

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004**  
**1η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2004-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004)**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004	
<b>1. ΤΑΜΕΙΟ &amp; ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>		<b>2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ</b>	
α.Ταμείο	72.026,60	α.Καταθέσεις	10.310.506,82
β.Επιταγές εισπρακτέες	29.762,14		
γ.Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	407.286,06	<b>4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	
	<b>509.074,80</b>	β.Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	26.764,48
<b>3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>		γ.Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	15.206,46
α.Οψεως		δ.Λοιπές υποχρεώσεις	34.349,43
	<b>329.802,98</b>		<b>76.320,37</b>
<b>4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ</b>		<b>5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ &amp; ΠΛΗΡΩΜ.ΕΞΟΔΑ</b>	
α.Χορηγήσεις	15.266.560,31	γ.Λοιπά έξοδα χρήσεως δουλευμένα	59.286,62
β.Λοιπές απαιτήσεις	3.222,21		
	15.269.782,52	<b>9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ</b>	
Μείον: Προβλέψεις	487.000,00	α.Καταβλημένο	7.989.900,00
	<b>14.782.782,52</b>		
<b>6. ΜΕΤΟΧΕΣ &amp; ΆΛΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΤΑΒΑΝΤΗΣ ΑΠΟΛΟΣΗΣ</b>	<b>90.684,00</b>	<b>11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	
<b>9. ΑΥΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>		α.Τακτικό αποθεματικό	50.696,11
α.Εξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστάσεως	13.206,16	β.Λοιπά αποθεματικά	
Μείον: Αποσβέσεις	13.206,16	βα.Καταστατικού	25.348,07
	<b>0,00</b>	ββ.Ειδικά	34.617,53
γ.Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	184.867,39		<b>110.661,71</b>
Μείον: Αποσβέσεις	69.055,61	<b>13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ</b>	
	<b>115.811,78</b>	β.Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-572.939,08
<b>10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>			
γ.Επιπλα,ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	166.330,46		
Μείον: Αποσβέσεις	116.994,96		
	<b>49.335,50</b>		
<b>13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>2.096.244,86</b>		
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>17.973.736,44</b>	<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>17.973.736,44</b>
		<b>ΔΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΤΑΞΕΩΣ)</b>	
		3.Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	
		γ.Λογαριασμοί πληροφοριών	12.327.193,05

**ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ**

1.Με απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος(Συνεδρίαση 166/23.12.2003),εγκρίθηκε η λειτουργία ως Πιστωτικού Ιδρύματος στα πλαίσια του Ν.1667/86 με την ανωτέρω επωνυμία,του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Σερρών - Σερραϊκή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε. Η λειτουργία σαν Τράπεζα,άρχισε από την 1.7.2004. 2)Για πρώτη φορά,οι οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών. Λόγω της αλλαγής αυτής,δεν κατέστη δυνατή η αντιπαράθεση των κονδυλίων της χρήσης 2003 του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Ν.Σερρών-Σερραϊκή Πίστη ΣΥΝ.Π.Ε.συνεχία του οποίου αποτελεί η Συνεταιριστική Τράπεζα. 3)Οι διαφορές φορολογικού ελέγχου ευρώ 5.733,25 που απεικονίζονται στον Πίνακα Διάθεσης αφορούν το κοινοποιηθέν,στην επόμενη χρήση,ειδικό σημείωμα περαίωσης των φορολογικών,μέχρι και τη χρήση 2002,υποχρεώσεων του Πιστωτικού Συνεταιρισμού.Επομένως οι φορολογικές υποχρεώσεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2003-2004 δεν έχουν καταστεί οριστικές.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2004**

Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004		ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	
Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2004	
<b>1. ΤΟΚΟΙ &amp; ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ</b>		<b>Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως</b>	<b>-567.205,83</b>
β.Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	726.789,03	<b>Πλέον:</b>	
<b>Μείον:</b>		Διαφορές φορολογικού ελέγχου	5.733,25
<b>2. ΤΟΚΟΙ &amp; ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ</b>	164.799,98	<b>ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΝΕΟ</b>	<b>-572.939,08</b>
<b>Πλέον:</b>			
<b>4. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ</b>	102.887,71		
<b>Πλέον:</b>			
<b>7. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>	22.983,21		
<b>Μείον:</b>	687.859,97		
<b>8. ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ</b>			
α.Δαπάνες προσωπικού			
-Μισθοί & Ημερομίσθια	307.883,79		
-Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις προσωπικού	69.483,25		
-Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	8.339,30		
β.Άλλα έξοδα Διοικήσεως	316.183,53		
<b>Μείον:</b>	<b>701.889,87</b>		
<b>9. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ</b>	69.036,24		
<b>10. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>	3.285,94		
<b>11+12. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
β.Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	480.793,18		
<b>ΖΗΜΙΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>	<b>-567.145,26</b>		
<b>Πλέον:</b>			
<b>15. ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ</b>	591,87		
<b>Μείον:</b>			
<b>16. ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ</b>	652,44		
	<b>-60,57</b>		
<b>18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ</b>	<b>-567.205,83</b>		

**ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**Προς τα μέλη της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΝΟΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.»**

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΝΟΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.» της πρώτης εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2004.Ο έλεγχός μας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του κωδ.Ν.2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών»,τις διατάξεις του άρθρου 8 παρ.2 του Ν.1667/1986,την υπ'αριθμ.2258/1993 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος, και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, με βάση τις αρχές και τους κανόνες ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών οι οποίοι είναι σύμφωνοι με τις βασικές αρχές των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων. Τέθηκαν στη διάθεσή μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η τράπεζα και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η Τράπεζα εφάρμοσε ορθά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο. Επαληθεύσαμε τη συμφωνία του περιεχομένου της εκθέσεως Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Συνεταίρων με τις σχετικές Οικονομικές Καταστάσεις. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 1 του άρθρου 43α του κωδ. Ν. 2190/1920.Από τον παραπάνω έλεγχο μας προέκυψε ότι η τράπεζα τηρεί ορθά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο.1)Το κονδύλι του λογαριασμού του ενεργητικού «Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης» αντιπροσωπεύει την αξία κτήσεως μετοχών στην «ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ».Όπως προκύπτει από τον τελευταίο νόμιμο συσταγμένο ισολογισμό της 31.12.2004,η εσωτερική λογιστική αξία των μετοχών αυτών είναι μικρότερη κατά ποσό ευρώ 482,09.Με το ποσό αυτό θα έπρεπε να έχουν επιβαρυνθεί τα αποτελέσματα χρήσεως.2)Κατά τον πρώτο χρόνο λειτουργίας της, η Τράπεζα διενήργησε εκτός από το ανώτατο επιτρεπόμενο, από τις φορολογικές διατάξεις, ποσοστό προβλέψεων (1% επί του μέσου υπολοίπου των χορηγήσεων) ευρώ 83.117,04 και συμπληρωματική πρόβλεψη συνολικού ύψους ευρώ 397.676,14 στα πλαίσια της υπ'αριθμ.2442/29.1.1999 πράξης του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος ενώ στην προηγούμενη χρήση, ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός, είχε διενεργηθεί μόνο ποσό ευρώ 6.206,82.Κατά τη γνώμη μας, η σχηματισθείσα μέχρι 31.12.2004 πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις ευρώ 487.000,00 κρίνεται επαρκής.3)Στο λογαριασμό του ενεργητικού «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού» περιλαμβάνονται και αναληφείς μεριδιούχων ποσού ευρώ 2.002.623,46.4)Η Τράπεζα, εφαρμόζοντας τη φορολογική νομοθεσία και τη γνωμοδότηση της Ολομέλειας των Νομικών Συμβούλων Διοικήσεως υπ'αριθμ.205/88,δεν σχημάτισε πρόβλεψη για αποζημίωση του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξιοδότηση. Αν σχημάτιζε την πρόβλεψη αυτή σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Ν.2190/1920 αυτή θα ανερχόταν στο ποσό ευρώ 28.000,00 περίπου από το οποίο ποσό ευρώ 11.000,00 αφορά την παρούσα χρήση. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, απεικονίζουν μάζι με το προσάρτημα, αφού ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παρατηρήσεις μας καθώς και οι σημειώσεις της Τράπεζας, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2004 καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές.