λαμβάνουν κανενός είδους αμοιβές και προσφέρουν οικειοθελώς τις υπηρεσίες τους.

Η πολιτική αμοιβών των στελεχών της Τράπεζας καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στα πλαίσια της έγκρισης του προϋπολογισμού κάθε έτους. Η πολιτική αυτή διαμορφώνεται με βάση ορισμένους παράγοντες αναφοράς, όπως:

- ισχύουσες συλλογικές και επιχειρησιακές συμβάσεις.
- επίπεδο κερδών παρελθούσης χρήσεως και προϋπολογισμός κερδών τρέχουσας.
- αποτύπωση παραγωγικότητας και αποτελεσμάτων των υπηρεσιακών μονάδων και στελεχών.

3.20.3 Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα δηλώνει ότι οι Συνεταιριστικές Μερίδες της δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και ως εκ τούτου δεν υποχρεούται να εφαρμόζει τον Ν. 3016/2002 περί εταιρικής διακυβέρνησης.

Η οργανωτική της δομή διέπεται από τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2577/2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων».

Η Τράπεζα προς εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006 έχει συστήσει τις επιτροπές και τα όργανα που απαιτούνται και ακολουθεί όλες τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τον εσωτερικό έλεγχο και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.



Το οργανόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει τις βασικές οργανωτικές μονάδες, οι οποίες εξασφαλίζουν την εφαρμογή της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και έχουν αυστηρά καθορισμένες αρμοδιότητες, και είναι διαρθρωμένο, σύμφωνα και με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα, αντικειμενικότητα και η διαφάνεια των λειτουργιών της.

Η Τράπεζα έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία ενός συστήματος αρχών με βάση το οποίο οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται ορθά, ώστε να ικανοποιούνται και να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα τόσο της ίδιας, όσο και των συνεταίρων της. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει καταβάλλει ειδική μέριμνα ούτως ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να ακολουθεί συγκεκριμένους κανόνες που ρυθμίζουν τον πλήρη διαχωρισμό μεταξύ ιδιοκτησίας ή συμφερόντων των συνεταίρων αφενός και αυτών της Τράπεζας αφετέρου, την εκλογή, λειτουργία και έλεγχο του Διοικητικού Συμβουλίου και των διαφόρων επιτροπών, την ορθή διεξαγωγή τραπεζικών δραστηριοτήτων, την πληρότητα και αξιοπιστία της παρεχόμενης οικονομικής πληροφόρησης.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.)

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.) για την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της, τη συστηματική παρακολούθηση και αντιμετώπιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της, τη διαφύλαξη των περιουσιακών της στοιχείων, τη ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και τη διασφάλιση των συμφερόντων των συνεταίρων της. Το Δ.Σ. έχει την τελική ευθύνη για τη διατήρηση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικής εφαρμογής του Σ.Ε.Ε. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Στην Επιτροπή Ελέγχου μετέχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ. Χατζημανώλης Παναγιώτης, Παπασταματίου Νικόλαος και Χατζηλαζάρου Ιωάννης (Δ.Σ. 386/09-02-2013).

Το Σ.Ε.Ε. είναι συνάρτηση κατάλληλα προσαρμοσμένης στο είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων του ιδρύματος Οργανωτικής Δομής (Διευθύνσεων, Μονάδων και Επιτροπών), συνεχώς αναβαθμιζόμενων ελεγκτικών μηχανισμών και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών που, σε συνεχή βάση, καλύπτουν κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή και συντελούν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της Τράπεζας. Βασικά όργανα του Σ.Ε.Ε. της Τράπεζας αποτελούν:

- α) Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία αναφέρεται για τα θέματα αρμοδιότητάς της στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στη Διοίκηση.
- β) Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία αναφέρεται για τα θέματα αρμοδιότητάς της στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και στη Διοίκηση.



γ) Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία αναφέρεται στο Γενικό Διευθυντή και υπόκειται στο έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Εσωτερική Επιθεώρηση

Η Εσωτερική Επιθεώρηση είναι η Κεντρική υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας που έχει ως σκοπό τη διενέργεια τακτικών και έκτακτων προληπτικών και κατασταλτικών ελέγχων και εν γένει την παρακολούθηση των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου. Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας και αναφέρεται στο Δ.Σ. της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Η Εσωτερική Επιθεώρηση είναι προσηλωμένη σε ελεγκτικούς στόχους, εφαρμόζοντας προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου, καθώς και την κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργεια των ελέγχων. Οι στόχοι, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αντικειμενική επιβεβαίωση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, λειτουργίας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και διακυβέρνησης της Τράπεζας και την αξιολόγηση των πάσης φύσεως αναλαμβανόμενων κινδύνων από την Τράπεζα, καθώς και την υποβολή προτάσεων για τη βελτίωση των υφιστάμενων διαδικασιών, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των συνεταιίρων και των συναλλασσόμενων με αυτήν.

Τακτικοί Εξωτερικοί Έλεγχοι

Η Τράπεζα έχει αναθέσει τον τακτικό έλεγχο των συστημάτων πληροφορικής και των οικονομικών καταστάσεων σε εξωτερικούς συνεργάτες. Η ανάθεση του ελεγκτικού έργου των εν λόγω τομέων σε εξωτερικούς συνεργάτες με εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία διασφαλίζει την επάρκεια των διενεργούμενων ελέγχων.

Ειδικά για θέματα ελέγχου των συστημάτων πληροφορικής η Τράπεζα καθιέρωσε και εσωτερική ελεγκτική διαδικασία με την δημιουργία στην Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου ειδικού Τομέα (Τομέας ελέγχου συστημάτων πληροφορικής) που αναλαμβάνει έργα ελέγχου των συστημάτων πληροφορικής και την παρακολούθηση (Follow Up) των πορισμάτων των εξωτερικών ελεγκτών και της εποπτικής αρχής.

Τακτικός Έλεγχος των Συστημάτων Πληροφορικής της Τράπεζας

Για τον έλεγχο των πληροφοριακών της συστημάτων η Τράπεζα χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες της εταιρείας εξωτερικών ελεγκτών Deloitte. Η προσέγγιση της Deloitte για τον έλεγχο των



πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας, βασίζεται στις αρχές για την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων που διατυπώνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (Πράξη Διοικητή 2577/2006 Παρ. 2), στα διεθνή πρότυπα ελέγχου που καθορίζει το Ινστιτούτο Ελέγχου Συστημάτων Πληροφορικής (ISACA), στις απαιτήσεις της Τράπεζας, όπως καθορίζονται από τη δομή, τη λειτουργία και το μέγεθος της, και τέλος στη μεγάλη εμπειρία και τεχνογνωσία της εταιρίας από την υλοποίηση αντίστοιχων έργων σε Ελλάδα και εξωτερικό.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα αναθέτει περιοδικά ελεγκτικά έργα και σε άλλες εξειδικευμένες εταιρείες (πχ ADACOM), ανάλογα με τις ελεγκτικές ανάγκες όπως αυτές προσδιορίζονται εσωτερικά από την Διεύθυνση Πληροφορικής και Οργάνωσης, την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και την Επιτροπή Ελέγχου.

Οι σχετικές εκθέσεις των Τακτικών Εξωτερικών Ελεγκτών υποβάλλονται στη Διοίκηση της Τράπεζας, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τακτικός Έλεγχος Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας

Η ανάθεση του τακτικού ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας σε αναγνωρισμένους ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές - ελεγκτές, γίνεται με απόφαση της ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Συνεταίρων, μετά από σχετική πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, που στηρίζεται στην αξιολόγηση υποβληθεισών προσφορών. Οι σχετικές εκθέσεις των Τακτικών Εξωτερικών Ελεγκτών υποβάλλονται στη Διοίκηση της Τράπεζας, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η έκθεση του ελέγχου των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας υποβάλλεται επίσης στη Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων.

Τακτικός ανά τριετία έλεγχος αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας

Η Τράπεζα αναθέτει επίσης, συμμορφούμενη με τις απαιτήσεις της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2597/2007, σε Εξωτερικούς Ελεγκτές ανά τριετία την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η έκθεση των ελεγκτών υποβάλλεται στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στην Τράπεζα της Ελλάδος.



3.20.4 Δηλώσεις Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και λοιπά στελέχη των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και τα ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας δηλώνουν ότι:

- Δε διετέλεσαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρία ή νομικό πρόσωπο σήμερα με τις εξαιρέσεις που αναφέρονται στον οικείο πίνακα της παραγράφου 3.20.7, «Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη».
- Κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε ετών τα πρόσωπα αυτά δεν διετέλεσαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων και ήταν εταίροι σε άλλες εταιρίες.
- Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή ανώτερων διοικητικών της στελεχών.
- Δεν υπάρχει καμία καταδικαστική απόφαση σε βάρος τους για τέλεση δόλιας πράξης και δεν έχουν συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά την τελευταία πενταετία.
- Δεν έχουν υποβληθεί σε καμία δημόσια επίσημη κριτική ή/και κύρωση εκ μέρους των καταστατικών και ρυθμιστικών αρχών και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργήσουν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή το χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη.

3.20.5 Συγκρούσεις Συμφερόντων

Τα ανωτέρω πρόσωπα δηλώνουν επίσης ότι:

- Δεν υφίσταται οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ των υποχρεώσεων που έχουν έναντι της Τράπεζας και των ιδιωτικών συμφερόντων ή/και άλλων υποχρεώσεων τους.
- Η επιλογή τους ως μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ή/και ανωτέρων διοικητικών στελεχών δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας με τους κυριότερους μεριδιούχους, πελάτες, προμηθευτές ή άλλα πρόσωπα.
- Δεν υπάρχουν οποιοδήποτε συμβατικοί περιορισμοί στη διάθεση κινητών αξιών της Τράπεζας τις οποίες κατέχουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων.

Οι συμμετοχές των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας, καθώς και των εταιρειών στις οποίες τα εν λόγω πρόσωπα είναι μέλη διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή εταίροι, στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας αναλύονται ως ακολούθως:



Πίνακας: Συμμετοχές Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

A/A	Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Σύνολο Μεριδών
1	Φρόνας Γεώργιος	Πρόεδρος	535
2	Κωσταρίδης Κωνσταντίνος	Α' Αντιπρόεδρος	16
3	Χατζημανώλης Παναγιώτης	Β' Αντιπρόεδρος	247
4	Παπασταματίου Νικόλαος	Γραμματέας	31
5	Παπαβασιλείου Ιωάννης	Ταμίας	18
6	Μουζουράκης Ευάγγελος	Μέλος	14
7	Χατζηλαζάρου Ιωάννης	Μέλος	160
8	Πολιάς Εμμανουήλ	Μέλος	1
9	Διαμαντής Ιωάννης	Μέλος	30
Σύνολο			1,052

Πίνακας: Συμμετοχές Εταιρειών στις οποίες τα Μέλη του Δ.Σ είναι μέλη διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή εταίροι

A/A	Επωνυμία	Συσχετ. Μέλος ΔΣ	Σύνολο Μεριδών
1	ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΠΕ	Φρόνας Γεώργιος	83
2	ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΦΡΟΝΑΣ Γ.& Σια ΑΕ	Φρόνας Γεώργιος	185
3	ΦΡΟΝΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΕ	Φρόνας Γεώργιος	2
4	ΜΙΧΑΗΛ ΜΠΟΛΟΥ & ΣΙΑ ΟΕ	Φρόνας Γεώργιος	1
5	ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΑΒΕΤΕ	Κωσταρίδης Κωνσταντίνος	29
6	ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ ΚΑΡΠΑΘΟΥ ΑΕ	Χατζημανώλης Παναγιώτης	2
7	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ Ι. & ΣΙΑ ΟΕ	Παπασταματίου Νικόλαος	2
8	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ Ι. ΕΤΞΕΒΟ ΑΕ	Παπασταματίου Νικόλαος	16
9	Τ.Ο.Τ.Ε. ΚΙΟΤΕΛ ΑΕ	Παπαβασιλείου Ιωάννης	1
10	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΕ	Παπαβασιλείου Ιωάννης	2
11	ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΕ	Παπαβασιλείου Ιωάννης	12
12	ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	Μουζουράκης Ευάγγελος	8
13	ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ Ι. ΑΕ	Χατζηλαζάρου Ιωάννης	4
14	ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ Ι.& Ε. ΑΕ	Χατζηλαζάρου Ιωάννης	2
15	ΤΝΕΕ ΠΟΛΛΙΑΣ ΑΕ	Πολιάς Εμμανουήλ	48
Σύνολο			397

Πίνακας: Συμμετοχές Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών στο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο της Τράπεζας

A/A	Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Σύνολο Μεριδών
1	Μαγγαφάς Αντωνιος	Γενικός Δντής	3
2	Γεωργάκης Παντελής	Οικον. Σύμβουλος	86
3	Λουμάνης Βασίλης	Δντής Οικον. Υπηρεσιών	10
4	Αντωνόπουλος Αρης	Δντής Δικτύου	21
5	Παπαποστόλου Σταμάτης	Δντής Πληρ/κής & Οργαν.	59
6	Ρόμπας Αθανάσιος	Δντής Εσωτ. Ελέγχου	4
7	Δήμας Παντελής	Δντής Δνσης Εργασιών	19
8	Παπαγρηγορίου Αλέξανδρος	Δντης Δνσης Διαχ. Κινδύνων	12
Σύνολο			214



3.20.6 Αμοιβές και Οφέλη

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι άμισθα και δεν λαμβάνουν κανενός είδους αμοιβή ή αποζημίωση ή δαπάνη παραστάσεων, από την Τράπεζα ή θυγατρική εταιρία της.

Οι μεικτές αμοιβές των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών ανήλθαν συνολικά το 2012 και Α' Εξάμηνου 2013 στα € 449.623 και € 208.781 αντίστοιχα. Αντίστοιχες αμοιβές των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, μέσω θυγατρικής εταιρίας, το 2012 και Α' Εξάμηνο 2013, δεν υφίστανται.

Πίνακας: Αμοιβές Διευθυντικών Διοικητικών Υπηρεσιών, 2012 και Α' Εξάμηνου 2013

	<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	2012	Α' Εξάμηνο 2013
1	Γενικός Διευθυντής Καρυδάκης Εμμ. Μαγγαφάς Αντ.	91.223,70	-
2	Οικονομικός Σύμβουλος, Π. Γεωργάκης	56.250,00	25.250,00
3	Διευθυντής Εργασιών Δράκος Νικ. Δήμας Παντ.	36.250,00	-
4	Διευθυντής Δικτύου, Α. Αντωνόπουλος	37.400,00	19.650,40
5	Διευθυντής Πληροφορικής & Οργάνωσης, Στ. Παπαποστόλου	80.152,55	35.338,93
6	Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών, Β. Λουμάνης	57.179,25	26.307,83
7	Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου, Θ. Ρόμπας	54.268,70	24.336,71
8	Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, Α. Παπαγρηγορίου	36.899,02	17.622,13
	Σύνολο	449.623,22	208.781,00

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Για τα παραπάνω Διευθυντικά Στελέχη έχει δημιουργηθεί μέχρι το 2012, πρόβλεψη αποζημίωσης εξόδου από την υπηρεσία, ποσού € 99.687,89.



3.20.7 Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης και βασικά στελέχη της Τράπεζας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη.

Τέλος η Τράπεζα δηλώνει ότι, εκτός των δανείων που αναφέρονται στους παρακάτω πίνακες που έχουν συναφθεί με όρους αγοράς και δεν έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα, δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα χορηγηθέντα δάνεια στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στις επιχειρήσεις στις οποίες συμμετέχουν:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Ιδιότητα Μέλους	Εταιρεία	Επιτόκιο	Υπόλοιπο Χορηγήσεων 31/12/2012 (σε χιλ. Ευρώ)	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31/12/2012 (σε χιλ. Ευρώ)
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ		11.35%	0.09	2,986.09
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΠΕ	6.28%	1,124.96	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΦΡΟΝΑΣ Γ ΑΕ	6.30%	1,718.10	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Μ. ΜΠΟΛΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	9.10%	142.69	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΕ	8.95%	0.25	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΔΑΜΟΥ Ε ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ		0.00	
ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	6.25%	255.14	812.97
ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΑΒΕΤΕ	7.60%	557.83	
ΧΑΤΖΗΜΑΝΩΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	11.35%	0.42	0.42
ΧΑΤΖΗΜΑΝΩΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ ΚΑΡΠΑΘΟΥ ΑΕ		0.00	
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	9.95%	74.09	655.38
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ Ι ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	9.19%	158.10	
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΕΤΗΕΒΟ ΑΕ	9.88%	423.19	
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΕ	9.91%	422.16	851.12
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	Τ.Ο.Τ.Ε. ΚΙΟΤΕΛ ΑΕ	9.13%	270.55	
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΕ	8.35%	158.40	
ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	10.85%	158.34	
					158.34



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ΠΟΛΙΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	12.55%	16.39	348.66
ΠΟΛΙΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΤΝΕΕ ΠΟΛΛΙΑΣ ΑΕ	9.51%	332.27	
ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	10.96%	27.19	27.19
ΣΥΝΟΛΟ					5,840.17

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Ιδιότητα Μέλους	Εταιρεία	Επιτόκιο	Υπόλοιπο Χορηγήσεων 30/06/2013 (σε χιλ. Ευρώ)	ΣΥΝΟΛΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 30/06/2013 (σε χιλ. Ευρώ)
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ		11.35%	0.06	3,759.82
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΠΕ	6.47%	1,306.65	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΦΡΟΝΑΣ Γ ΑΕ	6.43%	2,315.19	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Μ. ΜΠΟΛΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	9.10%	137.67	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΕ	8.95%	0.25	
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΔΑΜΟΥ Ε ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ		0.00	
ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	6.25%	259.50	935.39
ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΑΒΕΤΕ	7.60%	675.89	
ΧΑΤΖΗΜΑΝΩΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	11.35%	0.56	0.56
ΧΑΤΖΗΜΑΝΩΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ ΚΑΡΠΑΘΟΥ ΑΕ		0.00	
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	9.96%	77.97	669.76
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ Ι ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	9.21%	166.41	
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΕΤΗΕΒΟ ΑΕ	9.88%	425.38	
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΕ	8.88%	199.20	626.44
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	Τ.Ο.Τ.Ε. ΚΙΟΤΕΛ ΑΕ	9.13%	270.01	
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΕ	8.35%	157.22	
ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	10.61%	209.69	209.69
ΠΟΛΙΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ	12.55%	17.05	332.82
ΠΟΛΙΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΤΝΕΕ ΠΟΛΛΙΑΣ ΑΕ	9.45%	315.77	
ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	10.97%	28.12	28.12
ΣΥΝΟΛΟ					6,562.59

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

Στον Πίνακα που ακολουθεί διευκρινίζεται η συμμετοχή διευθυντικών στελεχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις της Τράπεζας.

ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΟ ΣΤΕΛΕΧΟΣ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ
ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ	ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	100% ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Στον πίνακα που ακολουθεί δίνονται διευκρινήσεις σχετικά τις συμμετοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε εταιρείες που διατηρούν τον έλεγχο ή ασκούν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Ιδιότητα Μέλους	Εταιρεία	Ποσοστό Συμ/χής
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΕΠΕ	55,00%
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΡΜΑΚΑΠΟΘΗΚΗ ΦΡΟΝΑΣ Γ ΑΕ	90,00%
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Μ. ΜΠΟΛΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	49,00%
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΡΟΝΑ ΑΔΕΛΦΟΙ ΑΕ	10,00%
ΦΡΟΝΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΑΔΑΜΟΥ Ε ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	49,00%
ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΚΩΣΤΑΡΙΔΗΣ ΑΒΕΤΕ	60,00%
ΧΑΤΖΗΜΑΝΩΛΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	Β' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΦΑΝΕΡΩΜΕΝΗ ΚΑΡΠΑΘΟΥ ΑΕ	20,00%
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ Ι ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	49,00%
ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	Γ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	ΠΑΠΑΣΤΑΜΑΤΙΟΥ ΕΤΗΒΟ ΑΕ	49,00%
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΤΑΜΙΑΣ Δ.Σ.	ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΑΕ	32,48%
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΤΑΜΙΑΣ Δ.Σ.	Τ.Ο.Τ.Ε. ΚΙΟΤΕΛ ΑΕ	27,93%
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΤΑΜΙΑΣ Δ.Σ.	ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑΚΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΙΣ ΑΕ	50,56%
ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΤΑΜΙΑΣ Δ.Σ.	ΕΚΜ/ΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΕ	40,00%
ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ Ι ΑΕ	68,00%
ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ Ι & Ε ΑΕ	60,00%
ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ Ι & ΥΙΟΙ ΟΕ	69,00%
ΧΑΤΖΗΛΑΖΑΡΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΚΟΛΟΣΣΟΣ ΚΑΕ	0,00%
ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΜΟΥΖΟΥΡΑΚΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	70,00%
ΠΟΛΙΑΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΤΝΕΕ ΠΟΛΙΑΣ ΑΕ	17,00%

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών



Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα χορηγηθέντα δάνεια στα Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας τα οποία και αφορούν κυρίως στεγαστικά δάνεια προσωπικού:

Διευθυντές Διοίκησης	Ιδιότητα	Επιτόκιο	Υπόλοιπο Χορηγήσεων 31/12/2012 (χιλ. ευρώ)
ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ	Διευθυντής Δικτύου	3.12%	175,83
ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	Οικονομικός Σύμβουλος	3.06%	173,45
ΔΗΜΑΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	Διευθυντής Εργασιών	3.84%	29,69
ΠΑΠΑΠΟΣΤΟΛΟΥ ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ	Διευθυντής Πληρ/κής & Οργ/σης	3.43%	367,53
ΛΟΥΜΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Διευθυντής Οικον. Υπηρεσιών	3.05%	209,21

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Διευθυντές Διοίκησης	Ιδιότητα	Επιτόκιο	Υπόλοιπο Χορηγήσεων 30/06/2013 (χιλ. ευρώ)
ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ	Διευθυντής Δικτύου	3.03%	144.16
ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	Οικονομικός Σύμβουλος	3.07%	167.56
ΔΗΜΑΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	Διευθυντής Εργασιών	4.00%	30.50
ΠΑΠΑΠΟΣΤΟΛΟΥ ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ	Διευθυντής Πληρ/κής & Οργ/σης	3.31%	349.71
ΛΟΥΜΑΝΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	Διευθυντής Οικον. Υπηρεσιών	3.06%	210.21

Πηγή : Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών



3.21 Προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

3.21.1 Πληροφορίες

Το συνολικό απασχολούμενο προσωπικό της Τράπεζας, 30/06/2013 ανέρχεται στα 132 άτομα. Από το σύνολο των εργαζομένων στην Τράπεζα την 31/12/2012 τα 40 είναι Πανεπιστημιακού επιπέδου και 33 άτομα μορφωτικού επιπέδου ΤΕΙ. Η εξέλιξη του αριθμού των υπαλλήλων που απασχολούνται στην Τράπεζα την περίοδο 2010-2012 παρατίθεται στον πίνακα που ακολουθεί.

Πίνακας: Εξέλιξη Προσωπικού

	2010	2011	2012	Α' εξάμ. 2013
Αριθμ.προσωπικού (στο τέλος της περιόδου)	133	133	132	132

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Το προσωπικό αποτελεί έναν από τους σημαντικότερους παράγοντες για την περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας και την αύξηση της αποτελεσματικότητάς της. Η Τράπεζα προσλαμβάνει υπαλλήλους και στελέχη μέσω ανοικτών διαγωνισμών που αξιολογούνται από εξειδικευμένες εταιρείες ή στελέχη αξιολόγησης προσωπικού. Διαρκής στόχος της Τράπεζας είναι η εκπαίδευση του προσωπικού και η ανάπτυξη «δικών» της στελεχών. Ήδη πολλές από τις επιτελικές θέσεις της Τράπεζας, στα καταστήματα και στα κύρια τμήματα παροχής υπηρεσιών της Τράπεζας, καλύπτονται κατά πλειοψηφία από στελέχη που αναπτύχθηκαν μέσα από το ίδιο το προσωπικό της. Η ίδια πολιτική αναμένεται να συνεχισθεί και στο μέλλον. Υφίστανται όμως και ειδικές περιπτώσεις, καθώς και νέες ανάγκες που απαιτούν θέσεις με ιδιαίτερη εμπειρία και γνώση, οι οποίες καλύπτονται από τραπεζικά στελέχη της αγοράς.



3.22 Κύριοι Μέτοχοι

Η νομική μορφή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης, σύμφωνα με το Ν. 1667/1986 όπως τροποποιήθηκε από το Ν. 3631/2008, δεν επιτρέπει συγκέντρωση Συνεταιριστικού Κεφαλαίου πάνω από το όριο συμμετοχής που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό, ήτοι 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων συνολικά για κάθε συνεταιίρο. Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου δεν υπάρχει περιορισμός.

Παράλληλα, ο Ν. 1667/1986 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 3631/2008 ορίζει ότι κάθε συνεταιίρος ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων έχει μια και μοναδική ψήφο στα θέματα που ψηφίζονται στην Γενική Συνέλευση, γεγονός που αποτρέπει την συγκέντρωση κεφαλαίου στον Συνεταιρισμό.

Σύμφωνα με τα παραπάνω δεν υφίσταται η έννοια του «κυρίου μετόχου» στην Τράπεζα. Δεν υφίσταται διάταξη του καταστατικού ή του εσωτερικού κανονισμού του εκδότη η οποία να καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται.

Η Τράπεζα με βάση τα προβλεπόμενα στο θεσμικό πλαίσιο και το καταστατικό δεν ελέγχεται από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ούτε υπάρχει περίπτωση να ελεγχθεί για οποιοδήποτε λόγο.

3.23 Σημαντικές Συμβάσεις

Οι σημαντικότερες εν ισχύ συμβάσεις που ενάγονται στο πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας, για τα δύο αμέσως προηγούμενα έτη από τη δημοσίευση του παρόντος εγγράφου αναφοράς στην οποία η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος, είναι οι ακόλουθες:

- Σύμβαση προμήθειας του πληροφοριακού προγράμματος PROFIT, της εταιρείας INTRAKOM ΑΕ, της ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑΣ Τράπεζας και της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου. Η σύμβαση υπογράφηκε την 1/7/2007 και αφορά στην εγκατάσταση νέου πληροφοριακού συστήματος στον Όμιλο Συνεταιριστικών Τραπεζών. Στην αρχική σύμβαση προβλέπεται η προμήθεια 130 αδειών χρήσης του νέου προγράμματος στην Τράπεζα με τιμή 156.000€, πλέον κόστος εγκατάστασης και παραμετροποίησης 78.195€. Επιπρόσθετα η Τράπεζα θα επιβαρυνθεί το hardware που θα συνοδεύσει το νέο σύστημα, που κατ' ελάχιστον εκτιμάται σε αξία 150.000€. Η συγκεκριμένη σύμβαση βρίσκεται στο στάδιο υλοποίησής της και εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του έτους 2014.
- Επιχειρησιακή σύμβαση με τον Σύλλογο Εργαζομένων της Τράπεζας, που καθορίζει το επίπεδο αμοιβών του Πιστωτικού Ιδρύματος, μέχρι την 31/12/2014.

3.24 Συμπληρωματικό Σύνολο Πρόσθετων Πληροφοριών

3.24.1 Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

Το Συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας παρέμεινε σταθερό την περίοδο 2010-2012. Τα ίδια κεφάλαια του Πιστωτικού Ιδρύματος παρουσίασαν μείωση την τελευταία ζετία λόγω κυρίως ζημιογόνων χρήσεων που προσήλθαν από τις πρόσθετες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις της ΠΔΤΕ 2442 και αρνητικών αποτιμήσεων του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας.

Πίνακας: Εξέλιξη Λογιστικής Αξίας Μεριδας

	30/6/2013	2012	2011	2010
Εκδοθείσες Μεριδες	319.719	319.719	319.719	319.781
Οφειλόμενες Συνεταιριστικές Μεριδες	21	21	21	83
Ίδια Κεφάλαια (χιλ. ευρώ)	9.707	9.795	22.117	38.604
Λογιστική Αξία Μεριδας βάσει Δημοσιευμένων Οικ. Καταστάσεων	€ 114,12	€ 114,12	€ 114,23	€ 120,31
Λογιστική Αξία Μεριδας με Επιπλέον Προβλέψεις βάσει ΠΔΤΕ 2442/1999 (Αναμορφ. Οικονομικές Καταστάσεις)	€ 30,36	€ 30,64	€ 69,18	€ 120,31
Τιμή Διάθεσης	€ 110,00	€ 142	€ 142	€ 140

Πηγή: Δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012 και Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Σημειώσεις:

Η Λογιστική Αξία υπολογίστηκε διαιρώντας το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων (βάσει δημοσιευμένων και αναμορφωμένων στοιχείων, αντίστοιχα) με τον αριθμό των εκδοθείσων μερίδων στο τέλος κάθε χρήσης.

Η τιμή διάθεσης ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, στην αρχή κάθε έτους.

3.24.2 Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου είναι συνεταιρισμός ανοικτού κεφαλαίου με αποτέλεσμα το συνεταιριστικό κεφάλαιο να μεταβάλλεται διαρκώς.

Πίνακας: Εξέλιξη Συνεταιριστικού Κεφαλαίου (Ποσά σε Ευρώ)

	30/6/2013	2012	2011	2010
Συνεταίροι	22.525	22.387	21.886	21.393
Μεριδες *	319.719	319.719	319.719	319.781
Ονομαστική Αξία Μεριδας	73,37	73,37	73,37	73,37
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.764.770,56	21.764.770,56	21.553.956,56	23.462.331,97
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	8.427.933,92	8.425.316,92	8.424.477,98

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων 2010-2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές) και 30/6/2013 (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

* Από τις 319.719 εκδοθείσες μερίδες την 30/6/2013, 319.698 μερίδες είναι πλήρως εξοφλημένες ενώ 21 μερίδες δεν έχουν εξοφληθεί πλήρως.



3.24.3 Περιγραφή Συνεταιριστικών Μεριδών

Κάθε συνetaίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους Συνetaίρους. Επίσης, κάθε συνetaίρος, εκτός από την υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα, έχει το δικαίωμα να αποκτήσει πρόσθετες προαιρετικές μερίδες που αντιστοιχούν μέχρι το 2% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, ενώ τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου έχουν το δικαίωμα να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών συνεταιριστικών μεριδών. Η αξία κάθε προαιρετικής συνεταιριστικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής συνεταιριστικής μερίδας.

