

# Συνεταιριστική Τράπεζα Ν.Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.

## ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007

### 4η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

#### 1η Ιανουαρίου - 31 Δεκεμβρίου 2007

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά σε Ευρώ				ΠΑΘΗΤΙΚΟ	
	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006		Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα						
α. Ταμείο	266.795,03		187.253,10			
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	1.801.173,31		809.064,55			
γ. Επιταγές εισπρακτέες στο γραφείο συμφητισμού	<u>395.131,36</u>	2.463.099,70	<u>144.569,66</u>	1.140.887,31		
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων						
α. Όψεως	2.556.241,36		1.981.862,25			
β. Λοιπές απαιτήσεις (καταθ. Προθεσμίας)	<u>4.750.951,46</u>	7.307.192,82	<u>5.651.190,08</u>	7.633.052,33		
4. Απαιτήσεις κατά πελατών	40.465.265,76		33.601.207,38			
Μείον : Προβλέψεις για επισφάλειες	<u>1.455.628,30</u>	39.009.637,46	<u>1.135.963,30</u>	32.465.244,08		
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις		182.354,20		115.549,00		
9. Άλλα πάγια στοιχεία						
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	1.649.690,62		1.649.690,62			
γ. Λοιπά άλλα πάγια στοιχεία	<u>528.957,61</u>		<u>392.000,22</u>			
Μείον : Αποσβέσεις όλων πάγιων στοιχείων	2.178.648,23		2.041.690,84			
	<u>566.121,89</u>	1.612.526,34	<u>308.723,94</u>	1.732.966,90		
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία						
α. Γήπεδα Οικόπεδα	11.943,24		-			
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	<u>652.008,95</u>		<u>473.248,15</u>			
	663.952,19		473.248,15			
Μείον : Αποσβ.κτιρίων - εγκατ/σεων κτιρίων	<u>60.340,66</u>	603.611,53	<u>7.887,47</u>	465.360,68		
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	357.313,25		317.725,26			
Μείον : Αποσβ.έπιπλ. ηλεκτρ/κού και λοιπού εξοπλ.	<u>236.016,37</u>	121.296,88	<u>195.335,11</u>	122.390,15		
		724.908,41		587.750,83		
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		192.361,00		80.483,93		
15. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα		<u>477.038,37</u>		<u>289.690,91</u>		
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>51.969.118,30</b>		<b>44.045.625,29</b>		<b>51.969.118,30</b>	<b>44.045.625,29</b>

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

### 31ης Δεκεμβρίου 2007 (1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2007)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.950.578,38	3.047.720,63
Μείον :		
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>1.905.900,64</u>	<u>1.435.677,18</u>
	2.044.677,74	1.612.043,45
Πλέον :		
3. Έσοδα από τίτλους		
β. Έσοδα από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	<u>4.234,39</u>	-
	2.048.912,13	1.612.043,45
Πλέον :		
4. Έσοδα προμηθειών	<u>417.015,49</u>	<u>313.747,83</u>
	2.465.927,62	1.925.791,28
Πλέον :		
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>120.276,09</u>	<u>7.938,37</u>
	2.586.203,71	1.933.729,65
Μείον :		
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως		
α. Δαπάνες προσωπικού		
- Μισθοί προσωπικού	417.877,90	317.918,14
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	97.901,37	73.930,30
- Λοιπές επιβαρύνσεις	-	-
	515.779,27	391.848,44
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	<u>693.785,39</u>	<u>492.050,48</u>
Αποτελέσματα προ αποσβέσεων, προβλέψεων & εκτάκτ. αποτ/των	1.209.564,66	883.898,92
Μείον :	1.376.639,05	1.049.830,73
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	350.532,40	264.193,90
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	90.183,92	71.223,83
11+12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ.και προβλ.για ενδεχ.υποχρ/σεις	<u>323.752,00</u>	<u>406.041,13</u>
	764.468,32	741.458,86
	612.170,73	308.371,87
Πλέον ή μείον :		
15. Έκτακτα έσοδα	540,00	1.233,31
16. Έκτακτα έξοδα	<u>-3.198,23</u>	<u>-47.040,59</u>
Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)	<u>609.512,50</u>	<u>262.564,59</u>

## ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)

1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγυα υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	4.112.626,11	1.578.452,82
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων	151.961,28	202.931,00
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	28.736.153,10	22.591.355,34

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006
Καθαρά Αποτελέσματα χρήσεως (κέρδη)	609.512,50	262.564,59
(+) ή (-) Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	<u>-216.729,48</u>	<u>-402.776,03</u>
	392.783,02	-140.211,44
Μείον		
1. Φόρος εισοδήματος	<u>151.319,53</u>	<u>76.518,04</u>
Κέρδη προς διάθεση / (Ζημίες εις νέο)	<u>241.463,49</u>	<u>-216.729,48</u>
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :		
1. Τακτικό αποθεματικό	22.909,65	-
2. Πρώτο μέρισμα (2,75 € / συντετ. Μερίδα)	216.353,50	-
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>2.200,34</u>	-
	241.463,49	-

Σέρρες, 18 Απριλίου 2008

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
<b>ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Σ. ΙΩΑΝΝΗΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΕ 216241	<b>ΠΟΥΡΝΑΡΗΣ Γ. ΧΡΗΣΤΟΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΕ 860002
Ο ΤΑΜΙΑΣ	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
<b>ΕΥΦΡΑΙΜΙΔΗΣ Μ. ΟΔΥΣΣΕΑΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΒ 122604	<b>ΦΑΡΜΑΚΗΣ Ι. ΝΙΚΟΛΑΟΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΒ 372632 ΑΡ.ΑΔ. Α Τάξης 3318

## 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 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2007, την Κατάσταση αποτελεσμάτων και τον Πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το Προσάρτημα.

### Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση 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 τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

### Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί 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 παρουσίας 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 επισφαλείς απαιτήσεις ύψους 1.455.628,30 €, κατά τη γνώμη μας δεν επαρκεί για να καλύψει τις ζημιές που ενδέχεται να προκύψουν από την πιθανή μη είσπραξη ορισμένων από τα χορηγηθέντα δάνεια. Αν η Τράπεζα σχημάτιζε την απαιτούμενη, κατά τη γνώμη μας, συμπληρωματική πρόβλεψη ποσού 1.000.000,00 € περίπου, τότε η Καθαρή Θέση θα εμφανιζόταν μειωμένη κατά 1.000.000,00 €.

2) Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας του 2006, λειτουργικές δαπάνες προηγούμενων χρήσεων, που δεν είχαν βαρύνει, όπως έπρεπε, τα αποτελέσματα των χρήσεων που αφορούσαν, εμφανίστηκαν στο λογαριασμό "Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκαταστάσεως", για να αποσβεσθούν σταδιακά στις επόμενες χρήσεις. Αυτό έχει σαν συνέπεια, τα αποτελέσματα της χρήσεως 2007, να εμφανίζονται μειωμένα κατά 163.400,00 € και η καθαρή της θέση της Τράπεζας αυξημένη κατά 1.307.200,00 €.

### 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 του Συνεταιρισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

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

### Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 43<sup>ο</sup> παράγραφος 3 του Κ.Ν. 2190/20 και το περιεχόμενό της είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Θεσσαλονίκη, 5 Μαΐου 2008  
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ-ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΡ. ΚΑΛΟΓΗΡΟΣ  
Α.Μ. ΣΟΕΑ 10751  
Σ.Ο.Λ. α.ε.ο.ε.

