

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31.12.2006

3η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2006)

Ποσά σε Ευρώ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2005		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2005	
<i>1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</i>								
α. Ταμείο	187.253,10		381.743,89					
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	809.064,55		174.360,11			33.840.434,80		24.344.837,07
γ. Επιταγές εισπρακτές στο γραφείο συμψηφισμού	<u>144.569,66</u>	1.140.887,31	<u>1.756.384,09</u>	2.312.488,09				677.088,01
<i>3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</i>								
α. Όψεως	1.981.862,25		1.371.798,85					
β. Λοιπές απαιτήσεις (καταθ. Προθεσμίας)	<u>5.651.190,08</u>	7.633.052,33	-	1.371.798,85				
<i>4. Απαιτήσεις κατά πελατών</i>	33.601.207,38		28.752.068,96					
Μείον : Προβλέψεις για επισφάλειες	<u>1.135.963,30</u>	32.465.244,08	<u>737.000,00</u>	28.015.068,96				
<i>7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</i>		115.549,00		112.299,00				
<i>9. Άλλα πάγια στοιχεία</i>								
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	1.649.690,62		13.206,16					
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	<u>392.000,22</u>		<u>303.918,79</u>					
Μείον : Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων	2.041.690,84		317.124,95					
	<u>308.723,94</u>	1.732.966,90	<u>103.086,48</u>	214.038,47				
<i>10. Ενοίκια πάγια στοιχεία</i>								
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	473.248,15		-					
Μείον : Αποσβ.κτιρίων - εγκατ/σεων κτιρίων	<u>7.887,47</u>	465.360,68	-	-				
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	317.725,26		223.559,04					
Μείον : Αποσβ.επιπλ. ηλεκτρ/κού και λοιπού ε	<u>195.335,11</u>	122.390,15	<u>144.666,14</u>	78.892,90				78.892,90
<i>13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</i>		80.483,93		1.669.864,39				
<i>15. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα</i>		289.690,91		-				
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		<u>44.045.625,29</u>		<u>33.774.450,66</u>		ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	<u>44.045.625,29</u>	<u>33.774.450,66</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31ης Δεκεμβρίου 2006 (1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2006)

	Ποσά κλειόμενης χρήσης 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2005		ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		Ποσά κλειόμενης χρήσης 2006		Ποσά προηγούμενης χρήσης 2005	
<i>1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</i>										
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.047.720,63		1.836.997,70							
Μείον :										
<i>2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</i>	<u>1.435.677,18</u>		<u>768.873,33</u>							
	1.612.043,45		1.068.124,37							
Πλέον :										
<i>4. Έσοδα προμηθειών</i>	<u>313.747,83</u>		<u>267.438,24</u>							
	1.925.791,28		1.335.562,61							
Πλέον :										
<i>7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως</i>	<u>7.938,37</u>		<u>3.996,00</u>							
	1.933.729,65		1.339.558,61							
Μείον :										
<i>8. Γενικά έξοδα διοικήσεως</i>										
α. Δαπάνες προσωπικού										
- Μισθοί προσωπικού	317.918,14		313.722,98							
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	73.930,30		53.372,22							
- Λοιπές επιβαρύνσεις	-		<u>32.927,79</u>							
	391.848,44		400.022,99							
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	<u>492.050,48</u>	883.898,92	<u>466.176,22</u>	866.199,21						
Αποτελέσματα προ αποσβέσεων, προβλέψεων & εκτάκτ. αποτ/των	1.049.830,73		473.359,40							
Μείον :										
<i>9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων</i>	264.193,90		48.495,89							
<i>10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως</i>	71.223,83		3.935,40							
<i>11 + 12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ.και προβλ.για ενδεχ.υποχρ/σεις</i>	<u>406.041,13</u>	<u>741.458,86</u>	<u>250.000,00</u>	<u>302.431,29</u>						
	308.371,87		170.928,11							
Πλέον ή μείον :										
<i>15. Έκτακτα έσοδα</i>	1.233,31		59,00							
<i>16. Έκτακτα έξοδα</i>	<u>-47.040,59</u>	<u>-45.807,28</u>	<u>-148,90</u>	<u>-89,90</u>						
Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)	<u>262.564,59</u>		<u>170.838,21</u>							

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Συνεταίρους της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε."

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.", που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίαισης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι, τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας.

Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα κατωτέρω θέματα:

1) Η σχηματισμένη πρόβλεψη για επισφάλεις απαιτήσεις, ύψους 1.135.963,30 €, κατά τη γνώμη μας δεν επαρκεί για να καλύψει τις ζημίες που ενδέχεται να προκύψουν από την πιθανή μη εισπραξη χορηγηθέντων δανείων. Αν η Τράπεζα σχημάτιζε την απαιτούμενη, κατά τη γνώμη μας, συμπληρωματική πρόβλεψη ποσού 1.000.000,00 € περίπου, τότε η καθαρή της θέση θα εμφανίζονταν ισόποσα μειωμένη. 2) Με απόφαση του Δ.Σ., δαπάνες που αφορούσαν προηγούμενες χρήσεις, ύψους 1.634.000,00 € μεταφέρθηκαν από το λογαριασμό "Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού" στο οποίο είχαν εμφανισθεί, στο λογαριασμό "Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστάσεως" για να αποσβεθούν σταδιακά στις επόμενες χρήσεις. Εκ του γεγονότος αυτού, τα αποτελέσματα της χρήσεως 2006 εμφανίζονται μειωμένα κατά 163.400,00 € και η καθαρή θέση εμφανίζεται αυξημένη κατά 1.470.600,00 €. 3) Σε αντίθεση με τις προηγούμενες χρήσεις στην παρούσα χρήση, η Τράπεζα σχημάτισε την απαιτούμενη από το Ν.2190/1920 πρόβλεψη για αποζημίωση του συνόλου του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία για συνταξοδότηση. Η σωρευμένη υποχρέωση για αποζημίωση μέχρι το 2005, ποσού € 34.000,00 εμφανίσθηκε στο λογαριασμό "Λοιπά άλλα περιουσιακά στοιχεία", για να αποσβεσθεί σε πέντε (5) χρόνια. Τα αποτελέσματα της χρήσεως, εκ του λόγου αυτού, εμφανίζονται μειωμένα κατά 6.800,00 € και η καθαρή θέση αυξημένη κατά 27.200,00 €.

Γνώμη

Με εξαίρεση τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην προηγούμενη παράγραφο, κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006 και την χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου μας, επιστούμε την προσοχή σας, στο γεγονός ότι, οι φορολογικές δηλώσεις της Τράπεζας, δεν έχουν εξετασθεί από τις Φορολογικές Αρχές, από ιδρύσεώς της, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Θεσσαλονίκη 30 Απριλίου 2007
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ-ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΝ/ΝΟΣ ΧΡ. ΚΑΛΟΓΗΡΟΣ

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 10751

Σ.Ο.Α. α.ε.