Η συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική και προαιρετικές) μεταβιβάζεται μόνο σε συνetaίρο. Η μεταβίβαση σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τα οριζόμενα στην παράγρ. 4 του άρθρου 3 του Ν. 1667/86, όπως ισχύει, η οποία δεν παρέχεται εφόσον δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του τρίτου στον συνetaρισμό ως συνetaίρου. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο μητρώο.

Κάθε συνetaίρος για κάθε συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική ή προαιρετική) που αποκτά από το συνetaρισμό υποχρεούται να καταβάλλει την πραγματική αξία αυτής, όπως αυτή θα έχει προσδιορισθεί, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 49 παρ. 3β του καταστατικού, από το Δ.Σ. κατά το χρόνο απόκτησης αυτής, δηλαδή υποχρεούται να καταβάλλει εκτός από το ποσό της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνetaρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, προσαυξημένη όπως ορίζεται στο άρθρο 49 του καταστατικού και ειδικότερα στις παραγράφους 3 και 4 αυτού.

Συγκεκριμένα, για την υπεραξία της συνεταιριστικής μερίδας ορίζονται στο άρθρο 49 του καταστατικού τα εξής:

Ο κάθε νέος συνetaίρος υποχρεούται να καταβάλει, εκτός από το ποσό της ονομαστικής αξίας της υποχρεωτικής συνεταιριστικής μερίδας του:

- α. Το δικαίωμα εγγραφής που καθορίζεται με την απόφαση του Δ.Σ. την 1/1 κάθε έτους και φέρεται σε ειδικό αποθεματικό κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 59 και 62 του παρόντος, το ύψος δε αυτού καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. την πρώτη ημερολογιακή ημέρα κάθε έτους.
- β. Εισφορά (υπεραξία) ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του Συνetaρισμού με βάση τον ισολογισμό της προηγούμενης χρήσης και την γενική οικονομική θέση και προοπτική του Συνetaρισμού. Ως μέθοδος αποτίμησης της υπεραξίας καθορίζεται ο μέσος όρος που προκύπτει με βάση τις μεθόδους: α) πραγματική καθαρή θέση συν κεφαλαιοποίηση της μέσης ετήσιας υπερπροσόδου της τελευταίας πενταετίας και β) πραγματική καθαρή θέση συν κεφαλαιοποίηση της προβλεπόμενης μέσης ετήσιας υπερπροσόδου της προσεχούς πενταετίας.



Η παραπάνω αποτίμηση θα πιστοποιείται από Ορκωτό Ελεγκτή. Σε κάθε περίπτωση κατά τον ως άνω υπολογισμό θα πρέπει να αφαιρείται το ποσό κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων, σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 3β του ν. 2937/2001 (ΦΕΚ 169Α') έκθεση ορκωτών ελεγκτών και την σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για την διαφορά αυτή.

Οι συνεταιίροι επίσης ευθύνονται με το ισόποσο της αξίας των συνεταιριστικών τους μερίδων (δεδομένου ότι βάσει του άρθρου 14 του καταστατικού ευθύνονται εις ολόκληρον για τα χρέη του συνεταιρισμού έναντι των τρίτων για ποσό μέχρι της αξίας των συνεταιριστικών τους μερίδων, υποχρεωτικής και προαιρετικών), για την κάλυψη ζημιών του συνεταιρισμού.

3.24.4 Σχετική Νομοθεσία

Η νομοθεσία βάσει της οποίας δημιουργήθηκαν οι μερίδες, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Δωδεκανήσου ρυθμίζονται από το Νόμο 1667/86 «Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις», όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3631/2008 και το Ν. 4099/2012 και 4141/2013, από τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και από το καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος, παρά μόνο προσδιοριστικές αυτού. Οι συνεταιριστικές μερίδες είναι ονομαστικές.

3.24.5 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

3.24.5.1 Σκοπός του Συνεταιρισμού

Σύμφωνα με το αρ. 4 του καταστατικού του, ο Συνεταιρισμός είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό και αποβλέπει, ιδίως με τη συνεργασία των μελών του, στην οικονομική ανάπτυξη τους και στη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά, μέσα σε μια κοινή επιχείρηση στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού του.

Ειδικότερα σκοπός του συνεταιρισμού, ο οποίος καθορίζει και το πλαίσιο δραστηριοτήτων του, είναι:

1. Η παροχή των παρακάτω υπηρεσιών, όπως η αποδοχή καταθέσεων, η χορήγηση πιστώσεων, η διενέργεια πληρωμών και πράξεων μεταφοράς κεφαλαίων, η έκδοση μέσων πληρωμής, η παροχή εγγυήσεων, η διαχείριση χαρτοφυλακίου, η εκμίσθωση θυρίδων και η παροχή κάθε άλλης χρηματοπιστωτικής υπηρεσίας.

Η άσκηση των ως άνω δραστηριοτήτων πραγματοποιείται με την επιφύλαξη των ισχυουσών γενικών διατάξεων και των ειδικών διατάξεων για τα Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν τη νομική μορφή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης.



Επίσης, στο σκοπό του συνεταιρισμού εντάσσεται η συμμετοχή σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού τομέα όπως είναι οι Εταιρίες Factoring, Leasing, Εταιρίες Αμοιβαίων Εγγυήσεων κλπ., σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. Α3γ της ΠΔΤΕ 2258/93, «Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν.1667/1986», όπως ισχύει και η διενέργεια κάθε άλλης, συναφούς με τα παραπάνω, δραστηριότητας.

Προς επίτευξη του σκοπού του ο συνεταιρισμός μπορεί να συμμετέχει σε οποιαδήποτε επιχείρηση με όμοιο ή παρεμφερή σκοπό, οποιουδήποτε εταιρικού τύπου, να συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που τυχόν θέτει κατά περίπτωση, ο συνεταιρισμός μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του μέχρι ποσού που σε καμιά περίπτωση δεν θα υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεων του ή των καταθέσεων του. Επίσης, κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία, γραφεία ή άλλες εγκαταστάσεις οπουδήποτε, καθώς και να συμμετάσχει σε εταιρείες και επενδυτικά σχήματα με αναπτυξιακό για την Δωδεκάνησο χαρακτήρα.

Δεν υφίστανται όροι στο καταστατικό σε σχέση με τις ενέργειες που απαιτούνται για τη μεταβολή των δικαιωμάτων των συνεταιριών, οι οποίοι να είναι αυστηρότεροι από ό,τι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

3.24.5.2 Σημαντικές Τροποποιήσεις Καταστατικού

Οι μεταβολές του Καταστατικού της Τράπεζας την περίοδο 2008-2012, αφορούσαν όλες σε αλλαγές του θεσμικού πλαισίου που περιβάλλει τις Συνεταιριστικές Τράπεζες. Οι κυριότερες μεταβολές ήταν οι ακόλουθες:

α) ΑΡΘΡΟ 55ο: ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟ

«.....Επιπλέον (η Τράπεζα) μπορεί να δεχθεί καταθέσεις και από τρίτους - μη συνεταιίρους με τους όρους και προϋποθέσεις που ορίζουν ο Νόμος και η Τράπεζα της Ελλάδος όπως εκάστοτε ισχύουν» (Γ.Σ. 20/6/2009)

β) ΑΡΘΡΟ 49ο: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ (τρόπος υπολογισμού υπεραξίας) Παράγραφος 3β.

« β. Εισφορά (υπεραξία) ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του Συνεταιρισμού με βάση τον Ισολογισμό της τελευταίας ελεγμένης από νόμιμο ελεγκτή χρήσης και την γενική οικονομική θέση και προοπτική του Συνεταιρισμού. Ως μέθοδος αποτίμησης της υπεραξίας καθορίζεται ο μέσος όρος που προκύπτει με βάση των μεθόδων: α) πραγματική καθαρή θέση συν κεφαλαιοποίηση της μέσης ετήσιας υπερπροσόδου της τελευταίας πενταετίας και β) η πραγματική καθαρή θέση συν κεφαλαιοποίηση της προβλεπόμενης μέσης ετήσιας υπερπροσόδου της προσεχούς πενταετίας. Η



παραπάνω αποτίμηση θα πιστοποιείται από Νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο. Σε κάθε περίπτωση κατά τον ως άνω υπολογισμό θα πρέπει να αφαιρείται το ποσό κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων, σύμφωνα με την κατά το άρθρο 38 παρ. 3β του ν. 2937/2001 (ΦΕΚ 169Α') έκθεση ορκωτών ελεγκτών και την σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος για την διαφορά αυτή.» (Γ.Σ. 20/6/2009)

γ) ΑΡΘΡΟ 64Ο : ΑΠΟΖΗΜΕΙΩΣΗ ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ

«Για κάθε συνétaιρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από τον Συνεταιρισμό, αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του πιστωτικού συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον Ισολογισμό της τελευταίας χρήσης και προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 3β του άρθρου 49. Η απόδοση της αξίας των μερίδων του αποχωρούντος ή αποκλειόμενου συνεταιίρου θα τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις του συνεταιρισμού που συναρτώνται με το ύψος των Ιδίων του Κεφαλαίων, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας.» (Γ.Σ 20/6/2009)

δ) ΑΡΘΡΟ 14ο: ΕΥΘΥΝΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

«Κάθε συνεταιίρος ευθύνεται για τα χρέη της Συνεταιριστικής Τράπεζας έναντι των τρίτων για ποσό ίσο με την αξία εξαγοράς των συνεταιριστικών του μερίδων όπως αυτή προσδιορίζεται στο άρθρο 64 του παρόντος. Η ευθύνη κάθε συνεταιίρου για τα χρέη της Τράπεζας δεν μπορεί να υπολείπεται της ονομαστικής αξίας των μερίδων του.» (Γ.Σ. 1/12/2010)

ε) ΑΡΘΡΟ 49ο: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ (πλήθος προαιρετικών μερίδων)

Κάθε συνεταιίρος μπορεί να αποκτήσει πέραν από την υποχρεωτική μερίδα μέχρι και αριθμό προαιρετικών μερίδων, ο οποίος μπορεί να ανέλθει μέχρι το δύο τοις εκατό (2%) του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας. Ειδικά τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου μπορούν να αποκτούν απεριόριστο αριθμό μερίδων. (Γ.Σ. 1/12/2010)

στ) ΑΡΘΡΟ 64ο: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ) ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

«Για την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταιίρων, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος. Η απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την αποχώρηση ή τον αποκλεισμό των συνεταιίρων ή, καθώς και κάθε άλλη περίπτωση εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων κατόπιν έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο μπορεί επίσης να επιμερίζει σε όλους τους συνεταιίρους που έχουν σχετικό



δικαίωμα και ανάλογα με τις μερίδες του καθενός, το ποσό που η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εγκρίνει να διατεθεί για εξόφληση της αξίας τους.» (Γ.Σ. 15/6/2013).

3.24.6 Περιγραφή Δικαιωμάτων και Περιορισμών που απορρέουν από την κατοχή των Συνεταιριστικών Μεριδών και Διαδικασία Άσκησης των Δικαιωμάτων

Δεν υπάρχουν περισσότερες κατηγορίες συνεταιριστικών μερίδων όσον αφορά τα δικαιώματα, προνόμια και περιορισμούς που απορρέουν από αυτές.

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μεριδιούχων της Συνεταιριστικής Τράπεζας ρυθμίζονται από το Νόμο 1667/86, από τις αποφάσεις των οργάνων του Συνεταιρισμού και από το καταστατικό του Συνεταιρισμού το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές απ' αυτές που προβλέπει ο Νόμος.

Ειδικότερα από τα άρθρα του καταστατικού απορρέουν οι εξής ρυθμίσεις:

- Δικαιώματα των Συνεταίρων (άρθρο 15 καταστατικού)

Κάθε συνεταίρος έχει τα, υπό του νόμου και του παρόντος καταστατικού, προβλεπόμενα δικαιώματα, μεταξύ των οποίων και τα ακόλουθα:

Δικαιούται να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με μια μόνο ψήφο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που διαθέτει.

Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα να ζητεί πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού και να παίρνει αντίγραφα των πρακτικών της Γενικής Συνελεύσεως, του Ισολογισμού, του λογαριασμού κερδών και ζημιών και των άλλων οικονομικών καταστάσεων όπως προβλέπονται στο άρθρο 57 του καταστατικού.

Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσεως καθώς και στο προϊόν της εκκαθαρίσεως σε περίπτωση λύσεως και εκκαθαρίσεως του συνεταιρισμού, ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

Δικαιούται να απολαμβάνει των προϊόντων και των υπηρεσιών της Τράπεζας, που παρέχονται σύμφωνα με τον σκοπό της.

- Συνεταιριστική Ευθύνη Μελών (άρθρο 14 καταστατικού)

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται εις ολόκληρον για τα χρέη του συνεταιρισμού έναντι των τρίτων για ποσό ίσο με την αξία των συνεταιριστικών του μερίδων, υποχρεωτικής και προαιρετικών.

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται για τα χρέη που είχαν δημιουργηθεί πριν γίνει μέλος και δεν ευθύνεται για τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του.

Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός (1) έτους από την περάτωση της πτώχευσης ή εκκαθάρισης σε περίπτωση διάλυσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Δεν υπάρχει δυνατότητα απαγγελίας προσωπικής κράτησης κατά συνεταίρου για χρέη του Πιστωτικού Ιδρύματος προς τρίτους και προς το Δημόσιο.



- Υποχρεώσεις των Συνεταίρων (άρθρο 13 καταστατικού)

Οι συνεταίροι έχουν τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

Κάθε συνεταίρος για κάθε συνεταιριστική μερίδα (υποχρεωτική ή προαιρετική) που αποκτά από το συνεταιρισμό υποχρεούται να καταβάλλει την πραγματική αξία αυτής, όπως αυτή θα έχει προσδιορισθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 και 49 του καταστατικού από το Δ.Σ. κατά το χρόνο απόκτησης αυτής, δηλαδή υποχρεούται να καταβάλλει εκτός από το ποσό της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, προσαυξημένη όπως ορίζεται στο άρθρο 49 του καταστατικού και ειδικότερα στις παραγράφους 3 και 4 αυτού.

Κάθε συνεταίρος έχει υποχρέωση να συμμετέχει και να συνεργάζεται στη λειτουργία του συνεταιρισμού και να μην προβαίνει σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.

Διαγραφή και Αποχώρηση Συνεταίρων (άρθρα 8, 9 και 10 καταστατικού)

Ο συνεταίρος αποχωρεί από το συνεταιρισμό στις εξής περιπτώσεις :

- Οικειοθελώς, με γραπτή δήλωσή του, η οποία υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των μελών του Συνεταιρισμού, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία των παραγράφων 4 και 6 εδάφ. 2 του άρθρου 5 του Ν. 1667/86, όπως ισχύει.
- Σε περίπτωση θανάτου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να δεχθεί τη δήλωση αποχωρήσεως του συνεταίρου και καθορίζει την ακριβή ημερομηνία αποχωρήσεώς του, ως εξής:

Αν η δήλωση υποβληθεί πριν από την 1η Οκτωβρίου ο συνεταίρος αποχωρεί την 31η Δεκεμβρίου του έτους που υπεβλήθη η δήλωση.

Αν η δήλωση υποβληθεί από 1η Οκτωβρίου μέχρι την 31η Δεκεμβρίου, ο συνεταίρος αποχωρεί την 31η Δεκεμβρίου του επομένου έτους από την υποβολή της δηλώσεως του.

Κάθε συνεταίρος μπορεί να ζητήσει τη ρευστοποίηση των συνεταιριστικών μερίδων που έχει, μόνο μετά την πάροδο τριετίας από την απόκτηση αυτών, εισπράττοντας την αξία αυτών, όπως αυτή θα έχει προσδιορισθεί, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας και σύμφωνα με το τι επιβάλλει το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Ο Συνεταίρος μπορεί να αποκλείεται από το συνεταιρισμό στις περιπτώσεις που προβλέπει το καταστατικό ή αν, από παράβαση των υποχρεώσεών του, βλάπτονται τα συμφέροντα του συνεταιρισμού.



Ο αποκλεισμός γνωστοποιείται στον αποκλειόμενο κατά τα οριζόμενα στην παράγρ. 8 του άρθρου 2 του Ν.1667/86, όπως ισχύει, ο οποίος δικαιούται να ασκήσει στο αρμόδιο Δικαστήριο την προσφυγή που προβλέπεται από την παραγρ.8, του άρθρου 2 του Ν. 1667/86, όπως ισχύει.

Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους επέρχεται από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία.

Ο συνetaίρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσεως. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι, ή κάποιοι από αυτούς, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 10 του καταστατικού, δεν επιτρέπεται ή δεν επιθυμούν να αποκτήσουν την ιδιότητα του συνetaίρου, τους αποδίδεται η συνetaιριστική μερίδα ή οι συνetaιριστικές μερίδες που είχε ο κληρονομούμενος μέσα σε τρεις μήνες και οπωσδήποτε αφού ολοκληρωθεί η διαδικασία αναγνωρίσεώς τους, με βάση την ονομαστική αξία και την υπεραξία αυτών στο τέλος της χρήσεως μέσα στην οποία πέθανε ο κληρονομούμενος, όπως αυτή θα έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 49 του καταστατικού.

Στο συνetaίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνetaιρισμό αποδίδεται η συνetaιριστική μερίδα ή οι συνetaιριστικές μερίδες που έχει το αργότερο τρεις (3) μήνες από την έγκριση του ισολογισμού της χρήσεως μέσα στην οποία γίνεται η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός (άρθρο 11 καταστατικού), υπολογιζόμενης της αξίας τους με βάση την ονομαστική αξία και την υπεραξία αυτών στο τέλος της χρήσεως μέσα στην οποία αποχωρεί ή αποκλείεται ο συνetaίρος, όπως αυτή θα έχει προσδιοριστεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 49 του καταστατικού, καθώς και η προσαύξηση της υπεραξίας αυτών που είχε καταβληθεί κατά την απόκτησή τους.

Εάν η Συνetaιριστική Τράπεζα έχει για οποιονδήποτε λόγο, οποιαδήποτε απαίτηση από το εξερχόμενο μέλος, έχει το δικαίωμα να συμψηφίσει την συγκεκριμένη απαίτηση με την αξία των συνetaιριστικών του μερίδων.

3.24.7 Φορολογία Μερισμάτων

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία η Τράπεζα βαρύνεται με φόρο 25% επί των φορολογητέων κερδών της πριν από οποιαδήποτε διανομή. Τα μερίσματα διανέμονται από τα ήδη φορολογηθέντα στο νομικό πρόσωπο κέρδη και επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττουν παρακρατείται φόρος εάν αυτό επιβάλλει η εκάστοτε φορολογική νομοθεσία της χώρας. Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης του ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση του Συνetaιρισμού.



3.24.8 Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης-Όροι Σύγκλησης των Ετήσιων Γενικών Συνελεύσεων και των Έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων, Περιγραφή των Όρων Συμμετοχής

Η Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων, είναι το ανώτατο όργανο του Συνεταιρισμού και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά στον Συνεταιρισμό. Οι νόμιμες αποφάσεις της είναι υποχρεωτικές για το Διοικητικό Συμβούλιο, τα στελέχη και το προσωπικό του Συνεταιρισμού, καθώς και για όλους τους Συνεταίρους, ακόμα και για τους απόντες ή εκείνους που διαφωνούν.

Οι Γενικές Συνελεύσεις των μελών του Συνεταιρισμού συγκαλούνται με πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τις διατάξεις του καταστατικού και του ν. 1667/1986, όπως ισχύει. Τα άρθρα 35-47 του Καταστατικού της Τράπεζας περιγράφουν πλήρως την λειτουργία και τις αρμοδιότητες των Γενικών Συνελεύσεων του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Σύμφωνα με το άρθρο 47 του καταστατικού, στην αποκλειστική αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης υπάγονται ιδίως: α) η τροποποίηση του καταστατικού, β) η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού, γ) η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού, δ) η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή, ε) ο καθορισμός των γενικών όρων της δραστηριότητας του συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς του, στ) η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης και η διάθεση των κερδών, ζ) η εκλογή και η απαλλαγή από κάθε ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου η) η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων, θ) η μεταβολή του σκοπού και της έδρας του Συνεταιρισμού, της ονομαστικής αξίας της συνεταιριστικής μερίδας και της ευθύνης των συνεταίρων και η) η αποδοχή ή ο αποκλεισμός των συνεταίρων από την Τράπεζα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού συνέρχεται μία (1) φορά το χρόνο στην έδρα του Συνεταιρισμού, μετά από κάθε χρήση και εντός έξι (6) μηνών από τη λήξη της. Στο νόμο ν. 1667/1986 δίνεται η δυνατότητα σύγκλησης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και δύο φορές το έτος με πρόβλεψη του καταστατικού, κάτι το οποίο δε θεωρήθηκε σκόπιμο να περιληφθεί στο καταστατικό του Συνεταιρισμού.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού εγκρίνει τον Ισολογισμό και τις λοιπές οικονομικές καταστάσεις της προηγούμενης χρήσης και, στη συνέχεια, αποφασίζει για την απαλλαγή ή μη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης. Επίσης, εκλέγει τους ελεγκτές και τους αναπληρωτές τους για την επόμενη χρήση, εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εφόσον συντρέχει περίπτωση κατά το νόμο ή το Καταστατικό και αποφασίζει για κάθε άλλο θέμα της ημερήσιας διάταξης.



Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση των συνεταίρων σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν το κρίνει αναγκαίο. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση των μελών του συνεταιρισμού όταν το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών του συνεταιρισμού, αλλά όχι λιγότερα από τρία (3), με αίτησή τους προς το Διοικητικό Συμβούλιο, στην οποία πρέπει να αναφέρονται και τα θέματα για συζήτηση. Αν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε (15) δεκαπέντε ημέρες από την υποβολή της άνω αίτησης των συνεταίρων, τη σύγκληση διατάζει το Ειρηνοδικείο ύστερα από αίτησή τους, εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος.

Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 38 του καταστατικού του Συνεταιρισμού, πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση, καθώς και τα θέματα που θα συζητηθούν, με σαφήνεια και γνωστοποιείται στους συνεταίρους επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο τρόπο, π.χ. με Fax, με Telex, με τηλεγράφημα, με τηλέφωνο, με δημοσίευση στον τύπο, σε μία τουλάχιστον ημερήσια εφημερίδα που εκδίδεται στο νομό της έδρας του συνεταιρισμού ή δια τοιχοκολλησεως στα γραφεία του συνεταιρισμού κλπ.

Στη Γενική Συνέλευση μετέχουν και ψηφίζουν όλα τα μέλη (συνεταίροι) του συνεταιρισμού αυτοπροσώπως. Η διάταξη αυτή είναι στενότερη από την αντίστοιχη του νόμου 1667/1986, καθώς το άρθρο 5 αυτού παρέχει και την εξής δυνατότητα: Σε συνεταιρισμούς που έχουν περισσότερα από χίλια μέλη, το καταστατικό μπορεί να προβλέπει γενική συνέλευση από αντιπροσώπους - μέλη του συνεταιρισμού, που εκλέγονται από περιφερειακές συνελεύσεις, ανάλογα με τον αριθμό των συνεταίρων της περιφέρειας. Η περιφέρεια, ο αριθμός των αντιπροσώπων και η διάρκεια της θητείας τους, ο τρόπος άσκησης των αντιπροσωπευτικών τους καθηκόντων και ο τρόπος ανάκλησής τους καθορίζονται από το καταστατικό.

Συνεπώς, δικαίωμα ψήφου σε κάθε Γενική Συνέλευση έχουν τα μέλη, που κατέχουν τουλάχιστον 1 (μια) πλήρως εξοφλημένη συνεταιριστική μερίδα και των οποίων η εγγραφή έχει εγκριθεί από την Γενική Συνέλευση.

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της ημερησίας διάταξης, όταν, κατά την έναρξη της συνεδρίασεως, παρίστανται σε αυτή τα μισά τουλάχιστον μέλη του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρχει απαρτία η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερησίας διατάξεως, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασεως παρίσταται το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει, για όλα τα θέματα της αρχικής



ημερησίας διατάξεως, όσα μέλη και αν παρίστανται, ο αριθμός των οποίων, στην περίπτωση αυτή δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερος των (7) επτά.

Για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν στη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του συνεταιρισμού, στη μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, τον αποκλεισμό του συνεταίρου, την παράταση, τη διάλυση, την αναβίωση, τη συγχώνευση του συνεταιρισμού ή τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών και την ανάκληση και αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά συν ένα τουλάχιστον μέλη. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία αυτή, η επαναληπτική Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει έγκυρα, επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το (1/3) ένα τρίτο τουλάχιστον των μελών του συνεταιρισμού. Η δεύτερη επαναληπτική Γενική Συνέλευση (δηλαδή η τρίτη κατά σειρά Γενική Συνέλευση) για τα θέματα αυτής της παραγράφου (4 του άρθρου 5 του Ν 1667/86, όπως ισχύει) εφ' όσον τα μέλη του Συνεταιρισμού θα είναι πάνω από χίλια, βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τουλάχιστον τετρακόσια (400) μέλη.

Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή, η συζήτηση για τα νέα θέματα αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το ένα εικοστό (1/20) των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία (3) μέλη.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψηφισάντων μελών. Εξαιρετικώς, οι αποφάσεις που απαιτούν αυξημένη απαρτία, λαμβάνονται με πλειοψηφία των τεσσάρων πέμπτων (4/5) των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γενικής Συνελεύσεως.

3.24.9 Διατάξεις περί Αλλαγής στον Έλεγχο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου

Το ανωτέρω περιγραφόμενο όριο συμμετοχής που ορίζει το καταστατικό, που αφορά σε πλήθος συνεταιριστικών μερίδων έως το 2% των Ιδίων Κεφαλαίων της για ιδιώτες και απεριόριστο αριθμό μερίδων για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου (ο ν. 1667 ορίζει στο άρθρο 3 παρ. 3 ότι το καταστατικό μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που μπορούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου), σε συνδυασμό με την θεμελιώδη αρχή ότι κάθε συνεταίρος, ανεξαρτήτως αριθμού συνεταιριστικών μερίδων, έχει δικαίωμα μίας ψήφου στις Γ.Σ. αποκλείει την έννοια της απόκτησης ελέγχου από ένα ή περισσότερα πρόσωπα.



3.24.10 Διατάξεις περί Ορίου Ιδιοκτησίας Σχετικά με Γνωστοποίηση Συμμετοχών

Δεν υφίσταται διάταξη του καταστατικού ή του εσωτερικού κανονισμού του συνεταιρισμού η οποία να καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται. Τα όρια ιδιοκτησίας ισχύουν χωρίς εξαιρέσεις ως ανωτέρω.

3.24.11 Όροι περί Μεταβολών στο Επίπεδο του Κεφαλαίου

Δεν υφίστανται όροι που επιβάλλονται από το Καταστατικό της Τράπεζας ή τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας και οι οποίοι διέπουν τις μεταβολές στο επίπεδο του κεφαλαίου και είναι αυστηρότεροι απ' ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία.



4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ

4.1 Δήλωση για την Επάρκεια του Κεφαλαίου Κίνησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης της για τους επόμενους 12 μήνες επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες.

4.2 Ίδια Κεφάλαια και Χρέος

Στον ακόλουθο Πίνακα παρουσιάζεται η διάρθρωση των δανειακών υποχρεώσεων και των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, σύμφωνα με τις Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις της 30/6/2013.

Πίνακας: Ίδια Κεφάλαια και Χρέος

(ποσά σε € χιλ.)	30/6/2013
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα εξαιρουμένων των καταθέσεων όψεως	2.828
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Δανειακών Υποχρεώσεων (α)	2.828
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	-
Σύνολο Μακροπρόθεσμων Δανειακών Υποχρεώσεων (β)	-
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.737
Διαφορά από Έκδοση Μερίδων υπέρ το Άρτιο	8.428
Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις Νέον	(20.458)
Ίδια Κεφάλαια αναλογούντα στους Συνεταίρους	9.707
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (γ)	9.707
Γενικό Σύνολο (α+β+γ)	12.535

Σημείωση: Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα (Επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή)

Η Τράπεζα δεν είχε μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις στις 30/6/2013. Είχε βραχυπρόθεσμη υποχρέωση από καταθέσεις Συνεταιριστικών Τραπεζών ποσού € 2.828.000. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας ανήλθε σε € 9,7 εκατ. Το υψηλό Συνεταιριστικό Κεφάλαιο (€ 21,7 εκατ.) και τα Αποθεματικά από υπέρ το άρτιο εκδόσεις μερίδων (€ 8,4 εκατ.) αλλοιώθηκε από σωρευμένες ζημιές εις νέον ποσού € 25,5 εκατ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υπάρχει σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της που να επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια και τις δανειακές υποχρεώσεις, όπως παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα, από την ημερομηνία σύνταξης των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων της 30/6/2013 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι Καθαρές Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις της Τράπεζας, κατά την 30/6/2013.



Πίνακας: Καθαρές Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις

<i>(ποσά σε € χιλ.)</i>	30/6/2013
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	7.927
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	3.561
Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου	2.358
Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	5.085
Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα	18.931
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	2.828
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	659
Σύνολο Δανειακών Υποχρεώσεων	3.487
Καθαρές Χρηματοοικονομικές Απαιτήσεις	15.444

Σημείωση: Τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα (Επισκοπημένα από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή)

Η συνολική ταμειακή ρευστότητα της Τράπεζας κατά την 30/6/2013 ανερχόταν σε € 18,9 εκατ., ενώ οι συνολικές δανειακές υποχρεώσεις διαμορφώθηκαν σε € 3,4 εκατ. Οι καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν την 30/6/2013 σε € 15,4 εκατ.



4.3 Όροι Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου

Η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας στις 15/6/2013 αποφάσισε την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με τους ακόλουθους γενικούς όρους.

