

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν.ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005
2η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2005-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2005		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2004		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2005		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2004	
1. ΤΑΜΕΙΟ & ΛΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ					2. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ				
α. Ταμείο	381.743,89		72.026,60		α. Καταθέσεις	24.344.837,07		10.310.506,82	
β. Επιταγές εισπρακτέες	174.360,11		29.762,14		4. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
γ. Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	1.756.384,09	2.312.488,09	407.286,06	509.074,80	β. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	38.930,25		26.764,48	
3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ					γ. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	14.348,20		15.206,46	
α. Όψεως		1.371.798,85		329.802,98	δ. Λοιπές υποχρεώσεις	727.474,59		34.349,43	
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ					5. ΠΡΟΕΙΣΠΡΑΓΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ & ΠΛΗΡΩΜ.ΕΞΟΔΑ				
α. Χορηγήσεις	28.748.846,75		15.266.560,31		γ. Λοιπά έξοδα χρήσεως δουλευμένα	13.324,90		59.286,62	
β. Λοιπές απαιτήσεις	3.222,21		3.222,21		9. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ				
Μειών: Προβλέψεις	28.752.068,96		15.269.782,52		α. Καταβλημένο	8.957.250,00		7.989.900,00	
	737.000,00	28.015.068,96	487.000,00	14.782.782,52	11. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ		112.299,00		90.684,00	α. Τακτικό αποθεματικό	50.696,11		50.696,11	
9. ΛΥΔΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					β. Λοιπά αποθεματικά				
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστάσεως	13.206,16		13.206,16		β1. Καταστατικού	25.348,07		25.348,07	
Μειών: Αποσβέσεις	13.206,16	0,00	13.206,16	0,00	β2. Ειδικά	108.682,53		34.617,53	
γ. Λοιπά ύψους πάγια στοιχεία	407.583,82		184.867,39		13. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ				
Μειών: Αποσβέσεις	89.880,32	317.703,50	69.055,61	115.811,78	β. Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-402.776,03		-572.939,08	
10. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	33.878.115,69		17.973.736,44	
γ. Επτάκι, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	223.559,04		166.330,46						
Μειών: Αποσβέσεις	144.666,14	78.892,90	116.994,96	49.335,50					
13. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		1.669.864,39		2.096.244,86	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	33.878.115,69		17.973.736,44	

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΤΑΞΕΩΣ)

	2005	2004
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	258.599,60	
3. Λοιποί λογαριασμοί τζίρωσης		
α. Δικαιούχοι αλλότριων περιουσιακών στοιχείων	19.526.615,40	
γ. Λογαριασμοί πληροφοριών	0,00	12.327.193,05
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΑΞΕΩΣ	19.785.215,00	12.327.193,05

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2005		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2004		ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2005		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2004	
1. ΤΟΚΟΙ & ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ					Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	170.838,21		-567.205,83	
β. Λοιποί τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα	1.836.997,70		726.789,03		Μειών:				
2. ΤΟΚΟΙ & ΕΞΟΜΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΞΟΔΑ	768.873,33	1.068.124,37	164.799,98	561.989,05	Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	-572.939,08			
4. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	267.438,24	267.438,24	102.887,71	102.887,71	Φόρος εισοδήματος	-675,16			
7. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	3.996,00	3.996,00	22.983,21	22.983,21	Μειών:				
8. ΓΕΝΙΚΑ ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ	48.495,89	48.495,89	69.036,24	69.036,24	Διαφορές φορολογικού ελέγχου	5.733,25			
α. Δαπάνες προσωπικού					ΖΗΜΙΕΣ ΕΙΣ ΝΕΟ	-402.776,03		-572.939,08	
- Μισθοί & Ημερομίσθια	313.722,98		307.883,79		Ο ΠΡΟΕΑΡΟΣ				
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις προσωπικού	53.372,22		69.483,25		ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ				
- Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	32.927,79	400.022,99	8.339,30	385.706,34	Α.Α.Τ. Ε.597367				
β. Άλλα έξοδα Διοικήσεως	466.176,22	866.199,21	316.183,53	701.889,87	Ο ΤΑΜΙΑΣ				
9. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΠΑΓΙΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	48.495,89	48.495,89	69.036,24	69.036,24	ΕΥΦΡΑΙΜΙΑΗΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ				
10. ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	3.935,40	3.935,40	3.285,94	3.285,94	Α.Α.Τ. Π.973419				
11+12. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	250.000,00	250.000,00	480.793,18	480.793,18	Ο Α ΑΝΤΙΠΡΟΕΑΡΟΣ				
β. Προβλέψεις για επισφάλειες απαιτήσεων					ΣΟΛΩΜΙΑΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ				
ΖΗΜΙΕΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	170.928,11	170.928,11	-567.145,26	-567.145,26	Α.Α.Τ. Ε.882901				
15. ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	59,00	59,00	591,87	591,87	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ				
16. ΕΚΤΑΚΤΑ ΕΞΟΔΑ	148,90	-89,90	652,44	-60,57	ΦΑΡΜΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ				
18. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ	170.838,21	170.838,21	-567.205,83	-567.205,83	Α.Α.Τ. Ε.598948				
					ΑΡ.ΔΕΙΞΙΑΣ 3318 Α ΤΑΞΗΣ				