ΠΟΣΟ ΑΥΞΗΣΗΣ:	Έως 20.000.000 Ευρώ
ΧΡΟΝΟΣ ΑΥΞΗΣΗΣ:	ΜΕΤΑΞΥ 1/7/2013-30/6/2014
ΤΙΜΗ:	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΤΙΜΗ Η ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΙΟΝ Η ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΕΝΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΠΙΣΦΑΛΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
ΑΝΩΤΕΡΗ ΤΙΜΗ:	€ 142 Η ΤΙΜΗ ΘΑ ΟΡΙΣΘΕΙ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΣΧΕΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ
ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ:	ΣΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΛΗ ΕΩΣ ΤΗΝ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΟΡΩΝ ΑΥΞΗΣΗΣ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ:	ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΙΜΗΣΙΑΚΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ, ΕΑΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΑΣΚΗΘΕΙ ΘΑ ΔΙΑΤΕΘΟΥΝ ΣΤΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΟΙΝΟ
ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ:	ΔΙΑΚΡΑΤΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟΥΛΑΧΙΣΤΟΝ 3 ΕΤΗ, ΒΑΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΚΟΠΟΣ ΑΥΞΗΣΗΣ:	ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΔΙΑΙΡΕΣΗ ΜΕΡΙΔΑΣ:	ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΔΙΑΙΡΕΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ ΣΤΑ 2,3, ή 4

Παράλληλα, η Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο για την υλοποίηση της παραπάνω Αύξησης Συνεταιριστικού Κεφαλαίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με τις από 30/8/2013 και 25/9/2013 αποφάσεις του, μετά τη σχετική εξουσιοδότηση, αποφάσισε την διαίρεση κάθε μίας (1) παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας με τέσσερις (4) νέες συνεταιριστικές μερίδες, καθώς και τους όρους και τη διαδικασία της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών.

Στις 30/9/2013 η Τράπεζα προχώρησε σε διαίρεση (split) των υπαρχουσών συνεταιριστικών μερίδων σε αναλογία μία (1) παλιά προς τέσσερις (4) νέες και ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής τους αξίας από € 73,37 σε € 18,34.

Στην συνέχεια θα προχωρήσει σε αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου, ύψους έως € 17.006.254,50, με την έκδοση έως 919.257 νέων Συνεταιριστικών Μερίδων, ονομαστικής αξίας € 18,34 και τιμής διάθεσης € 18,50, η κάθε μια.

Η αύξηση χρονολογικά θα χωρισθεί σε δύο περιόδους. Μεταξύ 7 Οκτωβρίου 2013 και 18 Οκτωβρίου 2013 θα συμμετάσχουν οι παλαιοί Συνέταιροι (με εγγραφή έως 30/9/2013) με προτιμησιακό δικαίωμα 3 νέων μερίδων για 4 παλαιές. Στην δεύτερη περίοδο μεταξύ 19 Οκτωβρίου και 31 Οκτωβρίου 2013, θα συμμετέχουν παλαιοί και νέοι Συνέταιροι και θα εγγράφονται, για όσα δικαιώματα δεν ασκήθηκαν, μέχρι εξαντλήσεως των υπό έκδοση συνεταιριστικών μερίδων που καθορίζει το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι νέες συνεταιριστικές μερίδες θα διατεθούν με σειρά απόλυτης χρονικής προτεραιότητας σε παλαιούς και νέους συνεταίρους που επιθυμούν να αγοράσουν συνεταιριστικές μερίδες.



Η τιμή διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων καθ' όλη την διάρκεια της αύξησης (7-31 Οκτωβρίου 2013) θα είναι € 18,50, όταν η τρέχουσα τιμή πώλησής τους έως το τέλος του 2013 θα παραμείνει στα € 27,50.

Οι συνεταίροι έχουν δικαίωμα να εκχωρήσουν τα προτιμησιακά δικαιώματα τους σε όποιον επιθυμούν μέχρι και τις 18/10/2013.

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται συνοπτικά τα σημαντικότερα στοιχεία της αύξησης κεφαλαίου:

Πίνακας: Μεγέθη Τράπεζας με Split στα 4, προ Αύξησης Κεφαλαίου

Υπάρχουσες Συνεταιριστικές μερίδες στις 29/9/2013 (πριν το Split)	306.419 ¹
Συνεταιριστικές Μερίδες στις 30/9/2012 (μετά το Split 1 προς 4)	306.419*4= 1.225.676
Ονομαστική Αξία Συνεταιριστικής Μερίδας 29/9/2013 (πριν το Split)	73,37 Ευρώ
Ονομαστική Αξία Συνεταιριστικής Μερίδας 30/9/2013 (μετά το Split)	73,37/4 = 18,34 Ευρώ

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

^[1] Η Τράπεζα στις 30/6/2013 είχε εκδώσει 319.719 συνεταιριστικές μερίδες. Μέχρι τις 29/9/2013, με απόφαση του από 30/8/2013 Διοικητικού Συμβουλίου θα διαγράψει 13.300 συνεταιριστικές μερίδες (ποσού € 1.672.500), οι οποίες εκχωρήθηκαν στην Τράπεζα για μεταβίβαση, αποζημιώθηκαν, αλλά η μεταβίβαση τους σε τρίτους δεν ολοκληρώθηκε οπότε και παρέμειναν σε εκκρεμότητα. Με την διαγραφή των παραπάνω, οι συνεταιριστικές μερίδες της Τράπεζας στις 29/9/2013, πριν το split, ανήλθαν από 319.719 σε 306,419.

Λαμβάνοντας υπόψη το μητρώο μελών της Τράπεζας και την υφιστάμενη αναλογία συνεταιριστικών μερίδων ανά μέλος, το Πιστωτικό Ίδρυμα θα εκδώσει 919.257 νέες συνεταιριστικές μερίδες για την προγραμματισμένη αύξηση του συνεταιριστικού του κεφαλαίου.

Πίνακας: Συνοπτικά Στοιχεία Αύξησης Κεφαλαίου

Υφιστάμενες Συνεταιριστικές Μερίδες	1.225.676
Εκδιδόμενες Νέες Συνεταιριστικές Μερίδες	1.225.676*3/4 = 919.257
Τιμή Έκδοσης Μερίδας για την Αύξηση του Σ.Κ.	18,50 Ευρώ
Εκτιμώμενα Έσοδα Έκδοσης	17.006.254,50 Ευρώ

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Συμπληρωματικά, των γενικών όρων της αύξησης γίνονται επίσης γνωστά τα ακόλουθα, τα οποία αποφασίστηκαν στο Δ.Σ. της Τράπεζας με ημερομηνία 25/9/2013:

- Οι νέοι Συνεταίροι που θα εγγραφούν στην αύξηση, το χρονικό διάστημα 19/10/2013-31/10/2013 θα αγοράσουν συνεταιριστικές μερίδες στην τιμή διάθεσης των € 18,50, καταβάλλοντας όμως εφάπαξ και το δικαίωμα εγγραφής νεοεισερχόμενου μέλους στην Τράπεζα, των 5 Ευρώ.
- Οι μερίδες που προέρχονται από μεταβίβαση που έγινε ή πριν ή κατά την διάρκεια της αύξησης κεφαλαίου διατηρούν τα δικαιώματα που τους αντιστοιχούν. Η μεταβίβαση των προτιμησιακών δικαιωμάτων θα γίνεται με ειδικό έντυπο που θα προμηθεύει η Τράπεζα. Η



Τράπεζα θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για την διευκόλυνση των συνεταίρων που θα επιθυμούν να μεταβιβάσουν ή να αποκτήσουν δικαιώματα.

- Οι συνεταιριστικές μερίδες που θα αγοραστούν δεν δικαιούνται μέρισμα για το έτος 2013.
- Το αντίτιμο για την αγορά των νέων συνεταιριστικών μερίδων θα κατατίθεται από τους επιθυμούντες να μετάσχουν στην αύξηση σε ένα ενδιάμεσο μεταβατικό προσωρινό άτοκο τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου, με την εντολή τους όπως τα κεφάλαια αυτά μεταφερθούν στους αντίστοιχους λογαριασμούς κεφαλαίου της Τράπεζας στην περίπτωση μόνο που θα συγκεντρωθούν τόσα κεφάλαια ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να θεωρήσει ότι έχει επιτευχθεί η αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, εντός του χρονοδιαγράμματος που ορίζει η ίδια. Σε αντίθετη περίπτωση, οι υποψήφιοι επενδυτές θα δίνουν εντολή κατά την αίτηση εγγραφής τους, για την άμεση επιστροφή των χρημάτων τους στους προσωπικούς λογαριασμούς τους.
- Σε περίπτωση που τα αντληθέντα από την αύξηση κεφάλαια δεν επαρκούν για την αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μέχρι την καταληκτική ημερομηνία της 31/10/2013 που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες ή έως νέα ημερομηνία παράτασης που τυχόν θα ορίσει, τότε τα κεφάλαια αυτά θα επιστραφούν άτοκα στους επενδυτές, με εντολή τους. Η επιστροφή των χρηματικών ποσών θα γίνει εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών σε προσωπικό καταθετικό λογαριασμό του κάθε επενδυτή και θα είναι άτοκη και ισόποση της αρχικής καταβολής του εκάστοτε επενδυτή.
- Σε περίπτωση τυχούσας παράτασης των ημερομηνιών αύξησης λόγω αντίστοιχης παράτασης των ημερομηνιών πλήρωσης του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας από την Τράπεζα της Ελλάδος, η σχετική πληροφόρηση θα κοινοποιηθεί με ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και θα αναρτηθεί στα καταστήματα / κινητά συνεργεία της, στον τοπικό τύπο και σε μια εφημερίδα εθνικής εμβέλειας, όπου θα ανακοινωθούν επίσης τυχόν όροι ή ενέργειες που θα καθορίσει η Εποπτεύουσα Αρχή της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Στην περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της αύξησης δεν είναι πλήρης, το συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της κάλυψης εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της κάλυψης του ελαχίστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας που απαιτείται για την λειτουργία της Τράπεζας.
- Με την ολοκλήρωση της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. της Τράπεζας θα πιστοποιήσει το ποσό της. Εντός των επόμενων πέντε (5) εργάσιμων ημερών, οι



συνεταιριστικές μερίδες που αντιστοιχούν στην αύξηση, θα πιστωθούν στο μητρώο μελών της Τράπεζας και στο λογαριασμό του κάθε συνεταίρου.

- Η πιστοποίηση της αύξησης ή η τυχόν επιστροφή των χρημάτων θα κοινοποιηθεί στον τοπικό τύπο, σε μία εφημερίδα εθνικής εμβέλειας και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ενώ επίσης θα αναρτηθεί στα καταστήματα και στα κινητά συνεργεία της.
- Η διάθεση των Συνεταιριστικών Μερίδων που αφορούν στην αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου θα γίνει αποκλειστικά και μόνο από τα Καταστήματα της Τράπεζας.
- Κανένα μέλος δεν θα μπορεί, βάση νόμου, να έχει περισσότερο από 2% των Συνεταιριστικών μερίδων της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι βάσει του Ν. 4099/2012, η Τράπεζα δεν μπορεί να εξαργυρώνει συνεταιριστικές μερίδες όταν ο δείκτης κεφαλαιακής της επάρκειας υπολείπεται του ελαχίστου που επιβάλλει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει περιορισμούς στην εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων από την πλευρά της Τράπεζας (δηλαδή την εξαγορά μερίδων από μεριδιούχους), εφόσον τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα της.

Επιπλέον, βάσει περιορισμού του Καταστατικού της Τράπεζας (Άρθρο 8), κανένας συνέταιρος δε μπορεί να εξέλθει από την Τράπεζα πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία εγγραφής του, ούτε μπορεί να εξαργυρώσει καμία συνεταιριστική μερίδα, πριν παρέλθει 3ετία από την ημερομηνία απόκτησής της.

Τέλος, σημειώνεται ότι η μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους (όπως προβλέπεται στο Άρθρο 50 του Καταστατικού) επιτρέπεται ύστερα από συναίνεση του Δ.Σ. και εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου συντρέχουν οι όροι των Άρθρων 5 «προϋποθέσεις και κωλύματα εγγραφής μελών» και 6 «απόκτηση ιδιότητας συνεταίρων» του Καταστατικού. Ειδικότερα το τρίτο, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν πρέπει να τελεί υπό δικαστική συμπαράσταση, δεν μπορεί να μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει ίδια έδρα και σκοπό με την Τράπεζα και θα πρέπει να έχει καταβάλλει την αξία του δικαιώματος εγγραφής.



Με την ολοκλήρωση της αύξησης του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου και με θεωρητική πλήρη απορρόφησή της τα μεγέθη της Τράπεζας θα διαμορφωθούν ως ακολούθως:

Πίνακας: Εκτιμώμενα Μεγέθη Τράπεζας μετά την Αύξηση Κεφαλαίου (31/10/2013)

Σύνολο Συνεταιριστικών Μεριδών	2.144.933
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων βάσει Δημοσιευμένων Οικ. Καταστάσεων	51.821.367,25 Ευρώ
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων βάσει ΠΔΤΕ/2588 με στοιχεία καθυστερήσεων της 30/6/2013	26.023.367,25 Ευρώ
Εκτιμώμενα Ίδια Κεφάλαια βάσει ΠΔΤΕ/2588	35.023.367,25 Ευρώ
Εκτιμώμενος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,29%

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών

Η χρονική διάρκεια της αύξησης μπορεί να παραταθεί μέχρι δύο μήνες μετά από σχετική απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Κατά την διάρκεια της παράτασης ισχύουν όλοι οι προαναφερόμενοι όροι που αφορούν στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Συνοπτικά, η αύξηση κεφαλαίου θα γίνει με τους ακόλουθους όρους:

A/A	ΠΕΡΙΟΔΟΣ	ΤΙΜΗ	ΤΡΟΠΟΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
1.	7/10/2013 - 18/10/2013	18,50 Ευρώ	Με Άσκηση Δικαιωμάτων
2.	19/10/2013 - 31/10/2013	18,50 Ευρώ	Με Σειρά Χρονικής Προτεραιότητας



4.3.1 Χρονοδιάγραμμα της Προσφοράς

Το χρονοδιάγραμμα της Προσφοράς είναι το ακόλουθο:

ΓΕΓΟΝΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου	3/10/2013
Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στο site της Τράπεζας και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)	4/10/2013
Δημοσίευση Ανακοίνωσης έκδοσης Ενημερωτικού Δελτίου στο site της Τράπεζας και στον Τύπο	4/10/2013
Ανακοίνωση Έναρξης Εγγράφων Α΄ Περιόδου	7/10/2013
Έναρξη Διάθεσης Δικαιωμάτων Προτίμησης	7/10/2013
Λήξη Εγγράφων Α΄ Περιόδου	18/10/2013
Λήξη Διάθεσης Δικαιωμάτων Προτίμησης	18/10/2013
Έναρξη Εγγραφής Β΄ Περιόδου	19/10/2013
Λήξη Εγγραφών Β΄ Περιόδου	31/10/2013
Ανακοίνωση Λήξης Εγγράφων	31/10/2013
Ημερομηνία Πίστωσης Νέων Μεριδών στους Μερισιούχους	4/11/2013
Ανακοίνωση για Κάλυψη της Αύξησης	4/11/2013

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της, στα καταστήματα και στα κινητά συνεργεία της.

Επιπλέον, ανάλογα με την κάλυψη του ελάχιστου Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, μπορεί να οριστεί παράταση της διαδικασίας αύξησης από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε τέτοια περίπτωση θα γίνει κοινοποίηση μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της, στα καταστήματα και στα κινητά συνεργεία της.

4.3.2 Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν.3401/2005 όπως ισχύει, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και το οποίο ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της προσφοράς θα αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου.

Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή να εγγραφούν πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, έχουν το δικαίωμα, το οποίο πρέπει να ασκηθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή, εφόσον το νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες



σφάλμα, προέκυψε πριν από την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς και την παράδοση των κινητών αξιών.

Η περίοδος υπαναχώρησης μπορεί να παρατείνεται από τον εκδότη ή τον προσφέροντα. Η τελική ημερομηνία για το δικαίωμα υπαναχώρησης πρέπει να αναφέρεται στο συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου.

4.4 Διαδικασία Διάθεσης Νέων Μεριδών & Εγγραφής Μελών στο Συνεταιρισμό

Διαδικασία Εγγραφής

Για τη διάθεση των νέων μεριδών θα ακολουθηθεί η παρακάτω διαδικασία:

Το δικαίωμα εγγραφής θα ασκηθεί στα καταστήματα της Τράπεζας.

Στην αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου μπορούν να συμμετέχουν:

- Στο πρώτο στάδιο της από 7/10/13 έως 18/10/13 οι συνεταίροι της Τράπεζας, που έχουν εξοφλημένες συνεταιριστικές μερίδες έως την Παρασκευή 30 Σεπτεμβρίου 2013, σύμφωνα με τα προτιμησιακά δικαιώματα που προκύπτουν από τους όρους της αύξησης και μέχρι τη συμπλήρωση του ανωτέρω περιγραφόμενου ορίου συνεταιριστικών μεριδών. Σημειώνεται ότι η ιδιότητα του μέλους του Συνεταιρισμού αποκτάται, σύμφωνα με το Καταστατικό, από την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη Γενική Συνέλευση, προκειμένου να υπάρχει δικαίωμα συμμετοχής των νέων μελών στις διαδικασίες λήψεως αποφάσεων και δυνατότητα ανάδειξης τους σε όργανα που προβλέπει ο νόμος για το συνεταιρισμό. Η έγκριση λοιπόν της Γενικής Συνέλευσης συνιστά προϋπόθεση μόνο για την άσκηση των τελευταίων αυτών δικαιωμάτων.
- Στο δεύτερο στάδιο της αύξησης από 19/10/13-31/10/13, παλιοί αλλά και νέοι συνεταίροι, φυσικά πρόσωπα ηλικίας άνω των 18 ετών και νομικά πρόσωπα, μέχρι τη συμπλήρωση του ανωτέρω περιγραφόμενου ορίου συνεταιριστικών μεριδών.
- Η διάθεση των μεριδών γίνεται μόνο με καταβολή μετρητών.

Όλοι οι συνεταίροι, θα λάβουν ενημερωτική επιστολή, η οποία θα περιλαμβάνει ειδικό έντυπο συμμετοχής που θα αναγράφει πόσες συνεταιριστικές μερίδες δικαιούνται. Εάν για οποιοδήποτε λόγο, δεν λάβουν αυτή την επιστολή, θα πρέπει να αποταθούν στα καταστήματα της Τράπεζας για να τους εκδοθεί.

Έχοντας συμπληρώσει το ειδικό έντυπο συμμετοχής και έχοντας διαθέσιμο το ποσό που αντιστοιχεί στις νέες μερίδες που επιθυμούν να αγοράσουν (μετρητά, καταθετικός λογαριασμός ή προσωπική επιταγή) θα πρέπει να αποταθούν στα καταστήματα της Τράπεζας, εντός των προβλεπομένων ημερομηνιών.



Για τη μεταβίβαση προτιμησιακών δικαιωμάτων θα πρέπει να συμπληρωθεί το ειδικό έντυπο που έχει η Τράπεζα. Το συγκεκριμένο έντυπο πρέπει να υποβληθεί στα καταστήματα της Τράπεζας, ταυτόχρονα με την αίτηση αγοράς των μερίδων που αντιστοιχούν σε αυτά τα δικαιώματα, από νέο ή παλιό μέλος της Τράπεζας.

4.5 Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων

Τα συνολικά κεφάλαια από την παρούσα αύξηση του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου εκτιμάται ότι θα ανέλθουν σε € 17.006.254,50. Τα παραπάνω κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, τα παραπάνω κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν ώστε να βελτιωθεί ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ο οποίος εκφράζεται ως το πηλίκο των ιδίων κεφαλαίων προς το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού σταθμισμένων με βάση τον κίνδυνο και είναι ένας από τους σημαντικότερους δείκτες σταθερότητας της Τράπεζας. Επιπλέον, ο παραπάνω δείκτης χαρακτηρίζει τη δυνατότητά της να αντιμετωπίζει χωρίς προβλήματα, ενδεχόμενα υποτιμήσεων ή απώλειας των στοιχείων του ενεργητικού της (επενδύσεις, τοποθετήσεις, χορηγήσεις κ.λ.π.). Ο συντελεστής αυτός με στοιχεία 30/6/2013 ανήλθε στο 3,51% και υπολείπεται από το όριο του 9% που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Ταυτόχρονα με τα παραπάνω, η Τράπεζα στοχεύει στη βελτίωση της ρευστότητάς της. Η Τράπεζα είναι αναγκαίο να διατηρεί υψηλή ρευστότητα για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Τα διαθέσιμα που θα προέλθουν από την αύξηση του κεφαλαίου θα βελτιώσουν το δείκτη ρευστότητας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου δεσμεύεται να ενημερώνει την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της σχετικά με την διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων.

4.6 Πληροφορίες σχετικά με τις Κινητές Αξίες που Προσφέρονται

Αναλυτική περιγραφή των Συνεταιριστικών Μερίδων της Τράπεζας βρίσκεται στην οικεία παράγραφο 3.24.3 του παρόντος. Η νομοθεσία βάσει της οποίας δημιουργήθηκαν βρίσκεται στην παράγραφο 3.24.4.

Οι συνεταιριστικές μερίδες είναι ονομαστικές και άυλες. Το βιβλίο «Μητρώου των Μελών» (αρ. 9 παρ. 1 και 2 νόμου 1667/1986 και αρ. 23 παρ. 1 και 3 Καταστατικού) υποστηρίζεται από ειδικό υποσύστημα του Κεντρικού Πληροφορικού Συστήματος Pulse («Κεντρικές Πληροφορίες») με υπεύθυνο επεξεργασίας τον Διευθυντή Πληροφορικής και Οργάνωσης τον κ. Σταμάτη Παπαποστόλου (οδός Εθν. Αντιστάσεως 51, Ρόδος) και υπεύθυνη τήρησης ενσώματου αρχείου την Προϊσταμένη Μητρώου κα Καθολική Παπασάββα (οδός Εθν. Αντιστάσεως 51, Ρόδος), σύμφωνα και με τις οδηγίες της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.



Το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι συνεταιριστικές μερίδες είναι το Ευρώ. Τα δικαιώματα που είναι ενσωματωμένα στις συνεταιριστικές μερίδες, οι περιορισμοί και η διαδικασία για την άσκηση αυτών των δικαιωμάτων περιγράφεται στην παράγραφο 3.21.5 του παρόντος.

Η απαίτηση που απορρέει από το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη (αρ. 9 παρ. 4 ν. 1667/1986) τελεί υπό τη νόμιμη αναβλητική αίρεση της ύπαρξης πλεονασμάτων και γεννάται από το χρονικό σημείο κατά το οποίο η Γενική Συνέλευση εγκρίνει τον ισολογισμό και ταυτόχρονα αποφασίζει τη διάθεση των πλεονασμάτων, όταν υπάρχουν. Συγκεκριμένα, το καταστατικό προβλέπει:

Ο συνetaίρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της κάθε χρήσης (άρθρο 59 καταστατικού). Στο ίδιο **άρθρο 59** αυτού περιγράφεται η διαδικασία διάθεσης των κερδών ως εξής:

«1. Τα καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού διατίθενται για το σχηματισμό τακτικού, εκτάκτων ή ειδικών αποθεματικών και για διανομή στους συνetaίρους. Ειδικότερα:

1.1. Αφαιρείται ποσοστό τουλάχιστον δέκα στα εκατό (10%) για το σχηματισμό του κατά νόμο τακτικού αποθεματικού. Η κράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το τακτικό αποθεματικό εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

1.2. Αφαιρείται ποσοστό τουλάχιστον πέντε στα εκατό (5%), για το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού με τον τίτλο «αποθεματικό μελλοντικών αναγκών».

1.3. Αφαιρείται ποσό καθοριζόμενο κάθε φορά από τη γενική συνέλευση για το σχηματισμό εκτάκτων ή άλλων ειδικών αποθεματικών.

1.4. Το υπόλοιπο που απομένει, μετά την αφαίρεση των αποθεματικών, διανέμεται στους συνetaίρους ανάλογα με τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που έχουν εξοφληθεί. Οι συνεταιριστικές μερίδες που εξοφλήθηκαν εντός της τελευταίας χρήσης δικαιούνται κλάσμα του μερίσματος, ανάλογο με το χρόνο σε τρίμηνα από την ημέρα εξοφλήσεως μέχρι το τέλος της χρήσεως. Σημειώνεται ότι συνεταιριστικές μερίδες που εξοφλήθηκαν εντός του τελευταίου τριμήνου κάθε χρήσης δεν δικαιούνται μέρος για την συγκεκριμένη χρήση.

2. Το μέρος των κερδών που δεν διανέμεται διατίθεται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως για τους σκοπούς του συνεταιρισμού.

3. Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η διανομή κερδών της χρήσεως πριν από την αφαίρεση τυχόν ζημιών που εμφανίζονται στα βιβλία του συνεταιρισμού και προέκυψαν σε προηγούμενες, αλλά και στην τρέχουσα χρήση.»

Ο χρόνος παραγραφής του δικαιώματος στο μέρος είναι η πενταετία από τη γέννησή του, μετά την οποία το ποσό αποδίδεται στην οικεία δημόσια οικονομική υπηρεσία.

Δεν υπάρχουν ειδικότεροι περιορισμοί όσον αφορά στα μερίσματα.

Ο τρόπος υπολογισμού του μερίσματος περιγράφεται στο άρθρο 59 του καταστατικού που παρατίθεται ανωτέρω. Οι πληρωμές είναι σωρευτικές.



Ως προς τα δικαιώματα ψήφου, κάθε συνεταίρος δικαιούται να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με μια μόνο ψήφο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που διαθέτει. Δικαιώματα προτίμησης δεν ενσωματώνονται στις συνεταιριστικές μερίδες και δεν υπάρχουν περισσότερες κατηγορίες αυτών.

Τα δικαιώματα στα κέρδη περιγράφονται στο ως άνω άρθρο 59. Ο κάθε συνεταίρος έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσεως καθώς και στο προϊόν της εκκαθάρισεως σε περίπτωση λύσεως και εκκαθάρισεως του συνεταρισμού, ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

Ρήτρες εξαγοράς και μετατροπής δεν υφίστανται.

Ως νομικό πρόσωπο «ανοιχτού κεφαλαίου», ο Συνεταιρισμός δεν υπόκειται σε έγκριση ή αδειοδότηση προκειμένου να εκδώσει/δημιουργήσει και να διαθέσει επιπλέον κινητές αξίες. Στην πραγματικότητα, νέες συνεταιριστικές μερίδες εκδίδονται καθημερινά, ανάλογα με τη ζήτηση.

Περιορισμοί στη μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων υπάρχουν μόνο α) στην περίπτωση της παραγράφου 1 του άρθρου 49 του καταστατικού, στην οποία ορίζεται ότι η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρο, εφ' όσον ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από το καταστατικό ανώτατο όριο υποχρεωτικής και προαιρετικών μερίδων. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τα οριζόμενα στην παράγρ. 4 του άρθρου 3 του Ν. 1667/86, όπως ισχύει, και β) στην περίπτωση διαδοχής αιτία θανάτου, που βρίσκουν εφαρμογή τα οριζόμενα στο άρθρο 10 και 49 παρ. 2. Συγκεκριμένα:

Η συνεταιριστική μερίδα μπορεί να κληρονομηθεί, ή να κληροδοτηθεί και γενικά να αποτελέσει αντικείμενο κληρονομικής διαδοχής μόνον εφόσον συντρέχουν αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(1) Εφόσον μία ή περισσότερες μερίδες κληρονομούνται ή κληροδοτούνται ή αποκτώνται γενικά με κληρονομική διαδοχή από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν τις προϋποθέσεις να είναι συνεταίροι του συνεταρισμού σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικού αυτού.

(2) Εφόσον μία ή περισσότερες μερίδες κληρονομούνται ή κληροδοτούνται ή αποκτώνται γενικά με κληρονομική διαδοχή εξολοκλήρου και όχι εξ αδιαιρέτου.

Σε περίπτωση που συντρέχει μεν η πρώτη αλλά όχι και η δεύτερη από τις άνω προϋποθέσεις, δηλαδή όταν μία ή περισσότερες μερίδες κληρονομούνται ή κληροδοτούνται ή αποκτώνται γενικά με κληρονομική διαδοχή από πλείονες του ενός κληρονόμους εξ αδιαιρέτου, τότε, και με την προϋπόθεση τήρησης των σχετικών διατάξεων της φορολογικής νομοθεσίας, ισχύουν τα ακόλουθα:

(1) Εφόσον σε καθένα από τους κληρονόμους αναλογεί μία ή περισσότερες μερίδες εξολοκλήρου, τότε καθένας τους εφόσον το επιθυμεί μπορεί να αποκτήσει την ιδιότητα του



συνεταίρου και να υπεισέρχεται στη θέση του κληρονομούμενου συνεταίρου κατά το λόγο της μερίδας ή των μερίδων που του αναλογούν.

(2) Εφόσον όλοι οι κληρονόμοι συμφωνούν μπορούν με αίτησή τους προς το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού να ζητήσουν να συναινέσει όπως, μία ή περισσότερες μερίδες που αναλογούν εξ αδιαιρέτου σ' αυτούς, να μεταβιβασθούν σε κάποιον ή σε κάποιους από αυτούς, έτσι ώστε καθένας από τους αποκτώντες, εφόσον το επιθυμεί να μπορεί να αποκτή την ιδιότητα του συνεταίρου και να υπεισέρχεται στη θέση του κληρονομούμενου συνεταίρου κατά το λόγο της μερίδας ή των μερίδων που θα μεταβιβασθούν σ' αυτόν με τη συναίνεση του Διοικητικού Συμβουλίου του συνεταιρισμού.

Πληροφορίες για τη φορολογική μεταχείριση των εισοδημάτων από μερίσματα παρέχονται στην παράγραφο 3.24.7 του παρόντος. Ο εκδότης αναλαμβάνει την ευθύνη της κράτησης των φόρων στην πηγή και απόδοσης αυτών αρμοδίως.

Σχετική ανακοίνωση-πρόσκληση θα δημοσιευθεί στον ημερήσιο τοπικό τύπο. Στους εγγραφόμενους θα δίδεται από την Τράπεζα σχετική απόδειξη η οποία δεν είναι αξιόγραφο και δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο μερίδων και δεν μπορεί να πωληθεί ή να μεταβιβαστεί μέχρι την οριστική καταχώρηση και έκδοση των νέων μερίδων. Η ημερομηνία έκδοσης και καταχώρησης των νέων συνεταιριστικών μερίδων στο αρχείο μεριδιούχων της Τράπεζας θα ανακοινωθεί τον τοπικό τύπο.

4.7 Μείωση Διασποράς

Την 30/9/2013 (ημερομηνία του split των μερίδων) ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων είναι 1.225.676.

Σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης του συνεταιριστικού κεφαλαίου θα εκδοθούν 919.257 νέες μερίδες και το σύνολο των μερίδων θα ανέρχεται σε 2.144.933. Με βάση τα προβλεπόμενα ανώτερα όρια κατοχής και μερίδων ανά συνεταίρο και τη μορφή της αύξησης δεν προβλέπεται μείωση της διασποράς του κεφαλαίου.

Η νομική μορφή της Τράπεζας ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης, σύμφωνα με το Ν. 1667/1986, ο οποίος τροποποιήθηκε από το νόμο 3631/2008, δεν επιτρέπει συγκέντρωση συνεταιριστικού κεφαλαίου πάνω από το όριο συμμετοχής που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό, ήτοι 2% του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων συνολικά για κάθε συνεταίρο.

Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου δεν υπάρχει περιορισμός (ο νόμος 1667 ορίζει στο άρθρο 3 παρ. 3 ότι το καταστατικό μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που μπορούν να αποκτήσουν). Κατά την περίοδο σύνταξης του

ενημερωτικού δελτίου το ανώτερο ποσό κατοχής μερίδων σε πρόσωπο δημοσίου δικαίου ανέρχεται σε 669 μερίδες.

Επισημαίνεται ότι όπως προκύπτει από το καταστατικό, κάθε συνεταίρος συμμετέχει στις Γενικές Συνελεύσεις με μία ψήφο ανεξαρτήτως των μερίδων που κατέχει. Σύμφωνα με τα ανωτέρω αποκλείεται η έννοια του «Κυρίου μετόχου».

4.8 Δαπάνες της Προσφοράς

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (φόρος, κόστος εκτυπώσεων, κόστος έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου, διαφήμιση, δημοσιεύσεις κλπ) εκτιμώνται στο ποσό των 235.000 Ευρώ, ποσό που θα καλυφθεί εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα. Η εκτίμηση των δαπανών της προσφοράς παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ενέργεια	Έξοδα (σε €)
Έκδοση Ενημερωτικού Δελτίου	10.000
Παράβολο για Έγκριση	8.200
Έξοδα Εκδήλωσης-Παρουσίασης	5.000
Τηλεοπτικές Παραγωγές-Διαφημίσεις	8.000
Ραδιοφωνικές Παραγωγές-Διαφημίσεις	8.000
Ενημερωτικά Έντυπα (Φυλλάδια)	3.000
Έντυπη Διαφήμιση (Εφημερίδες, Περιοδικός τύπος)	8.000
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	170.060
Διάφορα	14.740
Σύνολο	235.000

Πηγή: Στοιχεία Οικονομικών Υπηρεσιών



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις όπως έχουν συνταχθεί για τις ανάγκες του Ενημερωτικού Δελτίου βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.

Α.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2010	190-210
Β.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2011	211-233
Γ.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012	234-256
Δ.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ Α΄ ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2013	257-280



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΕΣ - ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ

2010

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2010	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	19.435.310,66	19.598.251,84
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	17.262.721,12	69.383.063,00
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	256.169.529,93	245.430.687,28
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	1.811.442,74	2.226.840,08
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	6.020.219,70	5.780.095,20
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	77.250,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	130.768,07	112.465,60
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	3.182.166,98	3.297.874,94
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	6.312.741,09	3.339.067,63
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	999.994,22	961.329,78
Σύνολο Ενεργητικού	311.402.144,51	350.206.925,35
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά ιδρύματα	224.985,00	-
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	267.540.668,17	304.689.524,31
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	3.020.363,99	5.035.457,01
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.461.059,72	1.228.195,08
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	551.358,38	491.329,73
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	23.462.331,97	23.452.133,54
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.424.477,98	8.410.820,41
Αποθεματικά	6.674.009,74	6.818.156,79
Αποτελέσματα εις νέο	42.889,56	81.308,48
Σύνολο Παθητικού	311.402.144,51	350.206.925,35



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2010	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2009
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	19.641.713,28	20.962.627,96
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	8.623.456,72	10.003.646,22
Καθαρά Έσοδα Τόκων	11.018.256,56	10.958.981,74
Έσοδα Τίτλων	312.126,59	293.838,92
Έσοδα Προμηθειών	849.500,02	928.957,34
Μείον: Έξοδα προμηθειών	184.309,49	195.673,79
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	112.634,54	89.920,08
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	1.014.219,73	1.138.689,72
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	13.122.427,95	13.214.714,01
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	8.146.572,77	7.608.004,18
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	581.882,68	648.169,94
Προβλέψεις	3.064.603,31	2.971.224,03
Έκτακτα Έσοδα	179.095,16	89.494,32
Έκτακτα Έξοδα	8.086,33	47.935,33
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	1.500.378,02	2.028.874,85
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	670.100,75	670.100,75
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	830.277,27	1.358.774,10

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.

ΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣ Μ. ΚΑΚΑΣ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΕΜΜ. Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ



ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010

Α' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.501 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

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

(α) Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας

Δεν έγινε

(β) Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως».

Δεν έγινε

(γ) Καταχώριση στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

(δ) Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση.

- Η θέση 11 του Ενεργητικού τιτλοφορήθηκε «Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο».
- Η θέση 8 του Παθητικού τιτλοφορήθηκε «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων».
- Η θέση 9α του Παθητικού τιτλοφορείται «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων».

(ε) Συμπτύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.

Δεν έγιναν

(στ) Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Δεν έγιναν

§2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

(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 αξίας τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το 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 2010:	12.175.901,20 €
Πρόβλεψη έτους 2010:	2.545.000,00 €
Συμπληρωματικές ειδικές προβλέψεις έτους 2010:	340.944,86 €
Χρησιμοποίηση προβλέψεων λόγω διαγραφής οφειλών στο 2010:	- 1.170.301,20 €
Υπόλοιπο 31.12.2010:	13.891.544,86 €

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

Ειδικότερα σημειώνουμε ότι:

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

6.2. Οι τόκοι των ενήμερων τοκοχρεωλυτικών δανείων, που αφορούν το 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 τις παραπάνω περιπτώσεις, κατά το 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 ευρώ των πράξεων σε συνάλλαγμα.

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

(γ) Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

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

(δ) Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως. Λόγοι που τις επέβαλαν.

Δεν έγινε

(ε) Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως ή του κόστους παραγωγής των αποθεμάτων ή των κινητών αξιών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της περιπτώσεως αυτής στην παρούσα χρήση

(στ) Παράθεση της διαφοράς μεταξύ της αξίας αποτιμήσεως των αποθεμάτων και κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής



(ζ) Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στη χρήση, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογής της αξίας των πάγιων περιουσιακών στοιχείων και παράθεση της κινήσεως του λογαριασμού «Διαφορές αναπροσαρμογής».

Δεν έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων στην παρούσα χρήση.

(η) Εφαρμογή διαφορετικών από τις γενικές νομοθετημένες μεθόδων αποτιμήσεως. Διαφορές από την εφαρμογή αυτή και φορολογική μεταχείριση των διαφορών αυτών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(θ) 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 Πανελληνίας Τράπεζας.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν, στο τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 § 6 του Κ.Ν.2190/1920. Βλ.περισσότερες λεπτομέρειες κατωτέρω στην σελίδα 11 του παρόντος.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως).

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΓΛ	Κατηγορία Παγίου	Αξία Κτήσεως 31/12/2009	Προσθήκες Αναπρ/γές 2010	Μειώσεις Διαγραφές 2010	Αξία Κτήσεως 31/12/2010	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/2009	Αποσβέσεις 2010	Διαγραφές Αποσβέσεων 2010	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/2010	Αναπόσβεστο Υπόλοιπο 31/12/2010
10	ΓΗΠΕΔΑ-ΟΙΚΟΠΕΔΑ	748.335,57	-	-	748.335,57	-	-	-	-	748.335,57
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤ/ΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	2.870.371,53	153.858,83	-	3.024.230,36	1.601.043,46	212.214,11	-	1.813.257,57	1.210.972,79
12	ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠ.	189.281,26	18.569,33	-	207.850,59	140.280,50	18.379,72	-	158.660,22	49.190,37
13	ΜΕΤΑΦ. ΜΕΣΑ	41.876,78	-	-	41.876,78	33.434,06	2.302,44	-	35.736,50	6.140,28
14	ΕΠΙΠΛΑ ΛΟΙΠ.ΕΞ	3.818.093,06	417.009,11	-	4.235.102,17	3.235.157,92	308.007,41	-	3.543.165,33	691.936,84
15	ΑΚΙΝ/ΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	638.385,93	-162.794,82	-	475.591,11	-	-	-	-	475.591,11
16	ΑΣΩΜ. ΑΚ/ΣΕΙΣ	545.272,71	59.281,49	-	604.554,20	432.807,11	40.979,02	-	473.786,13	130.768,07
18	ΜΑΚΡΟΠ. ΑΠΑΙΤ	2.511.144,72	1.242.323,74	-	3.753.468,46	-	-	-	-	3.753.468,46
	ΣΥΝΟΛΟ	11.362.761,56	1.728.247,68	-	13.091.009,24	5.442.723,05	581.882,70	-	6.024.605,75	7.066.403,49

(β) Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Δεν έγιναν

§ 4. Συμμετοχές

(α) Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €.

(β) Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής



§ 5. Αποθέματα

(α) Αποτίμηση αποθεμάτων κατά παρέκκλιση από τους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43, του Κ.Ν 2190/1920 για λόγους φορολογικών ελαφρύνσεων.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(β) Διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού και λόγοι στους οποίους οφείλονται.

Δεν υπάρχουν

§ 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

(α) Κατηγορίες μερίδων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

Υποχρεωτικές μερίδες	21.393	x 73,37 €	=	1.569.604,41 €
Προαιρετικές μερίδες	298.388	x 73,37 €	=	21.892.727,56 €
ΣΥΝΟΛΟ	319.781	x 73,37 €	=	23.462.331,97 €

(β) Εκδοθείσες μερίδες μέσα στη χρήση για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου. Συνολικά μέσα στην εξεταζόμενη χρήση εκδόθηκαν 139 συνεταιριστικές μερίδες για τον σχηματισμό του συνεταιριστικού κεφαλαίου μέχρι 31/12/2010.

(γ) Λοιποί τίτλοι (ομολογίες κ.λ.π.) και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν

(δ) Αποκτηθείσες ίδιες μερίδες και τυχόν καταβληθέν αντίτιμο μέσα στην παρούσα χρήση - λόγοι αποκτήσεως.

Δεν αποκτήθηκαν

§ 7 . Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(α) Ανάλυση του λογαριασμού «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη», αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το κονδύλι αυτό αφορά μόνο **πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**, η κίνηση του οποίου στο 2010 έχει ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΩΣ 2009:	491.329,73 €
Μείον: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΣΤΟ 2010:	0 €
Πλέον: ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΣΤΟ 2010:	60.028,65 €
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2010:	551.358,38 €

(β) Τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημιώσεως του προσωπικού. Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δικαίου περί εταιρειών υπολογίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για Συντάξεις σε ποσοστό 40% της πλήρους αποζημίωσης για λόγους συντηρητικότητας και οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας.

(γ) Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναφέρονται χωριστά.

Δεν υπάρχουν



(δ) Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η Τράπεζα περαίωσε φορολογικώς και τη χρήση 2007. Δεν προβλέπονται σημαντικά ποσά πρόσθετων φόρων για τις ανέλεγκτες χρήσεις, τα οποία σε τελευταία ανάλυση δεν προβλέπεται να υπερβούν τα ποσά φόρων που προκύπτουν βάσει της περαίωσης.

Ανάλυση των κονδυλίων των μεταβατικών λογαριασμών «Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» και «Έξοδα χρήσεως δουλευμένα / πληρωτέα».

Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων 999.994,22 €

Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα):

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων πελατών 1.461.059,72 €

§ 9. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα. Οι δαπάνες για αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές ασφάλισης του Γενικού Διευθυντή, των Διευθυντών Μονάδων, των Διευθυντών Διοίκησης, του Οικονομικού και του Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας (σύνολο ατόμων 24) ανήλθαν το 2010 σε 1.517.141,11 €.

(β) Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν

§ 10. Αποτελέσματα χρήσεως

(α) Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους με ξεχωριστή αναφορά αυτού που είναι σχετικό με συντάξεις. Διευκρινίζεται ότι, στο «Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό» περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο «εργατοτεχνικό προσωπικό» οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Η Τράπεζα απασχόλησε κατά μέσο όρο στην διάρκεια της εξεταζόμενης χρήσης 120 υπαλλήλους

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΑΛΛΗΛΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ (δεν περιλαμβάνονται οι Διευθυντές)	3.915.186,79	832.495,32

(β) Ανάλυση των έκτακτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων (δηλαδή των λογαριασμών «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» και «έκτακτα και ανόργανα έσοδα»). Αν τα ποσά των λογαριασμών «έκτακτες ζημιές» και «έκτακτα κέρδη» είναι σημαντικά παρατίθεται κι αυτών ανάλυση (με βάση τους λογαριασμούς 81.02 και 81.03 του Γεν. Λογ. Σχεδίου).

Υπάρχουν μόνο τα εξής:

Έκτακτα Έσοδα: 179.095,16 € (κυρίως από έσοδα απο εισπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων, & από προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις)

Έκτακτα Έξοδα: 8.086,33 € (διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων)

(γ) Ανάλυση των λογαριασμών « Έσοδα προηγούμενων χρήσεων». «Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» και «Έξοδα προηγούμενων χρήσεων».

Δεν υπάρχουν



§ 11. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις ή που κρίνονται αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των συνεταίρων και των τρίτων κατ' εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Η διεθνής οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι ενδεχόμενο να επηρεάσει και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας.

Β' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.502 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα.

- Δεν υπάρχουν αξιόγραφα μειωμένης εξασφάλισης
- Δεν υπάρχουν αξιόγραφα συνδεδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων

Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ποσά των απαιτήσεων κατά: α) συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφέρονται ξεχωριστά.

Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκεια τους ως εξής:

- μέχρι τρεις (3) μήνες - πάνω από τρεις (3) μήνες μέχρι ένα (1) έτος.
- πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη, και
- πάνω από πέντε (5) έτη.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

- Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	31.596.877,84
« « διάρκεια από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	-
« « « 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
« « « πάνω από 5 έτη	€	-

Σύνολο **€ 31.596.877,84**

Θέση 4. Απαιτήσεις κατά πελατών.

Τα σύνολα των απαιτήσεων κατά συνδεδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων αναφέρονται ξεχωριστά. Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων.



Τέλος στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκεια τους, όπως ακριβώς και στην προηγούμενη θέση 3, ενώ το σύνολο των πιστώσεων αόριστης διάρκειας αναγράφεται ιδιαιτέρως.

-Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	125.075.195,93 €
« « « από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	701.569,11 €
« « « από 1 έτος μέχρι 5 έτη	13.259.995,71 €
« « « πάνω από 5 έτη	127.270.845,58 €
« « « αορίστου διάρκειας	3.753.468,46 €
Σύνολο	270.061.074,79 €
Μείον: Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	13.891.544,86 €
Σύνολο	256.169.529,93 €

Θέση 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως. Αναγράφονται ξεχωριστά:

- Τα ποσά των απαιτήσεων από ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής αποδόσεως κατά (α) συνδεδεμένων επιχειρήσεων και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.
-Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως που γίνονται ληξιπρόθεσμα την επόμενη χρήση.

- Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως, μειωμένης όμως εξασφάλισης,

Παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων ως εξής:

- Σε εισαγμένους στο χρηματιστήριο και σε μη εισαγμένους.

- Σε θεωρούμενους, ως πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία και μη πάγια, αναφερομένου του κριτηρίου της διακρίσεώς τους.

Τέλος, αναφέρονται στη θέση αυτή και τα εξής:

-Το ποσό της διαφοράς που προκύπτει όταν η τιμή κτήσεως των ομολογιών ή των άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως είναι μεγαλύτερη από την τιμή εξοφλήσεως και ακολουθείται η τακτική της κλιμακωτής αποσβέσεως της διαφοράς αυτής ή μεταφέρεται η διαφορά αυτή κλιμακωτά στα αποτελέσματα.

- Η διαφορά τιμής κτήσεως και της ανώτερης αγοραίας τιμής κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού των μεταβιβάσιμων τίτλων, που έχουν χαρακτήρα παγίων.

Επίσης η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια της αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην ανώτερη αγοραία τιμή, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως.

Ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη εισαγμένους στο χρηματιστήριο, όπως και ανάλυση αυτών, αν θεωρούνται ως πάγια ή μη χρηματοπιστωτικά στοιχεία, αναφερομένου και του σχετικού κριτηρίου διακρίσεώς τους. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής των μεταβιβάσιμων τίτλων αναφέρεται ξεχωριστά. Επίσης αναφέρεται η διαφορά αυτή ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην αγοραία τιμή.



ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ 31/12/2010

	ΑΞΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΔΕΚ. '10	ΣΥΜΠΛ/ΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙ Σ 2010	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Σ ΔΕΚ. '10	
1	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	760,039.56	439,025.90	321,013.66	439,025.90
2	ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	6,116,649.40	5,951,637.28	165,012.12	5,951,637.28
3	ΑΜΟΙΒΑΙΑ	97,763.82	86,449.26	11,314.56	86,449.26
4	ΟΜΟΛΟΓΑ	1,436,060.00	1,431,800.00	4,260.00	1,431,800.00
	ΣΥΝΟΛΟ	8,410,512.78	7,908,912.44	501,600.34	7,908,912.44

Σημείωση: Οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται στις 31.12.2010 σε 3.183.442,38 €.

Θέση 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Το ποσό των συμμετοχών σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση για τους μεταβιβάσιμους τίτλους σε εισαγμένους και μη στο χρηματιστήριο.

Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΙ ΣΤΟ Χ.Α.Α.		
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31.12.2009	ΔΙΑΦΟΡΑ
	5.780.095,20 *	5.589.818,53 *	-190.276,67

* Το παραπάνω ποσό αναφέρεται στην συμμετοχή μας στο Μετοχικό Κεφάλαιο των κοινών μετοχών της Πανελληνίας Τράπεζας. Αν ληφθεί υπόψη και το κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου (το οποίο θα επιστραφεί στο Ελληνικό Δημόσιο στο προσεχές μέλλον) η αξία της συμμετοχής μας αυτής στις 31/12/2009 θα ανερχόταν σε 4.672.235,57 € και η διαφορά θα ανερχόταν σε 1.107.859,63 €.

Θέση 8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Το ποσό των συμμετοχών σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη το χρηματιστήριο. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής ημερομηνίας κλεισίματος Ισολογισμού, για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αυτοί αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €, αξία τελευταίας αποτίμησης 77.250,00€ και τρέχουσας αξίας Δεκεμβρίου 2010 79.350,00 €.

Σημειώνεται ότι στην παρούσα χρήση, όπως και στην προηγούμενη, η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών και χρεωγράφων έγινε, βάσει των διατάξεων του άρθρου 43 παραγρ.



6 του Κ.Ν. 2190/1920, στην συνολικώς χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμών κτήσεως και τρέχουσας για το σύνολο των συμμετοχών και χρεωγράφων που κατείχε η Τράπεζα κατά την 31/12/2010.

Θέση 9. Άυλα πάγια στοιχεία

Παρέχεται ανάλυση και επεξήγηση των ποσών που εμφανίζονται στην υπεραξία (φήμη και πελατεία). Επίσης, παρέχεται ανάλυση των άυλων πάγιων στοιχείων, όπως ακριβώς προβλέπεται από την περίπτωση 21 της παραγράφου 4.1.501 του Π.Δ. 1123/1980, για τα ενσώματα πάγια στοιχεία.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤ Η ΑΞΙΑ
ΚΑΤΟΧΥΡΩΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	10.739,20	7.315,79	3.423,41
ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ & ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	288.594,51	230.363,66	58.230,85
ΕΞΟΔΑ ΚΤΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	98.648,67	98.647,63	1,04
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ	206.571,82	137.459,05	69.112,77
ΣΥΝΟΛΟ	604.554,20	473.786,13	130.768,07

Θέση 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Η αξία κάθε κατηγορίας των ενσώματων πάγιων στοιχείων, που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, αναγράφεται ξεχωριστά.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤ Η ΑΞΙΑ
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	748.335,57	-	748.335,57
ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	3.024.230,36	1.813.257,57	1.210.972,79
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ & ΜΗΧ. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	207.850,59	158.660,22	49.190,37
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	41.876,78	35.736,50	6.140,28
ΕΠΙΠΛΑ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	4.235.102,17	3.543.165,33	691.936,84
ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	475.591,11	-	475.591,11
ΣΥΝΟΛΟ	8.732.986,58	5.550.819,62	3.182.166,96

Θέση 11. Οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο

Αναφέρονται ξεχωριστά οι καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου, όπως και το ποσό του κεφαλαίου που έχει κληθεί να καταβληθεί την επόμενη χρήση.

Καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών μερίδων: 0,00 €
Μη καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών Μερίδων: 12.876,50 €

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κυρίων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Επίσης, παρέχεται ανάλυση για τις προκαταβολές προς



τα μέλη των οργάνων της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας, όπως και για τις πιστώσεις προς αυτά ή τις υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί και τις εγγυήσεις κάθε φύσεως, που έχουν παρασχεθεί, για λογαριασμό τους.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ακίνητα από πλειστηριασμούς	913.464,65 €
Φόροι τόκων – εσόδων καταθέσεων	48.027,56 €
Προκαταβολή Φ.Ε.χρήσης 2009, Λοιποί παρακρατημένοι φόροι	293.716,41 €
Απαιτήσεις από προσωπικό, Ταμείο Ασφάλισης	27.613,91 €
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα	956.027,97 €
Απαιτήσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ	9.323,40 €
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	17.653,60 €
Λοιποί Χρεώστες	4.822,75 €
Δεδουλευμένη Εισφορά Ν.128/75	277.584,30 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί προσωπικού	2.026,66 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί πελατών	1.980.410,90 €
Λοιπές απαιτήσεις πελατών εκτός χορηγήσεων	1.131.187,37 €
Απαιτήσεις απο Ελληνικό Δημόσιο	638.005,11 €
ΣΥΝΟΛΟ	6.299.864,59 €

Δεν υπάρχουν οι αναφερόμενες ανωτέρω περιπτώσεις δοσοληψιών με τα μέλη των Οργάνων Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

Απεικονίζονται ιδιαίτερος οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις

Θέση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Απεικονίζονται ξεχωριστά οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Επίσης, παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια για τις καταθέσεις (θέση 2α) και για τις «άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση (θέση 2ββ):

- Μέχρι τρεις (3) μήνες - Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος - Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη - Πάνω από πέντε (5) έτη.

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες αφορά μόνο σε καταθέσεις πελατών οι οποίες κατανέμονται ως εξής:

Υποχρεώσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	260.217.762,97
» » » από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	7.547.890,20
» » » από 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
» » » πάνω από 5 έτη	€	-
Σύνολο	€	267.765.653,17

Θέση 3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Αναφέρονται ιδιαίτερος οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους προς (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.



Αναγράφεται ξεχωριστά το ποσό των ομολογιών (θέση 3α) που λήγουν την επόμενη χρήση και παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια, για τους «λοιπούς πιστωτικούς τίτλους (θέση 3β) .

- Μέχρι τρεις (3) μήνες
- Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος
- Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη
- Πάνω από (5) πέντε έτη.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις

Θέση 4. Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κύριων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «Λοιπά στοιχεία παθητικού».

Επίσης παρέχεται ανάλυση για τις υποχρεώσεις προς τα μέλη της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΤΕΑ.	511.512,90 €
ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	369.503,78 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	442.594,44 €
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	221.946,98 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ	522.373,29 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	626.734,18 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	187.639,75 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΕΛΛ.ΔΗΜΟΣΙΟ & Ν.Π.Δ.Δ.	138.058,67 €
ΣΥΝΟΛΟ	3.020.363,99 €

- Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς μέλη Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

Θέση 8. Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού

Αναφέρονται ξεχωριστά τα μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού που αφορούν: (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συνδεδεμένες συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Παρέχονται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες, για κάθε δάνειο που υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού των στοιχείων μειωμένης εξασφάλισης:

- ύψος δανείου
- νόμισμα
- επιτόκιο
- ημερομηνία εξοφλήσεως
- διάρκεια
- αν υπάρχει περίπτωση αποπληρωμής
- τους όρους που προσδίδουν στο δάνειο χαρακτήρα μειωμένης εξασφάλισης

Για τα άλλα δάνεια που δεν υπερβαίνουν το 10% μνημονεύονται γενικά οι κανόνες που τα διέπουν.

Τέλος, αναγράφονται ιδιαιτέρως τα έξοδα που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση για μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή



Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,503 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Αναφέρονται:

α) Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρεώσεως, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

β) Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρεώσεως που θα μπορούσε να εκθέσει τον οργανισμό σε πιστωτικούς κινδύνους, εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

- Οι εγγυήσεις και τα υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού, αφορούν σε Εγγυητικές Επιστολές που η Τράπεζα εξέδωσε υπέρ των πελατών της.

- Οι λοιποί λογαριασμοί τάξεως αφορούν σε αξίες τρίτων σε ενέχυρο στην Τράπεζα καθώς και σε εγκεκριμένα όρια χρεωλυτικών δανείων πελατείας κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Δ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,504 ΤΟΥ Π.Δ. 384/1992

Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσεως

Αναφέρεται η αναλογία, κατά γεωγραφική αγορά, των εσόδων που συνδέονται με τις ακόλουθες θέσεις του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως» και εφόσον οι αγορές διαφέρουν μεταξύ τους σημαντικά:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

3. Έσοδα από τίτλους

4. Έσοδα προμηθειών

6. Αποτελέσματα χρηματοδοτικών πράξεων

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

Περαιτέρω, παρέχονται αναλύσεις ως προς τα κύρια στοιχεία των κάτωθι κονδυλίων και δίνονται επεξηγήσεις για το ύψος και την φύση τους.

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

10. Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως

15. Έκτακτα έσοδα

16. Έκτακτα έξοδα

Ολη η δραστηριότητα της Τράπεζας και κατά την παρούσα χρήση ασκήθηκε στην περιοχή της Δωδεκανήσου και στον Πειραιά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19.641.713,28 €
3. Έσοδα από τίτλους	312.126,59 €
4. Έσοδα προμηθειών	849.500,02 €
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	112.634,54 €
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως(κυρίως από προμήθειες παρεπόμενων ασχολιών)	1.014.219,73 €
15. Έκτακτα Έσοδα (κυρίως από έσοδα αποσβ. απαιτήσεων προηγ.χρήσεων)	179.095,16 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	22.109.289,32
	€



Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.505 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για ειδικά θέματα

Στο προσάρτημα παρέχονται επίσης οι ακόλουθες για ειδικά θέματα πληροφορίες:

α) Τα κεφάλαια τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματι του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, πρέπει να εμφανίζονται στον Ισολογισμό, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι δικαιούχος των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού. Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του προαναφερόμενου είδους εμφανίζεται χωριστά στο προσάρτημα, κατανοητό στους διάφορους λογαριασμούς του ενεργητικού ή του παθητικού.

β) Αναφέρονται τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων υπηρεσιών, κατά τρόπο ώστε να είναι εμφανές το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση.

γ) Σημειώνεται το γεγονός αν το ίδρυμα παρέχει σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισης και εκπροσωπήσεως και εφόσον οι δραστηριότητες αυτές κατέχουν σημαντική έκταση σε σχέση με το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

δ) Αναφέρονται το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού και το συνολικό ποσό των στοιχείων του παθητικού, που εμφανίζονται σε ξένο νόμισμα (Τα αντίστοιχα ποσά εκφράζονται σε ευρώ)

ε) Παρατίθεται κατάσταση των ειδών προθεσμιακών εργασιών, που εξακολουθούν να είναι εκκρεμείς την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού, ειδικότερα με την ένδειξη για κάθε είδος πράξεως, αν πρόκειται για εργασίες που σημαντικό μέρος τους έχει δεσμευτεί για την κάλυψη των συνεπειών διακυμάνσεως των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών αγοράς, και αν πρόκειται για εργασίες των οποίων σημαντικό μέρος αφορά εμπορικές πράξεις. Σε αυτούς τους τύπους πράξεων συμπεριλαμβάνονται όλες οι εργασίες των οποίων όλα τα απορρέοντα έσοδα ή έξοδα εμπίπτουν στη θέση 6 «αποτελέσματα που προκύπτουν από χρηματοδοτικές πράξεις» ή απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξεως και έχουν χαρακτήρα τόκων (ξένο συνάλλαγμα, πολύτιμα μέταλλα, μεταβιβάσιμοι τίτλοι, πιστοποιητικά καταθέσεων, λοιπά στοιχεία ενεργητικού).

Η Τράπεζα την 31/12/2010 δεν είχε στοιχεία σε Ξ.Ν.

Κατά τα άλλα, δεν συντρέχει η εφαρμογή της περίπτωσης αυτής.

Ρόδος 8 Απριλίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

ΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣ Μ. ΚΑΚΑΣ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΜΜ. Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελείται από δέκα εννέα (19) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην Εκθεση Ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας "ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.", που χορήγησα με ημερομηνία 4 Μαΐου 2011.



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

Αθήνα, 4 Μαΐου 2011
Ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής

Ευθύμιος Χρ. Αντωνόπουλος
Α.Μ. ΣΟΕΛ 12801
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.
Α.Μ. ΣΟΕΛ 138
ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75, 104 34 ΑΘΗΝΑ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2010

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα στις 31/12/2009	23.452.133,54	7.493.952,67	916.867,74	6.041.959,12	776.197,67	81.308,48	38.762.419,22
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2010							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	10.198,43	9.257,57					19.456,00
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών			4.400,00				4.400,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-501.330,34			-501.330,34
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές φορολογικού ελέγχου						-670.100,75	-670.100,75
Λοιπές μεταβολές ιδίων κεφαλαίων						-357.183,29	-357.183,29
Κέρδη χρήσεως				357.183,29		1.500.378,02	1.857.561,31
Προτεινόμενα μερίσματα						-511.512,90	-511.512,90
Υπόλοιπα 31.12.2010	23.462.331,97	7.503.210,24	921.267,74	5.897.812,07	776.197,67	42.889,56	38.603.709,25

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε.(Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2010

		ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2010
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες	
	Ταμειακές Εισροές	
100	Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	20.491.213,30
101	Έσοδα από τίτλους	312.126,59
102	Λοιπά έσοδα	1.074.839,04
103	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	112.634,54
104	Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00
105	Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00
106	Είσπραξη απαιτήσεων	0,00
107	Αύξηση καταθέσεων	0,00
108	Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00
109	Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	-38.664,44
110	Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων	232.864,64
111	Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00
112	Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00
	Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00
112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (A100)	22.185.013,67
	Ταμειακές Εκροές	
200	Τόκοι και προμήθειες (έξοδα)	8.807.766,21
201	Γενικά έξοδα Διοικήσεως	8.146.572,77
202	Λοιπά έξοδα	7.790,26
203	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00
204	Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00
205	Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00
206	Χορήγηση Δανείων	13.582.637,27
207	Μείωση καταθέσεων	36.923.871,14
208	Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων	0,00
209	Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	0,00
210	Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων	0,00
211	Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00
212	Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	2.015.093,02
213	Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.972.157,46
212	Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00
213	Φόροι	670.100,75
	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (A200)	73.125.988,88
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (A100 – A200) = A	-50.940.975,21
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	
	Ταμειακές Εισροές	
100	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00
101	Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	0,00
102	Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	0,00
103	Λοιπά έσοδα	0,00
104	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (B100)	0,00
	Ταμειακές Εκροές	
200	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	326.327,50
201	Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	484.477,21
202	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (B200)	810.804,71
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές	-810.804,71



		Δραστηριότητες (B100 – B200) = Β	
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	
	100	Ταμειακές Εισροές	
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0,00
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	22.340,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0,00
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)	22.340,00
	200	Ταμειακές Εκροές	
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0,00
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00
	207	Μερίσματα	511.512,90
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)	511.512,90
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	-489.172,90
		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-52.240.952,82
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	88.867.410,87
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	36.626.458,05

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2010, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2010, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της 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, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για την θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.



Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστική άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΕΣ - ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ

2011

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2011	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	19.200.068,04	19.435.310,66
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	17.058.245,15	17.262.721,12
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	240.673.729,64	256.169.529,93
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.136.037,36	1.811.442,74
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	6.773.419,70	6.020.219,70
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	77.250,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	145.232,51	130.768,07
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	3.047.181,96	3.182.166,98
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	4.453.418,05	6.312.741,09
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	1.174.562,60	999.994,22
Σύνολο Ενεργητικού	294.739.145,01	311.402.144,51
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	22.290.476,17	224.985,00
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	246.056.879,57	267.540.668,17
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	2.382.206,42	3.020.363,99
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.243.557,95	1.461.059,72
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	649.388,41	551.358,38
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.553.956,56	23.462.331,97
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.425.316,92	8.424.477,98
Αποθεματικά	4.910.255,36	6.674.009,74
Αποτελέσματα εις νέο	(12.772.892,35)	42.889,56
Σύνολο Παθητικού	294.739.145,01	311.402.144,51



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2011	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2010
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	19.184.228,08	19.641.713,28
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	10.051.395,80	8.623.456,72
Καθαρά Έσοδα Τόκων	9.132.832,28	11.018.256,56
Έσοδα Τίτλων	273.249,72	312.126,59
Έσοδα Προμηθειών	1.432.832,60	849.500,02
Μείον: Έξοδα προμηθειών	167.369,13	184.309,49
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(1.636.223,30)	112.634,54
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	861.395,08	1.014.219,73
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	9.896.717,25	13.122.427,95
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	8.216.121,00	8.146.572,77
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	580.534,65	581.882,68
Προβλέψεις	15.368.050,24	3.064.603,31
Έκτακτα Έσοδα	209.256,64	179.095,16
Έκτακτα Έξοδα	23.834,27	8.086,33
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(14.082.566,27)	1.500.378,02
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	496.765,02	670.100,75
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	(14.579.331,29)	830.277,27

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΕΜΜ. Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι.ΛΟΥΜΑΝΗΣ



ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011

(Αναμορφωμένο βάσει του Κανονισμού 809/2004)

Α' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.501 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

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

(α) Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί κατάρτισεως των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας.

Δεν έγινε.

(β) Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως».

Δεν έγινε.

(γ) Καταχώριση στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

(δ) Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση.

- Η θέση 11 του Ενεργητικού τιτλοφορήθηκε «Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο».

- Η θέση 8 του Παθητικού τιτλοφορήθηκε «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων».

- Η θέση 9α του Παθητικού τιτλοφορείται «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιίρων».

(ε) Συμπύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.

Εμφανίζονται στο κονδύλι του Παθητικού 2α «Καταθέσεις» και οι υποχρεώσεις (Καταθέσεις όψεως και Προθεσμίας) προς Πιστωτικά Ιδρύματα (Κονδύλι 1 του Παθητικού), συνολικού ύψους 22.251.565,94 €.

(στ) Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Δεν έγιναν.

§2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

(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 αξίας τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το 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 2011:	13.891.544,86 €
Πρόβλεψη έτους 2011:	2.642.500,00 €
Συμπληρωματικές ειδικές προβλέψεις έτους 2011:	127.520,21 €
Χρησιμοποίηση προβλέψεων λόγω διαγραφής οφειλών στο 2011:	- 350.025,37 €
Υπόλοιπο 31.12.2011 :	16.311.539,70 €

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/99 (όπως ισχύει σήμερα) οι εποπτικές προβλέψεις ανέρχονται κατά την 31.12.2011 σε 28.997.000 €. Η διαφορά των ως άνω εποπτικών – σχηματισμένων προβλέψεων καλύπτεται μέχρι σήμερα σύμφωνα με το σχετικό πρόγραμμα που έχει υποβάλλει η Τράπεζα στην Τ.τ.Ε.

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

Ειδικότερα σημειώνουμε ότι:

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

6.2. Οι τόκοι των ενήμερων τοκοχρεωλυτικών δανείων, που αφορούν το 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 τις παραπάνω περιπτώσεις, κατά το 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 ευρώ των πράξεων σε συνάλλαγμα.

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

(γ) Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

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

(δ) Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως. Λόγοι που τις επέβαλαν.

Δεν έγινε.

(ε) Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως ή του κόστους παραγωγής των αποθεμάτων ή των κινητών αξιών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της περιπτώσεως αυτής στην παρούσα χρήση.

(στ) Παράθεση της διαφοράς μεταξύ της αξίας αποτιμήσεως των αποθεμάτων και κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.



(ζ) Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στη χρήση, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογής της αξίας των παγίων περιουσιακών στοιχείων και παράθεση της κινήσεως του λογαριασμού «Διαφορές αναπροσαρμογής».

Δεν έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των παγίων στην παρούσα χρήση.

(η) Εφαρμογή διαφορετικών από τις γενικές νομοθετημένες μεθόδων αποτιμήςεως. Διαφορές από την εφαρμογή αυτή και φορολογική μεταχείριση των διαφορών αυτών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(θ) 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 Πανελληνίας Τράπεζας.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν, στο τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 § 6 του Κ.Ν.2190/1920. Βλ.περισσότερες λεπτομέρειες κατωτέρω στην σελίδα 11 του παρόντος.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως).

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΓΛ	Κατηγορία Παγίου	Αξία Κτήσεως 31/12/2010	Προσθήκες Αναπρ/γές 2011	Μειώσεις Διαγραφές 2011	Αξία Κτήσεως 31/12/2011	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/201 0	Αποσβέσεις 2011	Διαγραφές Αποσβέσεων 2011	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/201 1	Αναπόσβεστο Υπόλοιπο 31/12/2011
10	ΓΗΠΕΔΑ- ΟΙΚΟΠΕΔΑ	748.335,57	-	-	748.335,57	-	-	-	-	748.335,57
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤ/ΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	3.024.230,36	29.964,68	-	3.054.195,04	1.813.257,57	219.218,29	-	2.032.475,86	1.021.719,18
12	ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠ.	207.850,59	28.101,02	-	235.951,61	158.660,22	19.397,74	-	178.057,96	57.893,65
13	ΜΕΤΑΦ. ΜΕΣΑ	41.876,78	-	-	41.876,78	35.736,50	2.302,44	-	38.038,94	3.837,84
14	ΕΠΙΠΛΑ ΛΟΙΠ.ΕΞ	4.235.102,17	123.940,59	-	4.359.042,76	3.543.165,33	291.049,01	-	3.834.214,34	524.828,42
15	ΑΚΙΝ/ΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	475.591,11	214.976,19	-	690.567,30	-	-	-	-	690.567,30
16	ΑΣΩΜ. ΑΚ/ΣΕΙΣ	604.554,20	63.031,59	-	667.585,79	473.786,13	48.567,15	-	522.353,28	145.232,51
18	ΜΑΚΡΟΠ. ΑΠΑΙΤ	3.753.468,46	1.195.825,41	-	4.949.293,87	-	-	-	-	4.949.293,87
	ΣΥΝΟΛΟ	13.091.009,2 4	1.655.839,4 8	-	14.746.848,7 2	6.024.605,7 5	580.534,63	-	6.605.140,3 8	8.141.708,34

(β) Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Δεν έγιναν.



§ 4. Συμμετοχές

(α) Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €.

(β) Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

§ 5. Αποθέματα

(α) Αποτίμηση αποθεμάτων κατά παρέκκλιση από τους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43, του Κ.Ν 2190/1920 για λόγους φορολογικών ελαφρύνσεων. Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(β) Διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού και λόγοι στους οποίους οφείλονται.

Δεν υπάρχουν.

§ 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

(α) Κατηγορίες μερίδων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

Υποχρεωτικές μερίδες 21.886 X 73,37 € = 1.605.775,82 €

Προαιρετικές μερίδες 297.833 X 73,37 € = 21.852.007,21 €

ΣΥΝΟΛΟ 319.719 x 73,37 € = 23.457.783,03 €

ΜΕΙΟΝ: Επιστραφείσες μερίδες προς επαναμεταβίβαση 1.903.826,47 €

ΣΥΝΟΛΟ 21.553.956,56 €

(β) Εκδοθείσες μερίδες μέσα στη χρήση για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Δεν έγιναν.

(γ) Λοιποί τίτλοι (ομολογίες κ.λ.π.) και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν.

(δ) Αποκτηθείσες ίδιες μερίδες και τυχόν καταβληθέν αντίτιμο μέσα στην παρούσα χρήση - λόγοι αποκτήσεως.

Δεν αποκτήθηκαν.

§ 7 . Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(α) Ανάλυση του λογαριασμού «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη», αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το κονδύλι αυτό αφορά μόνο **πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**, η κίνηση του οποίου στο 2011 έχει ως εξής:



ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΩΣ 2010:	551.358,38 €
Μείον: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΣΤΟ 2011:	0 €
Πλέον: ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΣΤΟ 2011:	98.030,03 €
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2011:	649.388,41 €

(β) Τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημιώσεως του προσωπικού.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δικαίου περί εταιρειών υπολογίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για Συντάξεις σε ποσοστό 40% της πλήρους αποζημίωσης για λόγους συντηρητικότητας και οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας.

(γ) Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναφέρονται χωριστά.

Δεν υπάρχουν.

(δ) Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η Τράπεζα περαίωσε φορολογικώς και τη χρήση 2009. Δεν προβλέπονται σημαντικά ποσά πρόσθετων φόρων για τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Ανάλυση των κονδυλίων των μεταβατικών λογαριασμών «Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» και «Έξοδα χρήσεως δουλευμένα / πληρωτέα».

Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων 1.174.562,60 €

Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα):

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων πελατών 1.243.557,95 €

§ 9. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα. Οι δαπάνες για αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές ασφάλισης του Γενικού Διευθυντή, των Διευθυντών Μονάδων, των Διευθυντών Διοίκησης, του Οικονομικού και του Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας (σύνολο ατόμων 25) ανήλθαν το 2011 σε 1.639.161,85 €.

(β) Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν.

§ 10. Αποτελέσματα χρήσεως

(α) Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους με ξεχωριστή αναφορά αυτού που είναι σχετικό με συντάξεις. Διευκρινίζεται ότι, στο «Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό» περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο «εργατοτεχνικό προσωπικό» οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Η Τράπεζα απασχόλησε κατά μέσο όρο στην διάρκεια της εξεταζόμενης χρήσης 119 υπαλλήλους.



ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΑΛΛΗΛΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ (δεν περιλαμβάνονται οι Διευθυντές)	3.899.553,74	846.957,66

(β) Ανάλυση των έκτακτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων (δηλαδή των λογαριασμών «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» και «έκτακτα και ανόργανα έσοδα»). Αν τα ποσά των λογαριασμών « έκτακτες ζημιές» και «έκτακτα κέρδη» είναι σημαντικά παρατίθεται κι αυτών ανάλυση (με βάση τους λογαριασμούς 81.02 και 81.03 του Γεν. Λογ. Σχεδίου).

Υπάρχουν μόνο τα εξής:

Έκτακτα Έσοδα: 209.256,64 € (κυρίως από έσοδα απο είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων, & από προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις)

Έκτακτα Έξοδα: 23.834,27 € (διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων)

(γ) Ανάλυση των λογαριασμών « Έσοδα προηγούμενων χρήσεων». «Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» και «Έξοδα προηγούμενων χρήσεων».

Δεν υπάρχουν.

§ 11. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις ή που κρίνονται αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των συνεταιίρων και των τρίτων κατ' εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Η διεθνής και η εγχώρια οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει αρνητικά και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι πολύ πιθανό να επηρεάσει ανάλογα και την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας.

Β' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.502 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα.

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα μειωμένης εξασφάλισης.

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα συνδεδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ποσά των απαιτήσεων κατά: α) συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφέρονται ξεχωριστά.

Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.



- Σε εισαγμένους στο χρηματιστήριο και σε μη εισαγμένους.
- Σε θεωρούμενους, ως πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία και μη πάγια, αναφερομένου του κριτηρίου της διακρίσεώς τους.

Τέλος, αναφέρονται στη θέση αυτή και τα εξής:

-Το ποσό της διαφοράς που προκύπτει όταν η τιμή κτήσεως των ομολογιών ή των άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως είναι μεγαλύτερη από την τιμή εξοφλήσεως και ακολουθείται η τακτική της κλιμακωτής αποσβέσεως της διαφοράς αυτής ή μεταφέρεται η διαφορά αυτή κλιμακωτά στα αποτελέσματα.

- Η διαφορά τιμής κτήσεως και της ανώτερης αγοραίας τιμής κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού των μεταβιβάσιμων τίτλων, που έχουν χαρακτήρα παγίων.

Επίσης η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια της αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην ανώτερη αγοραία τιμή, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως.

Ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη εισαγμένους στο χρηματιστήριο, όπως και ανάλυση αυτών, αν θεωρούνται ως πάγια ή μη χρηματοπιστωτικά στοιχεία, αναφερομένου και του σχετικού κριτηρίου διακρίσεώς τους. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής των μεταβιβάσιμων τίτλων αναφέρεται ξεχωριστά. Επίσης αναφέρεται η διαφορά αυτή ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην αγοραία τιμή.

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ 31/12/2011

	ΑΞΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜ. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2011	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΔΕΚ. '11	ΣΥΜΠΛ. ΠΡΒΛ. 2011	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΔΕΚ. 2011	
1	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	438,999.90	0.00	119,071.88	319,928.02	119,071.88
2	ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	6,704,837.28	0.00	5,493,177.00	1,211,660.28	5,493,177.00
3	ΑΜΟΙΒΑΙΑ	86,449.26	0.00	48,288.18	38,161.08	48,288.18
4	ΟΜΟΛΟΓΑ	1,431,800.00	2,088,170.00	3,326,170.00	193,800.00	3,326,170.00
	ΣΥΝΟΛΟ	8,662,086.44	2,088,170.00	8,986,707.06	1,763,549.38	8,986,707.06

Σημειώσεις:

1) Οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται στις 31.12.2011 σε 4.946.991,76 €.

2) Η Τράπεζα κατείχε στις 31.12.2011, από ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΕ, 760 ομολογίες αξίας κτήσεως 760.000 € και αξίας αποτίμησης 31.12.2011 342.000 €. Στις αρχές του 2012 εξαγοράστηκαν, από την εκδότρια ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ, οι ομολογίες αυτές με τιμή εξαγοράς 342.000 €. Οι σχηματισμένες μέχρι 31.12.2011 σχετικές προβλέψεις υποτιμήσεως ανήρχοντο σε 418.000 €.



3) Η Τράπεζα κατέχει, από ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της ALPHA BANK ΑΕ, 2.240 ομολογίες αξίας κτήσεως 2.240.000 € και αξίας αποτίμησης 31.12.2011 896.000 €. Με ανακοίνωσή της που δημοσιοποίησε η ALPHA BANK στις 20.4.2012, γνωστοποίησε στους κατόχους των ομολογιών αυτών ότι προτίθεται να τις επαναγοράσει στο 40% της αξίας εκδόσεώς τους. Η Τράπεζα προτίθεται να δεχθεί την πρόταση της εκδότριας ALPHA BANK και να τις πωλήσει σε αυτήν στην αξία στην οποία προσφέρει και η οποία ανέρχεται για τις ομολογίες αυτές στο ποσό των 896.000 €. Γι' αυτό και η Τράπεζα αποτίμησε τις ομολογίες αυτές, στις 31.12.2011, στην ανωτέρω τιμή εξαγοράς (896.000 €) ενώ η αξία τους στις 31.12.2011 ανερχόταν σε 616.000 €.

4) Η Τράπεζα κατέχει, από ομολογιακό δάνειο 10 ετούς διάρκειας, εκδόσεως εντός του 2011, της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, 208.817 ομολογίες αξίας κτήσεως 2.088.170 € και ίδιας αξίας αποτίμησης 31.12.2011. Το δάνειο αυτό είναι μετατρέψιμο σε μετοχές ίδιου αριθμού μετοχών με τις ομολογίες και ονομαστικής αξίας 6 €/μετοχή από την μετατροπή αυτή. Σύμφωνα με τον τελευταίο νόμιμα συνταγμένο ισολογισμό της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, η εσωτερική λογιστική αξία της μετοχής της κατά την 31.12.2011 ανέρχεται σε 8,18 €. Αν γινόταν αποτίμηση των ανωτέρω ομολογιών στην τιμή αυτή κατά την 31.12.2011, η αξία αποτίμησης των ομολογιών αυτών κατά την 31.12.2011 θα ανερχόταν σε 1.708.123,06 € και η διαφορά, 380.046,94 € θα εμφανιζόταν αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας (βλ. κατωτέρω παρ.7 του παρόντος). Σημειώνεται ότι στις 28/06/2013 με απόφαση της 7^{ης} έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της ανωτέρω Τράπεζας, οι ομολογίες του ανωτέρω δανείου μετατράπηκαν σε μετοχές με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται στις ανωτέρω ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Θέση 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Το ποσό των συμμετοχών σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση για τους μεταβιβάσιμους τίτλους σε εισαγμένους και μη στο χρηματιστήριο.

Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΙ ΣΤΟ Χ.Α.Α.		
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31.12.2011	ΔΙΑΦΟΡΑ
	5.780.095,20 *	4.375.765,08 *	-1.404.330,12

* Το παραπάνω ποσό αναφέρεται στην συμμετοχή μας στο Μετοχικό Κεφάλαιο των κοινών μετοχών της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ. Αν ληφθεί υπόψη και το κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου (το οποίο θα επιστραφεί στο Ελληνικό Δημόσιο στο προσεχές μέλλον) η αξία της συμμετοχής μας αυτής στις 31/12/2011 θα ανερχόταν σε 3.926.511,90 € και η διαφορά θα ανερχόταν σε 1.853.583,30 €.



Θέση 8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Το ποσό των συμμετοχών σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη το χρηματιστήριο . Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής ημερομηνίας κλεισίματος Ισολογισμού, για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αυτοί αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €, αξία τελευταίας αποτίμησης 77.250,00€ και τρέχουσας αξίας Δεκεμβρίου 2011 79.350,00 €.

Σημειώνεται ότι στην παρούσα χρήση, όπως και στην προηγούμενη, η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών και χρεωγράφων έγινε, βάσει των διατάξεων του άρθρου 43 παραγρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, στην συνολικώς χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμών κτήσεως και τρέχουσας για το σύνολο των συμμετοχών και χρεωγράφων που κατείχε η Τράπεζα κατά την 31/12/2011. Η προκύψασα διαφορά καταχωρήθηκε απ' ευθείας αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας σύμφωνα με την διάταξη του αρ.38 παρ.5 του Ν.2238/1994.

Θέση 9. Άυλα πάγια στοιχεία

Παρέχεται ανάλυση και επεξήγηση των ποσών που εμφανίζονται στην υπεραξία (φήμη και πελατεία).Επίσης, παρέχεται ανάλυση των άυλων παγίων στοιχείων, όπως ακριβώς προβλέπεται από την περίπτωση 21 της παραγράφου 4.1.501 του Π.Δ. 1123/1980, για τα ενσώματα πάγια στοιχεία.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΚΑΤΟΧΥΡΩΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	10.739,20	9.463,67	1.275,53
ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ & ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	300.948,35	255.638,82	45.309,53
ΕΞΟΔΑ ΚΤΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	98.648,67	98.647,63	1,04
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ	257.249,57	158.603,16	98.646,41
ΣΥΝΟΛΟ	667.585,79	522.353,28	145.232,51

Θέση 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Η αξία κάθε κατηγορίας των ενσώματων παγίων στοιχείων, που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, αναγράφεται ξεχωριστά.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	748.335,57	-	748.335,57
ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	3.054.195,04	2.032.475,86	1.021.719,18
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ & ΜΗΧ. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	235.951,61	178.057,96	57.893,65



ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	41.876,78	38.038,94	3.837,84
ΕΠΙΠΛΑ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	4.359.042,76	3.834.214,34	524.828,42
ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	690.567,30	-	690.567,30
ΣΥΝΟΛΟ	9.129.969,06	6.082.787,10	3.047.181,96

Θέση 11. Οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο

Αναφέρονται ξεχωριστά οι καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου, όπως και το ποσό του κεφαλαίου που έχει κληθεί να καταβληθεί την επόμενη χρήση.

Καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών μερίδων: 0,00 €

Μη καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών Μερίδων: 4.591,50 €

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κυρίων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Επίσης, παρέχεται ανάλυση για τις προκαταβολές προς τα μέλη των οργάνων της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας, όπως και για τις πιστώσεις προς αυτά ή τις υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί και τις εγγυήσεις κάθε φύσεως, που έχουν παρασχεθεί, για λογαριασμό τους.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ακίνητα από πλειστηριασμούς	972.061,08 €
Φόροι τόκων – εσόδων καταθέσεων	48.027,56 €
Προκαταβολή Φ.Ε.χρήσης 2010, Λοιποί παρακρατημένοι φόροι	131.179,27 €
Απαιτήσεις από προσωπικό, Ταμείο Ασφάλισης	67.920,72 €
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα	1.144.795,53 €
Απαιτήσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ	1.362,96 €
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	12.581,99 €
Λοιποί Χρεώστες	16.622,73 €
Δεδουλευμένη Εισφορά Ν.128/75	331.336,75 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί προσωπικού	375,00 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί συνεταιίρων	6.446,05 €
Λοιπές απαιτήσεις πελατών εκτός χορηγήσεων	762.027,91 €
Απαιτήσεις απο Ελληνικό Δημόσιο	951.089,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	4.448.826,55 €

Δεν υπάρχουν οι αναφερόμενες ανωτέρω περιπτώσεις δοσοληψιών με τα μέλη των Οργάνων Διοικήσεως και Διευθύνσεως.



ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

Απεικονίζονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις

Θέση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Απεικονίζονται ξεχωριστά οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Επίσης, παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια για τις καταθέσεις (θέση 2α) και για τις «άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση (θέση 2ββ):

- Μέχρι τρεις (3) μήνες - Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος - Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη - Πάνω από πέντε (5) έτη.

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες αφορά μόνο σε καταθέσεις πελατών οι οποίες κατανέμονται ως εξής:

Υποχρεώσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	114.219.664,51
» » » από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	154.127.691,23
» » » από 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
» » » πάνω από 5 έτη	€	-
Σύνολο	€	268.347.355,74

Θέση 3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Αναφέρονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους προς (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Αναγράφεται ξεχωριστά το ποσό των ομολογιών (θέση 3α) που λήγουν την επόμενη χρήση και παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια, για τους «λοιπούς πιστωτικούς τίτλους (θέση 3β) .

- Μέχρι τρεις (3) μήνες
- Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος
- Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη
- Πάνω από (5) πέντε έτη.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις.

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κύριων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «Λοιπά στοιχεία παθητικού».

Επίσης παρέχεται ανάλυση για τις υποχρεώσεις προς τα μέλη της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας.



ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	518.523,52 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	42.745,00 €
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	232.896,82 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ	651.582,70 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	550.207,40 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	300.858,50 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΕΛΛ.ΔΗΜΟΣΙΟ & Ν.Π.Δ.Δ.	85.392,48 €
ΣΥΝΟΛΟ	2.382.206,42 €

Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς μέλη Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

Θέση 8. Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού

Αναφέρονται ξεχωριστά τα μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού που αφορούν: (α) συνδεμένες επιχειρήσεις και (β) συνδεμένες συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Παρέχονται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες, για κάθε δάνειο που υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού των στοιχείων μειωμένης εξασφάλισης:

- ύψος δανείου
- νόμισμα
- επιτόκιο
- ημερομηνία εξοφλήσεως
- διάρκεια
- αν υπάρχει περίπτωση αποπληρωμής
- τους όρους που προσδίδουν στο δάνειο χαρακτήρα μειωμένης εξασφάλισης

Για τα άλλα δάνεια που δεν υπερβαίνουν το 10% μνημονεύονται γενικά οι κανόνες που τα διέπουν.

Τέλος, αναγράφονται ιδιαιτέρως τα έξοδα που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση για μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,503 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Αναφέρονται:

α) Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρεώσεως, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος,

β) Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρεώσεως που θα μπορούσε να εκθέσει τον οργανισμό σε πιστωτικούς κινδύνους, εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.



- Οι εγγυήσεις και τα υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού, αφορούν σε Εγγυητικές Επιστολές που η Τράπεζα εξέδωσε υπέρ των πελατών της.
- Οι λοιποί λογαριασμοί τάξεως αφορούν σε αξίες τρίτων σε ενέχυρο στην Τράπεζα καθώς και σε εγκεκριμένα όρια χρεωλυτικών δανείων πελατείας κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Δ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,504 ΤΟΥ Π.Δ. 384/1992

Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσεως

Αναφέρεται η αναλογία, κατά γεωγραφική αγορά, των εσόδων που συνδέονται με τις ακόλουθες θέσεις του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως» και εφόσον οι αγορές διαφέρουν μεταξύ τους σημαντικά:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα
3. Έσοδα από τίτλους
4. Έσοδα προμηθειών
6. Αποτελέσματα χρηματοδοτικών πράξεων
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

Περαιτέρω, παρέχονται αναλύσεις ως προς τα κύρια στοιχεία των κάτωθι κονδυλίων και δίνονται επεξηγήσεις για το ύψος και την φύση τους.

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως
10. Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως
15. Έκτακτα έσοδα
16. Έκτακτα έξοδα

Ολη η δραστηριότητα της Τράπεζας και κατά την παρούσα χρήση ασκήθηκε στην περιοχή της Δωδεκανήσου και στον Πειραιά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19.184.228,08 €
3. Έσοδα από τίτλους	273.249,72 €
4. Έσοδα προμηθειών	1.432.832,60 €
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	127.326,08 €
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (κυρίως από προμήθειες παρεπόμενων ασχολιών)	861.395,08 €
15. Έκτακτα Έσοδα (κυρίως από έσοδα αποσβ. απαιτήσεων προηγ. χρήσεων)	209.256,64 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	22.088.288,20 €

Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.505 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για ειδικά θέματα

Στο προσάρτημα παρέχονται επίσης οι ακόλουθες για ειδικά θέματα πληροφορίες:

- α) Τα κεφάλαια τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματι του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, πρέπει να εμφανίζονται στον Ισολογισμό, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι δικαιούχος



των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού. Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του προαναφερόμενου είδους εμφανίζεται χωριστά στο προσάρτημα, καταμετρημένο στους διάφορους λογαριασμούς του ενεργητικού ή του παθητικού.

β) Αναφέρονται τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων υπηρεσιών, κατά τρόπο ώστε να είναι εμφανές το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση.

γ) Σημειώνεται το γεγονός αν το ίδρυμα παρέχει σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισης και εκπροσωπήσεως και εφόσον οι δραστηριότητες αυτές κατέχουν σημαντική έκταση σε σχέση με το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

δ) Αναφέρονται το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού και το συνολικό ποσό των στοιχείων του παθητικού, που εμφανίζονται σε ξένο νόμισμα (Τα αντίστοιχα ποσά εκφράζονται σε ευρώ)

ε) Παρατίθεται κατάσταση των ειδών προθεσμιακών εργασιών, που εξακολουθούν να είναι εκκρεμείς την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού, ειδικότερα με την ένδειξη για κάθε είδος πράξεως, αν πρόκειται για εργασίες που σημαντικό μέρος τους έχει δεσμευτεί για την κάλυψη των συνεπειών διακυμάνσεως των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών αγοράς, και αν πρόκειται για εργασίες των οποίων σημαντικό μέρος αφορά εμπορικές πράξεις.

Σε αυτούς τους τύπους πράξεων συμπεριλαμβάνονται όλες οι εργασίες των οποίων όλα τα απορρέοντα έσοδα ή έξοδα εμπίπτουν στη θέση 6 «αποτελέσματα που προκύπτουν από χρηματοδοτικές πράξεις» ή απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξεως και έχουν χαρακτήρα τόκων (ξένο συνάλλαγμα, πολύτιμα μέταλλα, μεταβιβάσιμοι τίτλοι, πιστοποιητικά καταθέσεων, λοιπά στοιχεία ενεργητικού).

Η Τράπεζα την 31/12/2011 δεν είχε στοιχεία σε Ξ.Ν.

Κατά τα άλλα, δεν συντρέχει η εφαρμογή της περίπτωσης αυτής.

Ρόδος 20 Αυγούστου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΜΜ. Γ. ΚΑΡΥΔΑΚΗΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελείται από είκοσι (20) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που χορήγησα με ημερομηνία 29 Αυγούστου 2013.