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ-ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς το Διοικητικό Συμβούλιο
της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε."

- Ελέγξαμε τις συντημένες οικονομικές καταστάσεις καθώς και το σχετικό Προσάρτημα της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Νομού Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε." της εταιρικής χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2005. Η ευθύνη της σύνταξης των Οικονομικών καταστάσεων βαρύνει τη Διοίκηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στη διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο.
- Ο έλεγχος μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα λαμβάνοντας υπόψη και τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 8 παρ. 2 του Ν. 1667/1986 περί οστικών συνεταιρισμών και την υπ' αριθμ. 2258/1993 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου κατά τρόπο που διασφαλίζει με εύλογη βεβαιότητα ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση, σε δειγματοληπτική βάση, αποδεικτικών στοιχείων που υποστηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Ο έλεγχος επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της Διοικήσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας και, γενικότερα, της παρουσίας των δεδομένων στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και τη συμφωνία του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις οικονομικές καταστάσεις. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της γνώμης μας.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα δεν έχει κάνει αποτίμηση της αξίας των συμμετοχών της στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων. Εάν αυτό γινόταν, τότε θα προέκυπε ένα καθαρό κέρδος ποσού € 14.455,26 με το οποίο η Συνεταιριστική Τράπεζα θα έπρεπε να χρεώσει τον λογαριασμό "Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης" και αντίστοιχα να πιστώσει τον λογαριασμό "Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων", με συνέπεια την ισοποίηση ωφέλιμα των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.
- Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει, από το νόμο, υποχρέωση να καταβάλλει στους εργοδοτούμενους της συγκεκριμένα χρηματικά οφέλη κατά το χρόνο απομνημόνευσης τους. Η παρούσα οδία των δεδουλευμένων αυτών υποχρεώσεων, που αναμένεται ότι θα καταβληθούν, υπολογίσθηκε σε € 35 χιλιάδες περίπου (2004: € 28.000). Για τις υποχρεώσεις αυτές δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη στις συντημένες οικονομικές καταστάσεις, με συνέπεια η καθαρή θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας να είναι κατά το ποσό αυτό μικρότερη από εκείνη που απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις.
- Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εριστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 7(γ) που παρατίθεται στο Προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι οι φορολογικές δηλώσεις για τις χρήσεις 2003 μέχρι και 2005 δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσυμβολίων κατά το χρόνο που θα ελεγχθούν και θα ορθοποιηθούν.
- Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στις παραγράφους 3 και 4, οι προαναφερμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιαστή πλευρά την οικονομική θέση της Συνεταιριστικής Τράπεζας κατά τη 31η Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα των εργασιών της χρήσης που έληξε αυτή την ημερομηνία, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική νομοθεσία και το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις προαναφερμένες οικονομικές καταστάσεις.

Σέρρες 3/5/2006

Ο Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής

Κρήνιος Τζαβέλας
Α.Μ.Σ.Ε.Α. 12341
PRIME AUDIT ΕΠΕ

ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
Μέλος της CPA ASSOCIATES INTERNATIONAL