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013
Ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής

Ιωάννης Γ. Αναστασιάδης
Α.Μ. ΣΟΕΛ 10141
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.
Α.Μ. ΣΟΕΛ 138
ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75, 104 34 ΑΘΗΝΑ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2011

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2010	23.462.331,97	7.503.210,24	921.267,74	5.897.812,07	776.197,67	42.889,56	38.603.709,25
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2011							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	-1.908.375,41	-3.531,06					-1.911.906,47
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών			4.370,00				4.370,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-1.763.754,38		1.763.549,38	-205,00
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές φορολογικού ελέγχου						-496.765,02	-496.765,02
Λοιπές Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων							0,00
Κέρδη χρήσεως						-14.082.566,27	-14.082.566,27
Προτεινόμενα μερίσματα							0,00
Υπόλοιπα 31.12.2011	21.553.956,56	7.499.679,18	925.637,74	4.134.057,69	776.197,67	-12.772.892,35	22.116.636,49

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2011

		ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2011	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2010
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες		
	<u>Ταμειακές Εισροές</u>		
100	Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	20.617.060,68	20.491.213,30
101	Έσοδα από τίτλους	273.249,72	312.126,59
102	Λοιπά έσοδα	1.070.513,12	1.074.839,04
103	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	127.326,08	112.634,54
104	Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00	0,00
105	Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
106	Είσπραξη απαιτήσεων	271.793,64	0,00
107	Αύξηση καταθέσεων	581.702,57	0,00
108	Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	0,00
109	Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	-161.819,68	-38.664,44
110	Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	232.864,64
111	Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	-217.501,77	0,00
112	Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.850.972,60	0,00
	Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00
112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)	24.413.296,96	22.185.013,67
	<u>Ταμειακές Εκροές</u>		
200	Τόκοι και προμήθειες (έξοδα)	10.218.764,93	8.807.766,21
201	Γενικά έξοδα Διοικήσεως	8.216.121,00	8.146.572,77
202	Λοιπά έξοδα	23.834,27	7.790,26
203	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	0,00
204	Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00	0,00
205	Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
206	Χορήγηση Δανείων	0,00	13.582.637,27
207	Μείωση καταθέσεων	0,00	36.923.871,14
208	Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων	12.748,70	0,00
209	Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	0,00	0,00
210	Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
211	Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
212	Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	638.157,57	2.015.093,02
213	Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00	2.972.157,46
212	Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
213	Φόροι	496.765,02	670.100,75
	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)	19.606.391,49	73.125.988,88
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	4.806.905,47	-50.940.975,21
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
	<u>Ταμειακές Εισροές</u>		
100	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	0,00
101	Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	0,00	0,00
102	Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	0,00	0,00
103	Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
104	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Β100)	0,00	0,00
	<u>Ταμειακές Εκροές</u>		
200	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	2.841.344,00	326.327,50
201	Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	460.014,70	484.477,21
202	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Β200)	3.301.358,70	810.804,71
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές	-3.301.358,70	-810.804,71



		Δραστηριότητες (B100 – B200) = Β		
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
	100	Ταμειακές Εισροές		
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0	0,00
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0	0,00
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	4.575,00	22.340,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0	0,00
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)	4.575,00	22.340,00
	200	Ταμειακές Εκροές		
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0	0,00
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0	0,00
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	1.903.826,47	0,00
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0	0,00
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0	0,00
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0	0,00
	207	Μερίσματα	0,00	511.512,90
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0	0,00
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)	1.903.826,47	511.512,90
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	-1.899.251,47	-489.172,90
		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-393.704,70	-52.240.952,82
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	36.626.458,05	88.867.410,87
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	36.232.753,35	36.626.458,05

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2011, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ Π.Ε.", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για την θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.



Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 11 του Προσαρτήματος, στην οποία γίνεται αναφορά στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κρίση η οποία πιθανόν να επηρεάσει το τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια και τη δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΕΣ - ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ

2012

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2012	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	17.376.708,23	19.200.068,04
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	4.163.984,85	17.058.245,15
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	228.082.067,25	240.673.729,64
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.157.505,07	2.136.037,36
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	5.143.482,66	6.773.419,70
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	79.350,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	141.099,09	145.232,51
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	5.080.727,10	3.047.181,96
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.823.987,66	4.453.418,05
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	1.149.362,67	1.174.562,60
Σύνολο Ενεργητικού	266.198.274,58	294.739.145,01
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	2.088.443,66	22.290.476,17
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	249.688.333,69	246.056.879,57
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	2.268.523,79	2.382.206,42
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	1.716.030,71	1.243.557,95
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	642.292,45	649.388,41
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.764.770,56	21.553.956,56
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	8.425.316,92
Αποθεματικά	5.143.487,33	4.910.255,36
Αποτελέσματα εις νέο	(25.541.541,53)	(12.772.892,35)
Σύνολο Παθητικού	266.198.274,58	294.739.145,01



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ποσά σε Ευρώ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2012	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2011
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	18.691.783,92	19.184.228,08
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	10.671.812,21	10.051.395,80
Καθαρά Έσοδα Τόκων	8.019.971,71	9.132.832,28
Έσοδα Τίτλων	488.802,49	273.249,72
Έσοδα Προμηθειών	1.295.083,48	1.432.832,60
Μείον: Έξοδα προμηθειών	117.623,95	167.369,13
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	193.513,02	(1.636.223,30)
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	731.371,77	861.395,08
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	10.611.118,52	9.896.717,25
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	7.629.157,65	8.216.121,00
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	574.891,80	580.534,65
Προβλέψεις	15.373.541,03	15.368.050,24
Έκτακτα Έσοδα	93.539,30	209.256,64
Έκτακτα Έξοδα	49.860,74	23.834,27
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(12.922.793,40)	(14.082.566,27)
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	44.423,78	496.765,02
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	(12.967.217,18)	(14.579.331,29)

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΑΝΤ. Γ. ΜΑΓΓΑΦΑΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ



ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012
(Αναμορφωμένο βάσει του Κανονισμού 809/2004)

Α΄ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.501 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

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

(α) Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί καταρτίσεως των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας

Δεν έγινε.

(β) Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως».

Δεν έγινε.

(γ) Καταχώριση στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση.

(δ) Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση.

- Η θέση 11 του Ενεργητικού τιτλοφορήθηκε «Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο».

- Η θέση 8 του Παθητικού τιτλοφορήθηκε «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων».

- Η θέση 9α του Παθητικού τιτλοφορείται «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων».

(ε) Συμπτώξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς.

Δεν έγιναν.

(στ) Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Από το κονδύλι του Παθητικού 2^α «Καταθέσεις» διαχωρίστηκε οι υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα και εμφανίζονται στο κονδύλι του Παθητικού 1 «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα».

§2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

(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 αξίας τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το 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 2012:	16.311.539,70 €
Πρόβλεψη έτους 2012:	0,00 €
Συμπληρωματικές ειδικές προβλέψεις έτους 2012:	2.786.141,03 €
Χρησιμοποίηση προβλέψεων λόγω διαγραφής οφειλών στο 2012:	- 1.597.201,66 €
Υπόλοιπο 31.12.2012 :	17.500.479,07 €

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2442/99 (όπως ισχύει σήμερα) οι εποπτικές προβλέψεις ανέρχονται κατά την 31.12.2012 σε 42.197.000 €.

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

Ειδικότερα σημειώνουμε ότι:

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

6.2. Οι τόκοι των ενήμερων τοκοχρεολυτικών δανείων, που αφορούν το 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 τις παραπάνω περιπτώσεις, κατά το 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 ευρώ των πράξεων σε συνάλλαγμα.

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

(γ) Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

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

(δ) Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή εδικών μεθόδων αποτιμήσεως. Λόγοι που τις επέβαλαν.

Δεν έγινε.

(ε) Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως ή του κόστους παραγωγής των αποθεμάτων ή των κινητών αξιών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της περιπτώσεως αυτής στην παρούσα χρήση.

(στ) Παράθεση της διαφοράς μεταξύ της αξίας αποτιμήσεως των αποθεμάτων και κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής



(ζ) Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στη χρήση, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογής της αξίας των πάγιων περιουσιακών στοιχείων και παράθεση της κινήσεως του λογαριασμού «Διαφορές αναπροσαρμογής».

Στην παρούσα χρήση έγινε αναπροσαρμογή της αξίας των γηπέδων και κτηρίων ιδιοκτησίας της Τράπεζας από την οποία προέκυψε υπεραξία των γηπέδων 411.808,10 €, της αξίας κτήσεως των κτιρίων 1.369.724,48 €, ενώ αναπροσαρμόστηκαν και οι λογιστικοποιημένες μέχρι 31/12/2011 αποσβέσεις των κτιρίων κατά 939.972,73 €. Η συνολικώς προκύψασα διαφορά αναπροσαρμογής 841.559,85 € συμψηφίστηκε με τις ζημιές εις νέον μέχρι 31/12/2011, 272.892,35 € και η εναπομείνασα 568.667,50 € εμφανίζεται στο κονδύλι του Παθητικού 11 «Διαφορές Αναπροσαρμογής».

(η) Εφαρμογή διαφορετικών από τις γενικές νομοθετημένες μεθόδων αποτιμήςσεως. Διαφορές από την εφαρμογή αυτή και φορολογική μεταχείριση των διαφορών αυτών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(θ) Αποσβέσεις παγίων και διαφορές αποτιμήςσεως των συμμετοχών και χρεογράφων.

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

Η Τράπεζα συμμετέχει στο κεφάλαιο της Πανελληνίας Τράπεζας και της Δωδεκανησιακής Ασφαλιστικής Μονοπρόσωπης Ε.Π.Ε.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν, στο τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 § 6 του Κ.Ν.2190/1920. Βλ.περισσότερες λεπτομέρειες κατωτέρω στις σελίδες 11 και επόμενες του παρόντος.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως).

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΓΛ	Κατηγορία Παγίου	Αξία Κτήσεως 31/12/2011	Προσθήκες /Μεταφορέ ς Αναπρ. 2012	Μειώσεις Διαγραφές 2012	Αξία Κτήσεως 31/12/2012	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/201 1	Αποσβέσεις 2012	Διαγραφές Αποσβέσεων 2012	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/201 2	Αναπόσβεστο Υπόλοιπο 31/12/2012
10	ΓΗΠΕΔΑ- ΟΙΚΟΠΕΔΑ	748.335,57	743.612,62	-	1.491.948,19	-	-	-	-	1.491.948,19
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤ/ΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	3.054.195,04	2.392.547,02	135.901,16	5.446.742,06	2.032.475,86	1.180.707,73	125.545,93	3.087.637,66	2.359.104,40
12	ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠ.	235.951,61	74.186,26	-	310.137,87	178.057,96	17.796,18	-	195.854,14	114.283,73
13	ΜΕΤΑΦ. ΜΕΣΑ	41.876,78	19.185,00	-	61.061,78	38.038,94	3.257,65	-	41.296,59	19.765,19
14	ΕΠΙΠΛΑ ΛΟΙΠ.ΕΞ	4.359.042,76	136.083,11	-	4.495.125,87	3.834.214,34	225.794,27	-	4.060.008,61	435.117,26
15	ΑΚΙΝ/ΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	690.567,30	-30.058,97	-	660.508,33	-	-	-	-	660.508,33
16	ΑΣΩΜ. ΑΚ/ΣΕΙΣ	667.585,79	83.175,28	-	750.761,07	522.353,28	87.308,70	-	609.661,98	141.099,09
18	ΜΑΚΡΟΠ. ΑΠΑΙΤ	4.949.293,87	1.033.598,42	-	5.982.892,29	-	-	-	-	5.982.892,29
	ΣΥΝΟΛΟ	14.746.848,7	4.452.328,7	135.901,16	19.199.177,4	6.605.140,3	1.514.864,5	125.545,93	7.994.458,9	11.204.718,4
		2	4		6	8	3		8	8



(β) Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Δεν έγιναν

§ 4. Συμμετοχές

(α) Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €.

(β) Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

§ 5. Αποθέματα

(α) Αποτίμηση αποθεμάτων κατά παρέκκλιση από τους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43, του Κ.Ν 2190/1920 για λόγους φορολογικών ελαφρύνσεων.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(β) Διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού και λόγοι στους οποίους οφείλονται.

Δεν υπάρχουν.

§ 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

(α) Κατηγορίες μερίδων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

Υποχρεωτικές μερίδες 21.886 X 73,37 € = 1.605.775,82 €

Προαιρετικές μερίδες 297.833 X 73,37 € = 21.852.007,21 €

ΣΥΝΟΛΟ 319.719 x 73,37 € = 23.457.783,03 €

ΜΕΙΟΝ: Επιστραφείσες μερίδες προς

επαναμεταβίβαση 1.693.012,47 €

ΣΥΝΟΛΟ 21.764.770,56 €

(β) Εκδοθείσες μερίδες μέσα στη χρήση για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Δεν έγιναν

(γ) Λοιποί τίτλοι (ομολογίες κ.λ.π.) και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν

(δ) Αποκτηθείσες ίδιες μερίδες και τυχόν καταβληθέν αντίτιμο μέσα στην παρούσα χρήση - λόγοι αποκτήσεως.

Δεν αποκτήθηκαν. Βλέπε κατωτέρω σελ.15 του παρόντος.



§ 7 . Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(α) Ανάλυση του λογαριασμού «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη», αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το κονδύλι αυτό αφορά μόνο **πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**, η κίνηση του οποίου στο 2012 έχει ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΩΣ 2011:	649.388,41 €
Μείον: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΣΤΟ 2012:	0 €
Μείον: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΣΤΟ 2012:	7.095,96 €
Πλέον: ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΣΤΟ 2012:	0 €
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/2012:	642.292,45 €

(β) Τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημίωσης του προσωπικού.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δικαίου περί εταιρειών υπολογίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για Συντάξεις σε ποσοστό 40% της πλήρους αποζημίωσης για λόγους συντηρητικότητας και οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας.

(γ) Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναφέρονται χωριστά.

Δεν υπάρχουν.

(δ) Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η Τράπεζα περαίωσε φορολογικώς και τη χρήση 2009. Δεν προβλέπονται σημαντικά ποσά πρόσθετων φόρων για τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Ανάλυση των κονδυλίων των μεταβατικών λογαριασμών «Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» και «Έξοδα χρήσεως δουλευμένα / πληρωτέα».

Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων 1.149.362,67 €

Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα):

Κυρίως δουλευμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων πελατών 1.716.030,71 €

§ 9. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης

(α) Αμοιβές μελών οργάνων διοίκησης και διευθύνσεως της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα. Οι δαπάνες για αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές ασφάλισης του Γενικού Διευθυντή, των Διευθυντών Μονάδων, των Διευθυντών Διοίκησης, του Οικονομικού και του Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας (σύνολο ατόμων 26) ανήλθαν το 2012 σε 1.558.303,68 €.

(β) Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοίκησης και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν



§ 10. Αποτελέσματα χρήσεως

(α) Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους με ξεχωριστή αναφορά αυτού που είναι σχετικό με συντάξεις. Διευκρινίζεται ότι, στο «Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό» περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο «εργατοτεχνικό προσωπικό» οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Η Τράπεζα απασχόλησε κατά μέσο όρο στην διάρκεια της εξεταζόμενης χρήσης 115 υπαλλήλους

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΡΓΟΔ. ΕΙΣΦ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΥΠΑΛΛΗΛΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ (δεν περιλαμβάνονται οι Διευθυντές)	3.660.396,41	797.951,24

(β) Ανάλυση των έκτακτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων (δηλαδή των λογαριασμών «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» και «έκτακτα και ανόργανα έσοδα»). Αν τα ποσά των λογαριασμών «έκτακτες ζημιές» και «έκτακτα κέρδη» είναι σημαντικά παρατίθεται κι αυτών ανάλυση (με βάση τους λογαριασμούς 81.02 και 81.03 του Γεν. Λογ. Σχεδίου).

Υπάρχουν μόνο τα εξής:

Έκτακτα Έσοδα: 93.539,30 € (κυρίως από έσοδα απο είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων, & από προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις)

Έκτακτα Έξοδα: 49.860,74 € (διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων)

(γ) Ανάλυση των λογαριασμών « Έσοδα προηγούμενων χρήσεων». «Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» και «Έξοδα προηγούμενων χρήσεων».

Δεν υπάρχουν.

§ 11. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις ή που κρίνονται αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των συνεταίρων και των τρίτων κατ' εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Η διεθνής και η εγχώρια οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει αρνητικά και στην διανυόμενη χρήση και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι πολύ πιθανό να επηρεάσει ανάλογα και την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας.

Β' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.502 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα.

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα μειωμένης εξασφαλίσεως

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα συνδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.



Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ποσά των απαιτήσεων κατά: α) συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφέρονται ξεχωριστά.

Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκεια τους ως εξής:

- μέχρι τρεις (3) μήνες - πάνω από τρεις (3) μήνες μέχρι ένα (1) έτος.

- πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη, και

- πάνω από πέντε (5) έτη.

- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

- Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	31.964.688,68
« « διάρκεια από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	-
« « « 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
« « « πάνω από 5 έτη	€	-

Σύνολο **€ 31.964.688,68**

Θέση 4. Απαιτήσεις κατά πελατών.

Τα σύνολα των απαιτήσεων κατά συνδεδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων αναφέρονται ξεχωριστά. Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων.

Τέλος στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκεια τους, όπως ακριβώς και στην προηγούμενη θέση 3, ενώ το σύνολο των πιστώσεων αόριστης διάρκειας αναγράφεται ιδιαίτερω.

-Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	122.700.064,37 €
« « « από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	3.255.358,74 €
« « « από 1 έτος μέχρι 5 έτη	12.707.250,58 €
« « « πάνω από 5 έτη	125.936.980,34 €
« « « αορίστου διάρκειας	5.982.892,29 €

Σύνολο **270.582.546,32 €**

Μείον: Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων 42.500.479,07 €

Σύνολο **228.082.067,25 €**



Θέση 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως. Αναγράφονται ξεχωριστά:

- Τα ποσά των απαιτήσεων από ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής αποδόσεως κατά (α) συνδεδεμένων επιχειρήσεων και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

- Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως που γίνονται ληξιπρόθεσμα την επόμενη χρήση.

- Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως, μειωμένης όμως εξασφαλίσεως.

Παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων ως εξής:

- Σε εισαγμένους στο χρηματιστήριο και σε μη εισαγμένους.

- Σε θεωρούμενους, ως πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία και μη πάγια, αναφερομένου του κριτηρίου της διακρίσεώς τους.

Τέλος, αναφέρονται στη θέση αυτή και τα εξής:

- Το ποσό της διαφοράς που προκύπτει όταν η τιμή κτήσεως των ομολογιών ή των άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως είναι μεγαλύτερη από την τιμή εξοφλήσεως και ακολουθείται η τακτική της κλιμακωτής αποσβέσεως της διαφοράς αυτής ή μεταφέρεται η διαφορά αυτή κλιμακωτά στα αποτελέσματα.

- Η διαφορά τιμής κτήσεως και της ανώτερης αγοραίας τιμής κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού των μεταβιβάσιμων τίτλων, που έχουν χαρακτήρα παγίων.

Επίσης η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια της αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην ανώτερη αγοραία τιμή, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως.

Ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη εισαγμένους στο χρηματιστήριο, όπως και ανάλυση αυτών, αν θεωρούνται ως πάγια ή μη χρηματοπιστωτικά στοιχεία, αναφερομένου και του σχετικού κριτηρίου διακρίσεώς τους. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής των μεταβιβάσιμων τίτλων αναφέρεται ξεχωριστά. Επίσης αναφέρεται η διαφορά αυτή ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην αγοραία τιμή.

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ 31/12/2012

	ΑΞΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜ. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Σ	ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΔΕΚ. '12	ΣΥΜΠΛ. ΠΡΒΛ. 2012	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Σ ΔΕΚ. 2012	
1	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	119,051.08	0.00	135,485.46	-16,434.38	135,485.46
2	ΜΕΤΟΧΕΣ ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	5,243,104.12	0.00	5,092,765.57	150,338.55	5,092,765.57
3	ΑΜΟΙΒΑΙΑ	48,288.18	0.00	63,916.70	-15,628.52	63,916.70
4	ΟΜΟΛΟΓΑ	2,280,770.00	0.00	2,088,170.00	192,600.00	2,088,170.00
	ΣΥΝΟΛΟ	7,691,213. 38	0.00	7,380,337.7 3	310,875.65	7,380,337. 73



Σημειώσεις:

1) Οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται στις 31.12.2012 σε 3.328.002,29 €.

2) Η Τράπεζα κατέχει, από ομολογιακό δάνειο 10ετούς διάρκειας, εκδόσεως εντός του 2011, της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, 208.817 ομολογίες αξίας κτήσεως 2.088.170 € και ίδιας αξίας αποτίμησης 31.12.2012. Το δάνειο αυτό είναι μετατρέψιμο σε μετοχές ίδιου αριθμού μετοχών με τις ομολογίες και ονομαστικής αξίας 6 €/μετοχή από την μετατροπή αυτή. Σύμφωνα με τον τελευταίο νόμιμα συνταγμένο ισολογισμό της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, η εσωτερική λογιστική αξία της μετοχής της κατά την 31.12.2012 ανέρχεται σε 4,99 €. Αν γινόταν αποτίμηση των ανωτέρω ομολογιών στην τιμή αυτή κατά την 31.12.2012, η αξία αποτίμησης των ομολογιών αυτών κατά την 31.12.2012 θα ανερχόταν σε 1.041.996,83 € και η διαφορά, 1.046.173,17 € θα εμφανιζόταν αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας (βλ. κατωτέρω παρ.7 του παρόντος). Σημειώνεται ότι στις 28/06/2013 με απόφαση της 7^{ης} έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της ανωτέρω Τράπεζας, οι ομολογίες του ανωτέρω δανείου μετατράπηκαν σε μετοχές με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται στις ανωτέρω ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Θέση 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Το ποσό των συμμετοχών σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση για τους μεταβιβάσιμους τίτλους σε εισαγμένους και μη στο χρηματιστήριο.

Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΙ ΣΤΟ Χ.Α.Α.		
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31.12.2012	ΔΙΑΦΟΡΑ
	5.780.095,20 *	4.308.311,70 *	- 1.471.783,50

* Το παραπάνω ποσό αναφέρεται στην συμμετοχή μας στο Μετοχικό Κεφάλαιο των κοινών μετοχών της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ. Αν ληφθεί υπόψη και το κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου (το οποίο θα επιστραφεί στο Ελληνικό Δημόσιο στο προσεχές μέλλον) η αξία της συμμετοχής μας αυτής στις 31/12/2012 θα ανερχόταν σε 2.880.523,78 € και η διαφορά θα ανερχόταν σε 2.899.571,42 €. Σημειώνεται ότι εκκρεμεί το θέμα της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας αυτής, η έκβαση της οποίας θα επηρεάσει ανάλογα και την αποτίμηση της ανωτέρω συμμετοχής.

Θέση 8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Το ποσό των συμμετοχών σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη το χρηματιστήριο. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής ημερομηνίας κλεισίματος Ισολογισμού, για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης,



η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αυτοί αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €, αξία τελευταίας αποτίμησης 136.150,00€ και τρέχουσας αξίας Δεκεμβρίου 2012 151.750,00 €.

Σημειώνεται ότι στην παρούσα χρήση, όπως και στην προηγούμενη, η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών και χρεωγράφων έγινε, βάσει των διατάξεων του άρθρου 43 παραγρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, στην συνολικώς χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμών κτήσεως και τρέχουσας για το σύνολο των συμμετοχών και χρεωγράφων που κατείχε η Τράπεζα κατά την 31/12/2012. Η προκύψασα διαφορά καταχωρήθηκε απ' ευθείας αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας σύμφωνα με την διάταξη του αρ.38 παρ.5 του Ν.2238/1994.

Θέση 9. Άυλα πάγια στοιχεία

Παρέχεται ανάλυση και επεξήγηση των ποσών που εμφανίζονται στην υπεραξία (φήμη και πελατεία). Επίσης, παρέχεται ανάλυση των άυλων πάγιων στοιχείων, όπως ακριβώς προβλέπεται από την περίπτωση 21 της παραγράφου 4.1.501 του Π.Δ. 1123/1980, για τα ενσώματα πάγια στοιχεία.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΚΑΤΟΧΥΡΩΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	10.739,20	10.733,12	6,08
ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ & ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	373.693,73	312.782,82	60.910,91
ΕΞΟΔΑ ΚΤΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	98.648,67	98.647,63	1,04
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ	267.679,47	187.498,41	80.181,06
ΣΥΝΟΛΟ	750.761,07	609.661,98	141.099,09

Θέση 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Η αξία κάθε κατηγορίας των ενσώματων πάγιων στοιχείων, που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, αναγράφεται ξεχωριστά.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.491.948,19	-	1.491.948,19
ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	5.446.742,06	3.087.637,66	2.359.104,40
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ & ΜΗΧ. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	310.137,87	195.854,14	114.283,73
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	61.061,78	41.296,59	19.765,19
ΕΠΙΠΛΑ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	4.495.125,87	4.060.008,61	435.117,26
ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	750.761,07	609.661,98	141.099,09
ΣΥΝΟΛΟ	12.555.776,84	7.994.458,98	4.561.317,86



Όλα τα ανωτέρω ενσώματα πάγια χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Θέση 11. Οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο

Αναφέρονται ξεχωριστά οι καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου, όπως και το ποσό του κεφαλαίου που έχει κληθεί να καταβληθεί την επόμενη χρήση.

Καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών μερίδων: 0,00 €

Μη καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών Μεριδων: 4.783,50 €

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κυρίων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Επίσης, παρέχεται ανάλυση για τις προκαταβολές προς τα μέλη των οργάνων της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας, όπως και για τις πιστώσεις προς αυτά ή τις υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί και τις εγγυήσεις κάθε φύσεως, που έχουν παρασχεθεί, για λογαριασμό τους.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ακίνητα από πλειστηριασμούς	394.970,30 €
Φόροι τόκων – εσόδων καταθέσεων	48.027,56 €
Προκαταβολή Φ.Ε.χρήσης 2011, Λοιποί παρακρατημένοι φόροι	16.291,29 €
Απαιτήσεις από προσωπικό, Ταμείο Ασφάλισης	91.749,49 €
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα	304.915,54 €
Απαιτήσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ	640,50 €
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	10.927,28 €
Λοιποί Χρεώστες	17.333,65 €
Δεδουλευμένη Εισφορά Ν.128/75	394.480,48 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί προσωπικού	78.291,01 €
Δοσοληπτικοί λογαριασμοί συνεταιίρων	7.852,71 €
Λοιπές απαιτήσεις πελατών εκτός χορηγήσεων	718.245,55 €
Απαιτήσεις απο Ελληνικό Δημόσιο	735.478,80 €
ΣΥΝΟΛΟ	2.819.204,16 €

Δεν υπάρχουν οι αναφερόμενες ανωτέρω περιπτώσεις δοσοληψιών με τα μέλη των Οργάνων Διοικήσεως και Διευθύνσεως.



ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

Απεικονίζονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα.

Εμφανίζονται οι υποχρεώσεις (Καταθέσεις όψεως και Προθεσμίας) προς Πιστωτικά Ιδρύματα συνολικού ύψους 2.088.443,66 €.

Θέση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Απεικονίζονται ξεχωριστά οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Επίσης, παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια για τις καταθέσεις (θέση 2α) και για τις «άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση (θέση 2ββ):

- Μέχρι τρεις (3) μήνες - Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος - Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη - Πάνω από πέντε (5) έτη.

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες αφορά μόνο σε καταθέσεις πελατών οι οποίες κατανέμονται ως εξής:

Υποχρεώσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	240.776.277,55
» » » από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	8.912.056,14
» » » από 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
» » » πάνω από 5 έτη	€	-
Σύνολο	€	249.688.333,69

Θέση 3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Αναφέρονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους προς (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Αναγράφεται ξεχωριστά το ποσό των ομολογιών (θέση 3α) που λήγουν την επόμενη χρήση και παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια, για τους «λοιπούς πιστωτικούς τίτλους (θέση 3β) .

- Μέχρι τρεις (3) μήνες

- Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος

- Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη

- Πάνω από (5) πέντε έτη.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κύριων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «Λοιπά στοιχεία παθητικού».

Επίσης παρέχεται ανάλυση για τις υποχρεώσεις προς τα μέλη της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ



ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	541.473,04 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	190.454,91 €
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	155.419,09 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ	827.434,46 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	444.718,64 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	75.077,44 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΕΛΛ.ΔΗΜΟΣΙΟ & Ν.Π.Δ.Δ.	33.946,21 €
ΣΥΝΟΛΟ	2.268.523,79 €

Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς μέλη Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

Θέση 8. Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού

Αναφέρονται ξεχωριστά τα μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού που αφορούν: (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συνδεδεμένες συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Παρέχονται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες, για κάθε δάνειο που υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού των στοιχείων μειωμένης εξασφάλισης:

- ύψος δανείου
- νόμισμα
- επιτόκιο
- ημερομηνία εξοφλήσεως
- διάρκεια
- αν υπάρχει περίπτωση αποπληρωμής
- τους όρους που προσδίδουν στο δάνειο χαρακτήρα μειωμένης εξασφάλισης

Για τα άλλα δάνεια που δεν υπερβαίνουν το 10% μνημονεύονται γενικά οι κανόνες που τα διέπουν.

Τέλος, αναγράφονται ιδιαιτέρως τα έξοδα που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση για μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή

Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,503 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Αναφέρονται:

α) Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρεώσεως, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

β) Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρεώσεως που θα μπορούσε να εκθέσει τον οργανισμό σε πιστωτικούς κινδύνους, εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

- Οι εγγυήσεις και τα υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού, αφορούν σε Εγγυητικές Επιστολές που η Τράπεζα εξέδωσε υπέρ των πελατών της.



- Οι λοιποί λογαριασμοί τάξεως αφορούν σε αξίες τρίτων σε ενέχυρο στην Τράπεζα καθώς και σε εγκεκριμένα όρια χρεωλυτικών δανείων πελατείας κατ' εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

Δ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,504 ΤΟΥ Π.Δ. 384/1992

Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσεως

Αναφέρεται η αναλογία, κατά γεωγραφική αγορά, των εσόδων που συνδέονται με τις ακόλουθες θέσεις του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως» και εφόσον οι αγορές διαφέρουν μεταξύ τους σημαντικά:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα
3. Έσοδα από τίτλους
4. Έσοδα προμηθειών
6. Αποτελέσματα χρηματοδοτικών πράξεων
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

Περαιτέρω, παρέχονται αναλύσεις ως προς τα κύρια στοιχεία των κάτωθι κονδυλίων και δίνονται επεξηγήσεις για το ύψος και την φύση τους.

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως
10. Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως
15. Έκτακτα έσοδα
16. Έκτακτα έξοδα

Ολη η δραστηριότητα της Τράπεζας και κατά την παρούσα χρήση ασκήθηκε στην περιοχή της Δωδεκανήσου και στον Πειραιά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	18.691.783,92 €
3. Έσοδα από τίτλους	488.802,49 €
4. Έσοδα προμηθειών	1.295.083,48 €
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	119.188,67 €
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (κυρίως από προμήθειες παρεπόμενων ασχολιών)	731.371,77 €
15. Έκτακτα Έσοδα (κυρίως από έσοδα αποσβ. απαιτήσεων προηγ. χρήσεων)	93.539,30 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	21.419.769,63 €

Για τα έκτακτα έξοδα βλέπε ανωτέρω στην §10 του παρόντος.



Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.505 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για ειδικά θέματα

Στο προσάρτημα παρέχονται επίσης οι ακόλουθες για ειδικά θέματα πληροφορίες:

α) Τα κεφάλαια τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματι του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, πρέπει να εμφανίζονται στον Ισολογισμό, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι δικαιούχος των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού. Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του προαναφερόμενου είδους εμφανίζεται χωριστά στο προσάρτημα, καταμετρημένο στους διάφορους λογαριασμούς του ενεργητικού ή του παθητικού.

β) Αναφέρονται τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων υπηρεσιών, κατά τρόπο ώστε να είναι εμφανές το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση.

γ) Σημειώνεται το γεγονός αν το ίδρυμα παρέχει σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισεως και εκπροσωπήσεως και εφόσον οι δραστηριότητες αυτές κατέχουν σημαντική έκταση σε σχέση με το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

δ) Αναφέρονται το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού και το συνολικό ποσό των στοιχείων του παθητικού, που εμφανίζονται σε ξένο νόμισμα (Τα αντίστοιχα ποσά εκφράζονται σε ευρώ)

ε) Παρατίθεται κατάσταση των ειδών προθεσμιακών εργασιών, που εξακολουθούν να είναι εκκρεμείς την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού, ειδικότερα με την ένδειξη για κάθε είδος πράξεως, αν πρόκειται για εργασίες που σημαντικό μέρος τους έχει δεσμευτεί για την κάλυψη των συνεπειών διακυμάνσεως των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών αγοράς, και αν πρόκειται για εργασίες των οποίων σημαντικό μέρος αφορά εμπορικές πράξεις.

Σε αυτούς τους τύπους πράξεων συμπεριλαμβάνονται όλες οι εργασίες των οποίων όλα τα απορρέοντα έσοδα ή έξοδα εμπίπτουν στη θέση 6 «αποτελέσματα που προκύπτουν από χρηματοδοτικές πράξεις» ή απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξεως και έχουν χαρακτήρα τόκων (ξένο συνάλλαγμα, πολύτιμα μέταλλα, μεταβιβάσιμοι τίτλοι, πιστοποιητικά καταθέσεων, λοιπά στοιχεία ενεργητικού).

Η Τράπεζα την 31/12/2012 δεν είχε στοιχεία σε Ξ.Ν.

Κατά τα άλλα, δεν συντρέχει η εφαρμογή της περίπτωσης αυτής.

Ρόδος, 20 Αυγούστου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΤ. Γ. ΜΑΓΓΑΦΑΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα, που αποτελείται από είκοσι (20) σελίδες, είναι αυτό που αναφέρεται στην Έκθεση Ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που χορήγησα με ημερομηνία 29 Αυγούστου 2013.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής

Ιωάννης Γ. Αναστασιάδης

Α.Μ. ΣΟΕΛ 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.

Α.Μ. ΣΟΕΛ 138

ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75, 104 34 ΑΘΗΝΑ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2012

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα 31.12.2011	21.553.956,56	7.499.679,18	925.637,74	4.134.057,69	776.197,67	-12.772.892,35	22.116.636,49
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στη χρήση 2012							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	210.814,00	17,00					210.831,00
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων			2.600,00				2.600,00
Διαφορές αποτίμησης χρεογράφων				-409.759,88			-409.759,88
Καταθέσεις για δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων				74.324,35		-74.324,35	
Φόρος εισοδήματος & Διαφορές Φορολογικού Ελέγχου						-44.423,78	-44.423,78
Διαφορές Αναπροσαρμογής Παγίων					841.559,85		841.559,85
Συμφηφισμός αποθεματικού αναπροσαρμογής παγίων με ζημιές εις νέον					-272.892,35	272.892,35	
Λοιπές Μεταβολές Ιδίων Κεφαλαίων							
Κέρδη χρήσεως						-12.922.793,40	-12.922.793,40
Προτεινόμενα Μερίσματα							
Υπόλοιπα 31.12.2012	21.764.770,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.622,16	1.344.865,17	-25.541.541,53	9.794.650,28



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012

		ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ 2012	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ 2011
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες		
	<u>Ταμειακές Εισροές</u>		
100	Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	19.986.867,40	20.617.060,68
101	Έσοδα από τίτλους	488.802,49	273.249,72
102	Λοιπά έσοδα	817.565,08	1.070.513,12
103	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	119.188,67	127.326,08
104	Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	1.238.000,00	0,00
105	Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
106	Είσπραξη απαιτήσεων	0,00	271.793,64
107	Αύξηση καταθέσεων	0,00	581.702,57
108	Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	41.686,17	0,00
109	Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	-161.819,68
110	Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων	472.472,76	0,00
111	Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	-217.501,77
112	Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	958.328,98	1.850.972,60
	Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00
112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)	24.122.911,55	24.413.296,96
	<u>Ταμειακές Εκροές</u>		
200	Τόκοι και προμήθειες (έξοδα)	10.789.436,16	10.218.764,93
201	Γενικά έξοδα Διοικήσεως	7.629.157,65	8.216.121,00
202	Λοιπά έξοδα	9.873,30	23.834,27
203	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	0,00
204	Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00	0,00
205	Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
206	Χορήγηση Δανείων	2.692.255,45	0,00
207	Μείωση καταθέσεων	16.570.578,39	0,00
208	Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων	16.486,24	12.748,70
209	Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	0,00	0,00
210	Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
211	Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
212	Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	113.682,63	638.157,57
	Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00	0,00
213	Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
213	Φόροι	44.423,78	496.765,02
	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)	37.865.893,60	19.606.391,49
	Ταμειακές Ροές από Συνήθειες (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	-13.742.982,05	4.806.905,47
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
	<u>Ταμειακές Εισροές</u>		
100	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	0,00
101	Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	0,00	0,00
102	Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	0,00	0,00
103	Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
104	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Β100)	0,00	0,00
	<u>Ταμειακές Εκροές</u>		
200	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	2.841.344,00
201	Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	1.185.653,87	460.014,70
202	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Β200)	1.185.653,87	3.301.358,70



		Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (B100 – B200) = Β	-1.185.653,87	-3.301.358,70
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
	100	Ταμειακές Εισροές		
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0,00	0
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	213.239,00	4.575,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0,00	0
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	0
		Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)	213.239,00	4.575,00
	200	Ταμειακές Εκροές		
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00	1.903.826,47
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0,00	0
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00	0
	207	Μερίσματα	0,00	0,00
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00	0
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0,00	0
		Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)	0,00	1.903.826,47
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	213.239,00	-1.899.251,47
		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-14.715.396,92	-393.704,70
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	36.232.753,35	36.626.458,05
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	21.517.356,43	36.232.753,35

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεως 2012, βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Ελεγμένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές)



**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 809/2004
ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ - ΛΟΓΙΣΤΗ**

Εκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας "Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΣΥΝ.Π.Ε.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2012, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της 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, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του Ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο Ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από την Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών



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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου, εφιστούμε την προσοχή σας στην παράγραφο 11 του Προσαρτήματος, στην οποία γίνεται αναφορά στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κρίση, η οποία πιθανόν να επηρεάσει το τραπεζικό σύστημα και κατά συνέπεια και τη δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013

Ο Ορκωτός Ελεγκτής - Λογιστής

ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141

ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΕΣ - ΜΕΓΕΘΗ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ

Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2013

ποσά σε Ευρώ	30/6/2013	30/6/2012
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κ.Τ.	7.927.462,19	8.557.267,37
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	3.560.789,93	3.534.102,11
Απαιτήσεις κατά Πελατών (μετά από προβλέψεις)	229.481.111,00	243.981.613,37
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	2.357.902,10	2.227.513,34
Συμμετοχές σε μη Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	4.948.485,57	5.386.823,84
Συμμετοχές σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις	136.150,00	77.250,00
Άυλα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	142.491,09	151.047,93
Ενσώματα Πάγια Στοιχεία (Μείον Αποσβέσεις)	4.918.979,62	3.076.706,28
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	3.015.522,71	4.078.769,36
Προπληρωθέντα Έξοδα και Έσοδα Εισπρακτέα	11.185,77	8.230,61
Σύνολο Ενεργητικού	256.500.079,98	271.079.324,21
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	2.828.245,14	25.084.227,89
Υποχρεώσεις προς Πελάτες (Καταθέσεις)	241.587.219,54	221.664.426,81
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού	1.720.200,87	1.676.673,47
Προεισπραχθέντα Έσοδα και Πληρωμένα Έξοδα	-	-
Προβλέψεις για Κινδύνους & Βάρη	657.548,21	691.733,42
Συνεταιριστικό Κεφάλαιο	21.737.768,56	21.656.209,19
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	8.427.933,92	8.425.265,29
Αποθεματικά	5.143.447,33	4.885.590,48
Αποτελέσματα εις νέο	(25.602.283,59)	(13.004.802,34)
Σύνολο Παθητικού	256.500.079,98	271.079.324,21



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

ποσά σε Ευρώ	30/6/2013	30/6/2012
Τόκοι & Εξομοιούμενα Έσοδα	9.239.934,64	8.989.216,24
Μείον: Τόκοι και Εξομοιούμενα Έξοδα	5.140.237,74	5.210.364,18
Καθαρά Έσοδα Τόκων	4.099.696,90	3.778.852,06
Έσοδα Τίτλων	124.208,98	305.795,04
Έσοδα Προμηθειών	571.865,22	631.214,25
Δεδουλ. Έσοδα Τοποθετήσεων	27.746,92	154.087,73
Μείον: Έξοδα προμηθειών	35.875,64	41.466,99
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	60.299,52	58.969,58
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	117.404,76	261.409,59
Μικτά Οργανικά Κέρδη (Λειτουργικά)	4.965.346,66	5.148.861,26
Γενικά Έξοδα Διοικήσεως	3.495.812,70	3.671.143,91
Αποσβέσεις Παγίων στοιχείων	218.782,98	254.881,80
Προβλέψεις	1.340.255,76	1.529.731,05
Έκτακτα Έσοδα	38.097,42	81.562,92
Έκτακτα Έξοδα	9.334,70	6.577,41
Αποτελέσματα Χρήσεως Προ Φόρων	(60.742,06)	(231.909,99)
Μείον Φόρος Εισοδήματος & Λοιποί Φόροι	-	-
Αποτελέσματα Χρήσεως μετά από φόρους	(60.742,06)	(231.909,99)

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 β βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΑΝΤ. Γ. ΜΑΓΓΑΦΑΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ



Σημειώσεις της Τράπεζας επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων 30/6/2013:

- 1) Η Τράπεζα συμμετείχε σε ομολογιακό δάνειο της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ με ποσό € 2.088.170, το οποίο στους ετήσιους Ισολογισμούς 31/12/2010, 2011, και 2012 εμφανίζεται στην θέση 6 του Ενεργητικού, ενώ στον ανωτέρω Ισολογισμό εμφανίζεται ξεχωριστά στην θέση 5 του Ενεργητικού. Σημειώνεται ότι στις 28/6/2013, με απόφαση της 7ης έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της ανωτέρω Τράπεζας, οι ομολογίες του ανωτέρω δανείου μετατράπηκαν σε μετοχές, με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται στις ανωτέρω ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.
- 2) Δεν έγινε αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων στις 30/6/2013.
- 3) Οι δεδουλευμένοι τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων (μέχρι 30/6/2013, ποσού 792.805,51 €) εμφανίζονται στην θέση 4 του Ενεργητικού στον ανωτέρω Ισολογισμό 30/6/2013, ενώ στους δημοσιευμένους ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσης εμφανίζονται στην θέση 14 του Ενεργητικού.
- 4) Οι δεδουλευμένοι τόκοι των προθεσמיικών καταθέσεων (μέχρι 30/6/2013, ποσού € 1.176.934,99) εμφανίζονται στην θέση 2 του Παθητικού, ενώ στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσεως εμφανίζονται στην θέση 5 του Παθητικού. μετατράπηκαν σε μετοχές, με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται.

Σημειώσεις της Τράπεζας επί των Αναμορφωμένων Οικονομικών Καταστάσεων 30/6/2012:

- 1) Η Τράπεζα συμμετείχε σε ομολογιακό δάνειο της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ με ποσό € 2.088.170, το οποίο στους ετήσιους Ισολογισμούς 31/12/2010 και 2011, εμφανίζεται στην θέση 6 του Ενεργητικού, ενώ στον ανωτέρω Ισολογισμό εμφανίζεται ξεχωριστά στην θέση 5 του Ενεργητικού.
- 2) Δεν έγινε αποτίμηση των συμμετοχών και χρεογράφων στις 30/6/2012.
- 3) Οι δεδουλευμένοι τόκοι τοκοχρεωλυτικών δανείων (μέχρι 30/6/2012, ποσού € 1.017.032,62) εμφανίζονται στην θέση 4 του Ενεργητικού στον ανωτέρω Ισολογισμό 30/6/2012, ενώ στους δημοσιευμένους ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσης εμφανίζονται στην θέση 14 του Ενεργητικού.
- 4) Οι δεδουλευμένοι τόκοι των προθεσμιικών καταθέσεων (μέχρι 30/6/2012, ποσού € 1.050.966,06) εμφανίζονται στην θέση 2 του Παθητικού, ενώ στους δημοσιευμένους Ισολογισμούς 31/12 κάθε χρήσεως εμφανίζονται στην θέση 5 του Παθητικού.



**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ
ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2013
(Αναμορφωμένο βάσει του Κανονισμού 809/2004)**

Α' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.501 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

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

(α) Παρέκκλιση από τις σχετικές διατάξεις περί κατάρτισεως των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που κρίθηκε απαραίτητη για την εμφάνιση, με απόλυτη σαφήνεια, της πραγματικής εικόνας

Δεν έγινε

(β) Παρέκκλιση από την αρχή του αμετάβλητου της δομής και μορφής εμφανίσεως του ισολογισμού και του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως».

Σε σχέση με τον Ισολογισμό 31.12.2012 τα παρακάτω κονδύλια εμφανίζονται συμπυγμένα(9^ο Παθητικού – Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων) / αναπτυγμένα (Θέση 5 Ενεργητικού – Ομολογίες & άλλοι τίτλοι σταθερής απόδοσης, 6 - Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης).

(γ) Καταχώριση στον προσιδιάζοντα λογαριασμό στοιχείου σχετιζόμενου με περισσότερους υποχρεωτικούς λογαριασμούς.

Δεν συνέτρεξε τέτοια περίπτωση

(δ) Προσαρμογή στη δομή και στους τίτλους των λογαριασμών με αραβική αρίθμηση.

- Η θέση 11 του Ενεργητικού τιτλοφορήθηκε «Οφειλόμενο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο».
- Η θέση 8 του Παθητικού τιτλοφορήθηκε «Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων».

(ε) Συμπύξεις λογαριασμών του ισολογισμού που αντιστοιχούν σε αραβικούς αριθμούς. Σε σχέση με τον Ισολογισμό 31.12.2012 το παρακάτω κονδύλι εμφανίζεται συμπυγμένο (9^ο Παθητικού – Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταίρων).

(στ) Αναμορφώσεις κονδυλίων προηγούμενης χρήσεως για να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της κλειόμενης χρήσεως.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της περιπτώσεως αυτής στην παρούσα περίοδο.

§2. Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων

(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 αξίας τους, η οποία είναι προσαυξημένη με την αξία των προσθηκών και βελτιώσεων και μειωμένη με τις προβλεπόμενες από το 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 έως 30.6.2013:	16.311.539,70 €
Προσαρμογή προβλέψεων έτους 2013 για κάλυψη ανεπάρκειας προβλέψεων :	25.000.000,00 €
Συμπληρωματικές ειδικές προβλέψεις έως 30.6.2013:	1.325.000,00 €
Χρησιμοποίηση προβλέψεων λόγω διαγραφής οφειλών στο Α' εξάμηνο 2013:	- 7.430,53 €
Υπόλοιπο 30.6.2013:	43.818.048,54 €

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

Ειδικότερα σημειώνουμε ότι:

- 6.1) Οι τόκοι των ενήμερων χορηγήσεων, εκτός από τα τοκοχρεολυτικά δάνεια, λογίζονται ανά εξάμηνο, δηλαδή στις 30/06 και 31/12 κάθε χρόνου.
- 6.2) Οι τόκοι των ενήμερων τοκοχρεωλυτικών δανείων, που αφορούν το μέχρι 30.6.2013 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 τις παραπάνω περιπτώσεις, κατά το 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 ευρώ των πράξεων σε συνάλλαγμα.

Οι πράξεις σε συνάλλαγμα (αγορά και πώληση ξένων νομισμάτων) καταχωρούνται στο αντίτιμό τους σε ευρώ όπως προκύπτει βάσει της επίσημης τιμής των ξένων νομισμάτων κατά την ημέρα που γίνεται η κάθε πράξη.

(γ) Βάσεις μετατροπής σε ευρώ περιουσιακών στοιχείων εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα (Ξ.Ν.) και λογιστικός χειρισμός των συναλλαγματικών διαφορών.

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

(δ) Παρέκκλιση από τις μεθόδους και τις βασικές αρχές αποτιμήσεως. Εφαρμογή ειδικών μεθόδων αποτιμήσεως. Λόγοι που τις επέβαλαν.

Δεν έγινε

(ε) Αλλαγή μεθόδου υπολογισμού της τιμής κτήσεως ή του κόστους παραγωγής των αποθεμάτων ή των κινητών αξιών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της περιπτώσεως αυτής στην παρούσα χρήση

(στ) Παράθεση της διαφοράς μεταξύ της αξίας αποτιμήσεως των αποθεμάτων και κινητών αξιών και της τρέχουσας τιμής αγοράς τους, εφόσον είναι αξιόλογη.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής

(ζ) Ανάλυση και επεξήγηση της γενόμενης μέσα στο α' εξάμηνο 2013, με βάση ειδικό νόμο, αναπροσαρμογής της αξίας των πάγιων περιουσιακών στοιχείων και παράθεση της κινήσεως του λογαριασμού «Διαφορές αναπροσαρμογής».

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής

(η) Εφαρμογή διαφορετικών από τις γενικές νομοθετημένες μεθόδων αποτιμήσεως. Διαφορές από την εφαρμογή αυτή και φορολογική μεταχείριση των διαφορών αυτών.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(θ) 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 Πανελληνίας Τράπεζας και της Δωδεκανησιακής Ασφαλιστικής Μονοπρόσωπης Ε.Π.Ε.

Τα χρεόγραφα αποτιμήθηκαν, στο τέλος της χρήσεως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43 § 6 του Κ.Ν.2190/1920. Βλ.περισσότερες λεπτομέρειες κατωτέρω στις σελίδες 11 και επόμενες του παρόντος.

§ 3. Πάγιο ενεργητικό και έξοδα εγκαταστάσεως

(α) Μεταβολές παγίων στοιχείων και εξόδων εγκαταστάσεως (πολυετούς αποσβέσεως).

ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΓΛ	Κατηγορία Παγίου	Αξία Κτήσεως 31/12/2012	Προσθήκες /Μεταφορές Αναπρ.έως 30.6.2013	Μειώσεις Διαγραφές 2013	Αξία Κτήσεως 30/6/2013	Αποσβέσεις μέχρι 31/12/2012	Αποσβέσεις 1/1/2013 έως 30/6/2013	Διαγραφές Αποσβέσεων 2013	Αποσβέσεις μέχρι 30/6/2013	Αναπόσβεστο Υπόλοιπο 30/6/2013
10	ΓΗΠΕΔΑ-ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.491.948,19	23,20	-	1.491.971,39	-	-	-	-	1.491.971,39
11	ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤ/ΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	5.446.799,06	0,00	-	5.446.799,06	3.087.637,66	103.198,80	-	3.190.836,46	2.255.962,60
12	ΜΗΧ/ΚΟΣ ΕΞΟΠ.	311.490,89	2.782,74	-	314.273,63	195.854,14	7.938,02	-	203.792,16	110.481,47
13	ΜΕΤΑΦ. ΜΕΣΑ	61.061,78	0,00	-	61.061,78	41.296,59	1.726,80	-	43.023,39	18.038,39
14	ΕΠΙΠΛΑ ΛΟΙΠ.ΕΞ	4.445.461,22	23.918,26	-	4.469.379,48	4.060.010,38	105.919,36	-	4.117.614,78	351.764,70
15	ΑΚΙΝ/ΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	660.508,56	30.252,51	-	690.761,07	0,00	0,00	-	0,00	690.761,07
16	ΑΣΩΜ. ΑΚ/ΣΕΙΣ	750.761,07	1.392,00	-	752.153,07	609.661,98	0,00	-	609.661,98	142.491,09
18	ΜΑΚΡΟΠ. ΑΠΑΙΤ	5.982.892,29	0,00	-	5.982.892,29	-	-	-	-	5.982.892,29
	ΣΥΝΟΛΟ	19.150.923,06	58.368,71	-	19.209.291,77	7.994.460,75	218.782,98	-	8.164.928,77	11.044.363,00

(β) Προβλέψεις για υποτίμηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

Δεν έγιναν

§ 4. Συμμετοχές

(α) Συμμετοχές στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων με ποσοστό μεγαλύτερο από 10%.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €.

(β) Σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στις οποίες περιλαμβάνονται και οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.



Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής

§ 5. Αποθέματα

(α) Αποτίμηση αποθεμάτων κατά παρέκκλιση από τους κανόνες αποτιμήσεως του άρθρου 43, του Κ.Ν 2190/1920 για λόγους φορολογικών ελαφρύνσεων.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

(β) Διαφορές από υποτίμηση κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού και λόγοι στους οποίους οφείλονται.

Δεν υπάρχουν

§ 6. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο

(α) Κατηγορίες μεριδίων, στις οποίες διαιρείται το συνεταιριστικό κεφάλαιο.

Υποχρεωτικές μερίδες	21.886 X 73,37 € = 1.605.775,82 €
Προαιρετικές μερίδες	297.833 X 73,37 € = 21.852.007,21 €
ΣΥΝΟΛΟ	319.719 x 73,37 € = 23.457.783,03 €
ΜΕΙΟΝ: Επιστραφείσες μερίδες προς επαναμεταβίβαση	1.720.014,47 €
ΣΥΝΟΛΟ	21.737.768,56 €

(β) Εκδοθείσες μερίδες μέσα στη χρήση για αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου.

Δεν έγιναν

(γ) Λοιποί τίτλοι (ομολογίες κ.λ.π.) και ενσωματωμένα σ' αυτούς δικαιώματα.

Δεν υπάρχουν

(δ) Αποκτηθείσες ίδιες μερίδες και τυχόν καταβληθέν αντίτιμο μέσα στην παρούσα χρήση - λόγοι αποκτήσεως.

Δεν αποκτήθηκαν. Βλέπε κατωτέρω σελ.15 του παρόντος.

§ 7 . Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(α) Ανάλυση του λογαριασμού «Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη», αν το ποσό του είναι σημαντικό.

Το κονδύλι αυτό αφορά μόνο **πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία**, η κίνηση του οποίου στο α' εξάμηνο 2013 έχει ως εξής:

ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΩΣ 2012:	642.292,45 €
Μείον: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΕΩΣ 30.6.2013:	0,00 €
Μείον: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΕΩΣ 30.6.2013:	15.255,76 €
Πλέον: ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΕΩΣ 30.6.2013:	0,00 €
ΥΠΟΛΟΙΠΟ 30/6/2013:	657.548,21 €

(β) Τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων αποζημίωσης του προσωπικού.



Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δικαίου περί εταιρειών υπολογίστηκε πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία για Συντάξεις σε ποσοστό 40% της πλήρους αποζημίωσης για λόγους συντηρητικότητας και οικονομικής ευρωστίας της Τράπεζας.

(γ) Οι οικονομικές δεσμεύσεις από συμβάσεις κ.λ.π. που δεν εμφανίζονται στους λογαριασμούς τάξεως. Υποχρεώσεις καταβολής ειδικών μηνιαίων παροχών και οικονομικές δεσμεύσεις για συνδεδεμένες επιχειρήσεις αναφέρονται χωριστά.

Δεν υπάρχουν

(δ) Πιθανές οφειλές σημαντικών ποσών φόρων και ποσά φόρων που ενδεχομένως να προκύψουν σε βάρος της κλειόμενης και των προηγούμενων χρήσεων, εφόσον δεν εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ή στις προβλέψεις.

Η Τράπεζα περαίωσε φορολογικώς και τη χρήση 2009. Δεν προβλέπονται σημαντικά ποσά πρόσθετων φόρων για τις ανέλεγκτες χρήσεις.

Ανάλυση των κονδυλίων των μεταβατικών λογαριασμών «Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» και «Έξοδα χρήσεως δουλευμένα / πληρωτέα».

Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα:

Κυρίως δουλευμένες προμήθειες εξυπηρέτησης πελατείας

11.185,77 €

Έξοδα χρήσεως πληρωτέα:

0,00 €

§ 9. Αμοιβές, προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοικήσεως

(α) Αμοιβές μελών οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. είναι άμισθα. Οι δαπάνες για αμοιβές και εργοδοτικές εισφορές ασφάλισης του Γενικού Διευθυντή, των Διευθυντών Μονάδων, των Διευθυντών Διοίκησης, του Οικονομικού και του Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας (σύνολο ατόμων 26) ανήλθαν το α' εξάμηνο 2013 σε 815.727,98 €.

(β) Υποχρεώσεις που δημιουργήθηκαν ή αναλήφθηκαν για βοηθήματα σε αποχωρήσαντα την παρούσα χρήση μέλη οργάνων διοικήσεως και διευθύνσεως της εταιρείας.

Δεν υπάρχουν

§ 10. Αποτελέσματα χρήσεως

(α) Μέσος όρος του απασχοληθέντος κατά τη διάρκεια της χρήσεως προσωπικού και κατηγορίες αυτού, με το συνολικό κόστος τους με ξεχωριστή αναφορά αυτού που είναι σχετικό με συντάξεις. Διευκρινίζεται ότι, στο «Διοικητικό (υπαλληλικό) προσωπικό» περιλαμβάνεται το με μηνιαίο μισθό αμειβόμενο προσωπικό και στο «εργατοτεχνικό προσωπικό» οι αμειβόμενοι με ημερομίσθιο.

Η Τράπεζα απασχόλησε κατά μέσο όρο στην διάρκεια της εξεταζόμενης περιόδου 108 υπαλλήλους.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΙΣΘΟΔΟΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	ΕΡΓΟΔ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΙΣΦ.
ΥΠΑΛΛΗΛΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ (δεν περιλαμβάνονται οι Διευθυντές)	1.590.948,35	342.206,72



(β) Ανάλυση των έκτακτων και ανόργανων εξόδων και εσόδων (δηλαδή των λογαριασμών «έκτακτα και ανόργανα έξοδα» και «έκτακτα και ανόργανα έσοδα»). Αν τα ποσά των λογαριασμών « έκτακτες ζημιές» και «έκτακτα κέρδη» είναι σημαντικά παρατίθεται κι αυτών ανάλυση (με βάση τους λογαριασμούς 81.02 και 81.03 του Γεν. Λογ. Σχεδίου).

Υπάρχουν μόνο τα εξής:

Έκτακτα Έσοδα:	38.097,42 €	(κυρίως από έσοδα απο είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων, & από προβλέψεις από επισφαλείς απαιτήσεις)
Έκτακτα Έξοδα:	9.334,70 €	(διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων)

(γ) Ανάλυση των λογαριασμών « Έσοδα προηγούμενων χρήσεων». «Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων» και «Έξοδα προηγούμενων χρήσεων».

Δεν υπάρχουν

§ 11. Άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για αρτιότερη πληροφόρηση και εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες που απαιτούνται από ειδικές διατάξεις ή που κρίνονται αναγκαίες για την αρτιότερη πληροφόρηση των συνεταιίρων και των τρίτων κατ' εφαρμογή της αρχής της πιστής εικόνας.

Η διεθνής και η εγχώρια οικονομική κρίση, στο βαθμό που θα επηρεάσει αρνητικά και στην διανυόμενη χρήση και την τοπική οικονομία και, κατα συνέπεια, και την οικονομική κατάσταση των πελατών της Τράπεζας, είναι πολύ πιθανό να επηρεάσει ανάλογα και την δραστηριότητα και τα μεγέθη της Τράπεζας, σε βαθμό όμως που δεν είναι δυνατό να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή και ο οποίος θα κινείται μέσα στα πλαίσια επηρεασμού του γενικότερου τραπεζικού συστήματος της χώρας μας. Πάντως τα μηνύματα μέχρι σήμερα είναι θετικά. Ηδη έγιναν εκτεταμένες ρυθμίσεις δανείων οι οποίες τηρούνται και οι οποίες έχουν θεαματικά θετική επίπτωση στους εποπτικούς δείκτες της Τράπεζας. Αυτό σε συνδυασμό και με την θετική λειτουργία της τοπικής οικονομίας λόγω της αύξησης του τουρισμού κατά την τρέχουσα περίοδο, πιθανολογείται ότι θα συντελέσουν στην τήρηση των ρυθμίσεων και στην περαιτέρω βελτίωση των εποπτικών δεικτών.

Β' ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.502 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Θέση 2. Κρατικά και άλλα αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα.

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα μειωμένης εξασφάλισης

-Δεν υπάρχουν αξιόγραφα συνδεδεμένων και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων

Θέση 3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ποσά των απαιτήσεων κατά: α) συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων και β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων, αναφέρονται ξεχωριστά.

Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκεια τους ως εξής:

- μέχρι τρεις (3) μήνες - πάνω από τρεις (3) μήνες μέχρι ένα (1) έτος.
- πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη, και
- πάνω από πέντε (5) έτη.



- Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων ή συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικών ιδρυμάτων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

- Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	11.488.252,12
« « διάρκεια από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	-
« « « 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
« « « πάνω από 5 έτη	€	-

Σύνολο € **11.488.252,12**

Θέση 4. Απαιτήσεις κατά πελατών.

Τα σύνολα των απαιτήσεων κατά συνδεδεμένων και κατά συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων αναφέρονται ξεχωριστά. Επίσης, ξεχωριστά αναφέρεται το σύνολο των μειωμένης εξασφάλισης απαιτήσεων.

Τέλος στη θέση αυτή, παρέχεται ανάλυση των απαιτήσεων κατά την εναπομένουσα διάρκειά τους, όπως ακριβώς και στην προηγούμενη θέση 3, ενώ το σύνολο των πιστώσεων αόριστης διάρκειας αναγράφεται ιδιαιτέρως.

-Δεν υπάρχουν απαιτήσεις κατά συνδεδεμένων συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων ούτε απαιτήσεις κατ' αυτών μειωμένης εξασφάλισης.

Απαιτήσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	118.293.536,55 €
« « « από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	403.358,51 €
« « « από 1 έτος μέχρι 5 έτη	12.245.003,71 €
« « « πάνω από 5 έτη	136.374.368,48 €
« « « αορίστου διάρκειας	5.982.892,29 €
Σύνολο	273.299.159,54 €
Μείον: Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	43.818.048,54 €

Σύνολο

229.481.111,00 €

Θέση 5. Ομολογίες και άλλοι τίτλοι σταθερής αποδόσεως. Αναγράφονται ξεχωριστά:

- Τα ποσά των απαιτήσεων από ομολογίες και άλλους τίτλους σταθερής αποδόσεως κατά (α) συνδεδεμένων επιχειρήσεων και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεων.

- Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως που γίνονται ληξιπρόθεσμα την επόμενη χρήση.

- Τα ποσά των ομολογιών και άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως, μειωμένης όμως εξασφάλισης.

Παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων ως εξής:

- Σε εισαγμένους στο χρηματιστήριο και σε μη εισαγμένους.

- Σε θεωρούμενους, ως πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία και μη πάγια, αναφερομένου του κριτηρίου της διακρίσεώς τους.

Τέλος, αναφέρονται στη θέση αυτή και τα εξής:

- Το ποσό της διαφοράς που προκύπτει όταν η τιμή κτήσεως των ομολογιών ή των άλλων τίτλων σταθερής αποδόσεως είναι μεγαλύτερη από την τιμή εξοφλήσεως και ακολουθείται η τακτική της κλιμακωτής αποσβέσεως της διαφοράς αυτής ή μεταφέρεται η διαφορά αυτή κλιμακωτά στα αποτελέσματα.

- Η διαφορά τιμής κτήσεως και της ανώτερης αγοραίας τιμής κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού των μεταβιβάσιμων τίτλων, που έχουν χαρακτήρα παγίων.



Επίσης η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια της αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην ανώτερη αγοραία τιμή, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

Δεν συντρέχει περίπτωση εφαρμογής της διατάξεως αυτής.

Θέση 6. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής αποδόσεως.

Ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη εισαγμένους στο χρηματιστήριο, όπως και ανάλυση αυτών, αν θεωρούνται ως πάγια ή μη χρηματοπιστωτικά στοιχεία, αναφερομένου και του σχετικού κριτηρίου διακρίσεώς τους. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής των μεταβιβάσιμων τίτλων αναφέρεται ξεχωριστά. Επίσης αναφέρεται η διαφορά αυτή ξεχωριστά και στην περίπτωση που επιλεγεί η ευχέρεια αναγραφής των τίτλων στον Ισολογισμό στην αγοραία τιμή.

ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ 30/6/2013

	ΑΞΙΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜ. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Σ	ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1.1- 30.6.2013	ΣΥΝΟΛΟ	ΣΥΜΠΛ. ΠΡΒΛ. 30.6.2013	ΑΞΙΑ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ Σ ΙΟΥΝ. 2013
1 ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ	135,485.46	62,199.94	197,685.40	0.00	197,685.40
2 ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΜΗ	5,092,765.57	0.00	5,092,765.57	0.00	5,092,765.57
3 ΑΜΟΙΒΑΙΑ	63,916.70	0.00	63,916.70	0.00	63,916.70
4 ΟΜΟΛΟΓΑ	2,088,170.00	0.00	2,088,170.00	0.00	2,088,170.00
ΣΥΝΟΛΟ	7,380,337.73	62,199.94	7,442,537.67	0.00	7,442,537.67

Σημειώσεις:

1) Οι συνολικές σχηματισμένες προβλέψεις ανέρχονται στις 30.6.2013 σε 3.328.002,29 €.

2) Η Τράπεζα κατέχει, από ομολογιακό δάνειο 10ετούς διάρκειας, εκδόσεως εντός του 2011, της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, 208.817 ομολογίες αξίας κτήσεως 2.088.170 € και ίδιας αξίας αποτίμησης 31.12.2012. Το δάνειο αυτό είναι μετατρέψιμο σε μετοχές ίδιου αριθμού μετοχών με τις ομολογίες και ονομαστικής αξίας 6 €/μετοχή από την μετατροπή αυτή. Σύμφωνα με τον τελευταίο νόμιμα συνταγμένο ισολογισμό της ΑΕ ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ, η εσωτερική λογιστική αξία της μετοχής της κατά την 31.12.2012 ανέρχεται σε 4,99 €. Αν γινόταν αποτίμηση των ανωτέρω ομολογιών στην τιμή αυτή κατά την 31.12.2012, η αξία αποτίμησης των ομολογιών αυτών κατά την 31.12.2012 θα ανερχόταν σε 1.041.996,83 € και η διαφορά, 1.046.173,17 € θα εμφανιζόταν αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας (βλ. κατωτέρω παρ.7 του παρόντος). Σημειώνεται ότι στις 28/06/2013 με απόφαση της 7^{ης} έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της ανωτέρω Τράπεζας, οι ομολογίες του ανωτέρω δανείου μετατράπηκαν σε μετοχές με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της. Το γεγονός αυτό η Τράπεζά μας το απεικόνισε στα βιβλία της στις αρχές Ιουλίου 2013 και γι' αυτό δεν εμφανίζεται στις ανωτέρω ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Θέση 7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Το ποσό των συμμετοχών σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση για τους μεταβιβάσιμους τίτλους σε εισαγμένους και μη στο χρηματιστήριο.

Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής της ημερομηνίας κλεισίματος του Ισολογισμού για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.



ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΜΕ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΟΙ ΣΤΟ Χ.Α.Α.		
	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 31.12.2012	ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΦΟΡΑ
	5.780.095,20 *	4.308.311,70 *	- 1.471.783,50

* Το παραπάνω ποσό αναφέρεται στην συμμετοχή μας στο Μετοχικό Κεφάλαιο των κοινών μετοχών της Πανελληνίας Τράπεζας ΑΕ. Αν ληφθεί υπόψη και το κεφάλαιο των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου (το οποίο θα επιστραφεί στο Ελληνικό Δημόσιο στο προσεχές μέλλον) η αξία της συμμετοχής μας αυτής στις 31/12/2012 θα ανερχόταν σε 2.880.523,78 € και η διαφορά θα ανερχόταν σε 2.899.571,42 €. Σημειώνεται ότι εκκρεμεί το θέμα της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας αυτής, η έκβαση της οποίας θα επηρεάσει ανάλογα και την αποτίμηση της ανωτέρω συμμετοχής.

Θέση 8. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

Το ποσό των συμμετοχών σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα απεικονίζεται ξεχωριστά και παρέχεται ανάλυση των μεταβιβάσιμων τίτλων σε εισαγμένους και μη το χρηματιστήριο. Η διαφορά τιμής κτήσεως και ανώτερης αγοραίας τιμής ημερομηνίας κλεισίματος Ισολογισμού, για τους μεταβιβάσιμους τίτλους που δεν έχουν χαρακτήρα παγίων, αναγράφεται ξεχωριστά. Επίσης, η διαφορά αυτή αναγράφεται ξεχωριστά και όταν οι τίτλοι αυτοί αποτιμούνται στην ανώτερη αγοραία τιμή.

Συμμετοχή κατά 100% στην ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ. με εταιρικό κεφάλαιο ποσού 29.347,03 €, αξία τελευταίας αποτίμησης 136.150,00€ και τρέχουσας αξίας Δεκεμβρίου 2012 151.750,00 €.

Σημειώνεται ότι στην χρήση 2012, όπως και στην προηγούμενη, η αποτίμηση, στο τέλος της χρήσεως, των συμμετοχών και χρεωγράφων έγινε, βάσει των διατάξεων του άρθρου 43 παραγρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, στην συνολικώς χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμών κτήσεως και τρέχουσας για το σύνολο των συμμετοχών και χρεωγράφων που κατείχε η Τράπεζα κατά την 31/12/2012. Η προκύψασα διαφορά καταχωρήθηκε απ' ευθείας αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας σύμφωνα με την διάταξη του αρ.38 παρ.5 του Ν.2238/1994 και παραμένει ίδια στις 30/6/2013 (δεν έγινε αποτίμηση στις 30/6/2013, λόγω έλλειψης νεώτερων επίσημων στοιχείων).

Θέση 9. Άυλα πάγια στοιχεία

Παρέχεται ανάλυση και επεξήγηση των ποσών που εμφανίζονται στην υπεραξία (φήμη και πελατεία). Επίσης, παρέχεται ανάλυση των άυλων πάγιων στοιχείων, όπως ακριβώς προβλέπεται από την περίπτωση 21 της παραγράφου 4.1.501 του Π.Δ. 1123/1980, για τα ενσώματα πάγια στοιχεία.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΚΑΤΟΧΥΡΩΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	10.739,20	10.733,12	6,08
ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΡΙΤΩΝ & ΔΙΑΦΟΡΑ ΕΞΟΔΑ	373.693,73	312.782,82	60.910,91
ΕΞΟΔΑ ΚΤΗΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	98.648,67	98.647,63	1,04
ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΛΥΕΤΟΥΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΣ	269.071,47	187.498,41	81.573,06
ΣΥΝΟΛΟ	752.153,07	609.661,98	142.491,09



Θέση 10. Ενσώματα πάγια στοιχεία

Η αξία κάθε κατηγορίας των ενσώματων πάγιων στοιχείων, που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, αναγράφεται ξεχωριστά.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΑΓΙΟΥ	ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΗ ΑΞΙΑ
ΟΙΚΟΠΕΔΑ	1.491.971,39	-	1.491.971,39
ΚΤΙΡΙΑ & ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	5.446.799,06	3.190.836,46	2.255.962,60
ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ & ΜΗΧ. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	314.273,65	203.792,18	110.481,47
ΜΕΤΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕΣΑ	61.061,78	43.023,39	18.038,39
ΕΠΙΠΛΑ & ΛΟΙΠΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	4.469.381,25	4.117.616,55	351.764,70
ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΥΠΟ ΕΚΤΕΛΕΣΗ	690.761,07	0,00	690.761,07
ΣΥΝΟΛΟ	12.474.248,20	7.384.798,79	4.918.979,62

Όλα τα ανωτέρω ενσώματα πάγια χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τις δραστηριότητες του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Θέση 11. Οφειλόμενο συνεταιριστικό κεφάλαιο

Αναφέρονται ξεχωριστά οι καθυστερημένες δόσεις του οφειλόμενου κεφαλαίου, όπως και το ποσό του κεφαλαίου που έχει κληθεί να καταβληθεί την επόμενη χρήση.

Καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών μερίδων: 0,00 €
Μη καθυστερημένες οφειλόμενες δόσεις Συνεταιριστικών Μερίδων: 1.540,77 €

Θέση 13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κυρίων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού». Επίσης, παρέχεται ανάλυση για τις προκαταβολές προς τα μέλη των οργάνων της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας, όπως και για τις πιστώσεις προς αυτά ή τις υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί και τις εγγυήσεις κάθε φύσεως, που έχουν παρασχεθεί, για λογαριασμό τους.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Ακίνητα από πλειστηριασμούς	401.986,86 €
Φόροι τόκων – εσόδων καταθέσεων	48.027,56 €
Προκαταβολή Φ.Ε.χρήσης 2011, Λοιποί παρακρατημένοι φόροι	55.764,34 €
Απαιτήσεις από προσωπικό, Ταμείο Ασφάλισης	91.549,49 €
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα	398.557,84 €
Απαιτήσεις από εισπράξεις για λογαριασμό ΝΠΔΔ	640,50 €
Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών	4.484,63 €
Λοιποί Χρεώστες	47.091,59 €
Δεδουλευμένη Εισφορά Ν.128/75	455.066,00 €



Δοσοληπτικοί λογαριασμοί προσωπικού	72.187,01 €
Λοιπές απαιτήσεις πελατών εκτός χορηγήσεων	869.129,63 €
Απαιτήσεις απο Ελληνικό Δημόσιο	566.293,76 €
ΣΥΝΟΛΟ	3.010.779,21 €

Δεν υπάρχουν οι αναφερόμενες ανωτέρω περιπτώσεις δοσοληψιών με τα μέλη των Οργάνων Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Θέση 1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.

Απεικονίζονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος πιστωτικά ιδρύματα. Εμφανίζονται οι υποχρεώσεις (Καταθέσεις όψεως και Προθεσμίας) προς Πιστωτικά Ιδρύματα συνολικού ύψους 2.828.245,14 €.

Θέση 2. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Απεικονίζονται ξεχωριστά οι υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις, όπως και αυτές προς συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Επίσης, παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια για τις καταθέσεις (θέση 2α) και για τις «άλλες υποχρεώσεις προθεσμίας ή με προειδοποίηση (θέση 2ββ):

- Μέχρι τρεις (3) μήνες - Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος - Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη - Πάνω από πέντε (5) έτη.

Το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες αφορά μόνο σε καταθέσεις πελατών οι οποίες κατανέμονται ως εξής:

Υποχρεώσεις εναπομένουσας διάρκειας μέχρι 3 μήνες	€	230.569.286,00
» » » από 3 μήνες μέχρι 1 έτος	€	11.017.933,54
» » » από 1 έτος μέχρι 5 έτη	€	-
» » » πάνω από 5 έτη	€	-
Σύνολο	€	241.587.219,54

Θέση 3. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

Αναφέρονται ιδιαιτέρως οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους προς (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις. Αναγράφεται ξεχωριστά το ποσό των ομολογιών (θέση 3α) που λήγουν την επόμενη χρήση και παρέχεται η ακόλουθη ανάλυση κατά την εναπομένουσα διάρκεια, για τους «λοιπούς πιστωτικούς τίτλους (θέση 3β) .

- Μέχρι τρεις (3) μήνες
- Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος
- Πάνω από ένα (1) έτος και μέχρι πέντε (5) έτη
- Πάνω από (5) πέντε έτη.

Δεν συντρέχουν οι ανωτέρω περιπτώσεις

Θέση 4. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Παρέχονται εξηγήσεις για το ύψος και τη φύση των κύριων στοιχείων, που συνιστούν το κονδύλιο «Λοιπά στοιχεία παθητικού».



Επίσης παρέχεται ανάλυση για τις υποχρεώσεις προς τα μέλη της Διοικήσεως, Διευθύνσεως ή Εποπτείας.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ	272.311,22 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	392.768,97 €
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	138.675,88 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ	818.504,08 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΛΟΙΠΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	3.671,52 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΛΟΙΠΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	82.828,30 €
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΓΙΑ ΛΟΓ/ΜΟ ΕΛΛ.ΔΗΜΟΣΙΟ & Ν.Π.Δ.Δ.	11.440,90 €
ΣΥΝΟΛΟ	1.720.200,87
	€

Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις προς μέλη Διοικήσεως και Διευθύνσεως.

Θέση 8. Μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία Παθητικού

Αναφέρονται ξεχωριστά τα μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού που αφορούν: (α) συνδεδεμένες επιχειρήσεις και (β) συνδεδεμένες συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Παρέχονται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες, για κάθε δάνειο που υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού των στοιχείων μειωμένης εξασφάλισης:

- ύψος δανείου
- νόμισμα
- επιτόκιο
- ημερομηνία εξοφλήσεως
- διάρκεια
- αν υπάρχει περίπτωση αποπληρωμής
- τους όρους που προσδίδουν στο δάνειο χαρακτήρα μειωμένης εξασφάλισης

Για τα άλλα δάνεια που δεν υπερβαίνουν το 10% μνημονεύονται γενικά οι κανόνες που τα διέπουν.

Τέλος, αναγράφονται ιδιαιτέρως τα έξοδα που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση για μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία παθητικού.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή

Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,503 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για τους λογαριασμούς τάξεως

Αναφέρονται:

α) Η φύση και το ύψος κάθε κινδύνου δημιουργίας υποχρεώσεως, εφόσον είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

β) Η φύση και το ύψος κάθε ανέκκλητης υποχρεώσεως που θα μπορούσε να εκθέσει τον οργανισμό σε πιστωτικούς κινδύνους, εφόσον η υποχρέωση αυτή είναι σημαντική σε σχέση με τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

-Οι εγγυήσεις και τα υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχεία Ενεργητικού, αφορούν σε Εγγυητικές Επιστολές που η Τράπεζα εξέδωσε υπέρ των πελατών της.

-Οι λοιποί λογαριασμοί τάξεως αφορούν σε αξίες τρίτων σε ενέχυρο στην Τράπεζα καθώς και σε εγκεκριμένα όρια χρεωλυτικών δανείων πελατείας κατ'εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.



Δ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4,1,504 ΤΟΥ Π.Δ. 384/1992

Πληροφορίες για τα αποτελέσματα χρήσεως

Αναφέρεται η αναλογία, κατά γεωγραφική αγορά, των εσόδων που συνδέονται με τις ακόλουθες θέσεις του λογαριασμού «αποτελέσματα χρήσεως» και εφόσον οι αγορές διαφέρουν μεταξύ τους σημαντικά:

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

3. Έσοδα από τίτλους

4. Έσοδα προμηθειών

6. Αποτελέσματα χρηματοδοτικών πράξεων

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

Περαιτέρω, παρέχονται αναλύσεις ως προς τα κύρια στοιχεία των κάτωθι κονδυλίων και δίνονται επεξηγήσεις για το ύψος και την φύση τους.

7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως

10. Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως

15. Έκτακτα έσοδα

16. Έκτακτα έξοδα

Ολη η δραστηριότητα της Τράπεζας και κατά την παρούσα περίοδο 1/1 – 30/6/2013 ασκήθηκε στην περιοχή της Δωδεκανήσου και στον Πειραιά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	9.239.934,64 €
3. Έσοδα από τίτλους	151.955,90 €
4. Έσοδα προμηθειών	571.865,22 €
6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	60.299,52 €
7. Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (κυρίως από προμήθειες παρεπόμενων ασχολιών)	117.404,76 €
15. Έκτακτα Έσοδα (κυρίως από έσοδα αποσβ. απαιτήσεων προηγ. χρήσεων)	38.097,42 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	10.179.557,46 €

Για τα έκτακτα έξοδα βλέπε ανωτέρω στην §10 του παρόντος.

Ε. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 4.1.505 ΤΟΥ Π.Δ. 384/31.12.1992

Πληροφορίες για ειδικά θέματα

Στο προσάρτημα παρέχονται επίσης οι ακόλουθες για ειδικά θέματα πληροφορίες:

α) Τα κεφάλαια τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματι του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, πρέπει να εμφανίζονται στον Ισολογισμό, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι δικαιούχος των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού. Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων του προαναφερόμενου είδους εμφανίζεται χωριστά στο προσάρτημα, κατανομημένο στους διάφορους λογαριασμούς του ενεργητικού ή του παθητικού.

β) Αναφέρονται τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των ενδεχόμενων υπηρεσιών, κατά τρόπο ώστε να είναι εμφανές το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν δοθεί ως εγγύηση.

γ) Σημειώνεται το γεγονός αν το ίδρυμα παρέχει σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισεως και εκπροσωπήσεως και εφόσον οι δραστηριότητες αυτές κατέχουν σημαντική έκταση σε σχέση με το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

δ) Αναφέρονται το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού και το συνολικό ποσό των στοιχείων του παθητικού, που εμφανίζονται σε ξένο νόμισμα (Τα αντίστοιχα ποσά εκφράζονται σε ευρώ)



ε) Παρατίθεται κατάσταση των ειδών προθεσμιακών εργασιών, που εξακολουθούν να είναι εκκρεμείς την ημέρα κλεισίματος του Ισολογισμού, ειδικότερα με την ένδειξη για κάθε είδος πράξεως, αν πρόκειται για εργασίες που σημαντικό μέρος τους έχει δεσμευτεί για την κάλυψη των συνεπειών διακυμάνσεως των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών αγοράς, και αν πρόκειται για εργασίες των οποίων σημαντικό μέρος αφορά εμπορικές πράξεις.

Σε αυτούς τους τύπους πράξεων συμπεριλαμβάνονται όλες οι εργασίες των οποίων όλα τα απορρέοντα έσοδα ή έξοδα εμπίπτουν στη θέση 6 «αποτελέσματα που προκύπτουν από χρηματοδοτικές πράξεις» ή απορρέουν από καλυπτόμενες προθεσμιακές πράξεις με αντικείμενο συνάλλαγμα, τα οποία υπολογίζονται κλιμακωτά επί της πραγματικής διάρκειας της πράξεως και έχουν χαρακτήρα τόκων (ξένο συνάλλαγμα, πολύτιμα μέταλλα, μεταβιβάσιμοι τίτλοι, πιστοποιητικά καταθέσεων, λοιπά στοιχεία ενεργητικού).

Η Τράπεζα την 30/6/2013 είχε χαρτονομίσματα σε ξένο νόμισμα συνολικής αξίας 65.450,31€ και επιταγές σε ξένο νόμισμα συνολικής αξίας 17.589,11€.

Κατά τα άλλα, δεν συντρέχει η εφαρμογή της περίπτωσης αυτής.

Ρόδος, 20 Αυγούστου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Τ. ΦΡΟΝΑΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ Β. ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Ο ΓΕΝ. ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΟΙΚΟΝ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚ.ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΤ. Γ. ΜΑΓΓΑΦΑΣ

ΠΑΝΤΕΛ. Ε. ΓΕΩΡΓΑΚΗΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ι. ΛΟΥΜΑΝΗΣ

ΒΕΒΑΙΩΣΗ

Βεβαιώνεται ότι το ανωτέρω Προσάρτημα του εκτιμώμενου προσαρμοσμένου ισολογισμού της 30/6/2013, της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», επισκοπήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας».

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013
Ο Ορκωτός Ελεγκτής – Λογιστής

Ιωάννης Γ. Αναστασιάδης
Α.Μ. ΣΟΕΛ 10141
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.
Α.Μ. ΣΟΕΛ 138
ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75, 104 34 ΑΘΗΝΑ



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2013

(Ποσά σε ευρώ)	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Δικαιώματα εγγραφής νέων συνεταιριών	Αποθεματικά	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Αποτελέσματα εις Νέο	Σύνολο
Υπόλοιπα στις 31.12.2012	21.764.770,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.622,16	1.344.865,17	-25.541.541,53	9.794.650,28
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων στο Α' εξάμηνο 2013							
Αύξηση Συνεταιριστικού κεφαλαίου	-27.002,00						-27.002,00
Λοιπές μεταβολές				-40,00			-40,00
Κέρδη περιόδου						-60.742,06	-60.742,06
Υπόλοιπα 30.6.2013	21.737.768,56	7.499.696,18	928.237,74	3.798.582,16	1.344.865,17	-25.602.283,59	9.706.866,22

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2013

		Α' Εξάμηνο 2013	Α' Εξάμηνο 2012
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες		
	Ταμειακές Εισροές		
100	Τόκοι και προμήθειες (Έσοδα)	9.811.899,86	9.620.430,49
101	Έσοδα από τίτλους	151.955,90	459.882,77
102	Λοιπά έσοδα	155.102,18	282.118,84
103	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	60.299,52	58.969,58
104	Πώληση (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00	1.238.000,00
105	Πώληση κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
106	Είσπραξη απαιτήσεων	0,00	0,00
107	Αύξηση καταθέσεων	0,00	0,00
108	Προστίθεται: Μείωση Έσοδα Εισπρακτέα	1.138.176,90	1.166.331,99
109	Αφαιρείται: Αύξηση Έσοδα Εισπρακτέα	0,00	0,00
110	Προστίθεται: Αύξηση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
111	Αφαιρείται: Μείωση Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	0,00
	Προστίθεται: Μείωση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	0,00	374.593,69
	Αφαιρείται: Αύξηση λογαριασμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	0,00	0,00
112	Πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Α100)	11.317.434,36	13.200.327,36
	Ταμειακές Εκροές		
201	Τόκοι και προμήθειες (έξοδα)	5.176.113,38	5.251.831,17
202	Γενικά έξοδα Διοικήσεως	3.495.812,70	3.671.143,91
203	Λοιπά έξοδα	9.472,23	668,74
204	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,00	0,00
205	Αγορά (εμπορεύσιμων) χρεογράφων	0,00	0,00
206	Αγορά κρατικών και άλλων αξιόγραφων	0,00	0,00
207	Χορήγηση Δανείων	2.716.681,83	4.707.138,21
208	Μείωση καταθέσεων	7.361.312,67	21.598.701,04
209	Προστίθεται: Αύξηση Εξόδων επόμ. χρήσεων	0,00	0,00
	Αφαιρείται: Μείωση Εξόδων επομ. χρήσεων	1.716.030,71	1.243.557,95
210	Προστίθεται: Μείωση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
	Αφαιρείται: Αύξηση Εξόδων πληρωτέων	0,00	0,00
211	Προστίθεται: Μείωση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Παθητικού	548.322,92	705.532,95
	Αφαιρείται: Αύξηση λ/σμών Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	191.575,05	0,00
212	Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	0,00	0,00
213	Φόροι	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Α200)	21.215.321,49	37.178.573,97
	Ταμειακές Ροές από Συνήθεις (Λειτουργικές) Δραστηριότητες (Α100 – Α200) = Α	-9.897.887,13	-23.978.246,61
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
	Ταμειακές Εισροές		
101	Πώληση χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	0,00	0,00
102	Πώληση άυλων και ενσώματων παγίων	0,00	0,00
103	Έσοδα από συμμετοχές και τίτλους	0,00	0,00
104	Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
	Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Β100)	0,00	0,00
	Ταμειακές Εκροές		
201	Αγορά χρεογράφων συμμετοχών και τίτλων	69.192,94	0,00
202	Αγορά άυλων και ενσώματων παγίων	58.427,50	290.221,54
	Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Β200)	127.620,44	290.221,54
	Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες (Β100 – Β200) = Β	127.620,44	290.221,54



**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**

		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
	100	Ταμειακές Εισροές		
	101	Αύξηση Υποχρεώσεων από Πιστωτικούς Τίτλους	0,00	0,00
	102	Αύξηση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0,00
	103	Είσπραξη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	0,00	102.256,00
	104	Πώληση Ιδίων Μετοχών	0,00	0,00
	105	Αύξηση Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα	0,00	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εισροών (Γ100)	0,00	102.256,00
	200	Ταμειακές Εκροές		
	201	Μείωση Υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0,00	0,00
	202	Μείωση Υποχρεώσεων μειωμένης Εξασφάλισης	0,00	0,00
	203	Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	27.002,00	0,00
	204	Αγορά Ιδίων Μετοχών	0,00	0,00
	205	Μείωση Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0,00
	206	Τόκοι πιστωτικών τίτλων (έξοδα)	0,00	0,00
	207	Μερίσματα	0,00	0,00
	208	Διάθεση κερδών στο προσωπικό	0,00	0,00
	209	Αμοιβές Δ.Σ. από κέρδη χρήσεως	0,00	0,00
		Σύνολο Ταμειακών Εκροών (Γ200)	27.002,00	0,00
		Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες (Γ100 –Γ200) = Γ	-27.002,00	102.256,00
Γ		Ταμειακές Ροές Τράπεζας (Α +/- Β +/- Γ)	-10.052.509,57	-24.166.212,15
		Πλέον: Ταμειακά Διαθέσιμα Έναρξης Χρήσης	21.517.356,43	36.232.753,35
		Ταμειακά Διαθέσιμα Τέλους Χρήσης	11.464.846,86	12.066.541,20

Πηγή: Αναμορφωμένες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσεων Α' Εξαμήνου 2013 & 2012 βάσει του Κανονισμού 809/2004 Ε.Ε. (Επισκοπημένες από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές).



ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2013

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2013-30/6/2013

ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που αποτελούνται από τον «Εκτιμώμενο Προσαρμοσμένο Ισολογισμό» της 30ης Ιουνίου 2013, τη σχετική κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις παρατιθέμενες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαστικά μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.



Έμφαση Θεμάτων

Εφιστούμε την προσοχή σας στα θέματα που αναφέρονται στις σημειώσεις των ανωτέρω καταστάσεων της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Περιορισμός Χρήσης

Η παρούσα Έκθεση είναι εμπιστευτική και καταρτίστηκε αποκλειστικά στα πλαίσια των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. και για την κατάρτιση του ενημερωτικού δελτίου για την επικείμενη αύξηση του κεφαλαίου της. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013
Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.



ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ Α' ΕΞΑΜΗΝΟΥ 2012

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2012-30/6/2012

ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Συνεταιριστικής Τράπεζας «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.», που αποτελούνται από τον «Εκτιμώμενο Προσαρμοσμένο Ισολογισμό» της 30ης Ιουνίου 2012, τη σχετική κατάσταση αποτελεσμάτων και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις παρατιθέμενες επεξηγηματικές σημειώσεις. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαδώς μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.



Έμφαση Θεμάτων

Εφιστούμε την προσοχή σας στα θέματα που αναφέρονται στις σημειώσεις των ανωτέρω καταστάσεων της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Στο συμπέρασμά μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Περιορισμός Χρήσης

Η παρούσα Έκθεση είναι εμπιστευτική και καταρτίστηκε αποκλειστικά στα πλαίσια των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου Συν.Π.Ε. και για την κατάρτιση του ενημερωτικού δελτίου για την επικείμενη αύξηση του κεφαλαίου της. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2013
Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ.: 10141
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Ε.Π.Ε.