

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010
**7η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ
1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2010**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Ποσά σε Ευρώ					Ποσά σε Ευρώ					
Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2010					Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2009					
1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα										
α. Ταμείο	435.496,08			496.884,85						
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	2.052.118,65			1.720.045,55						
γ. Επιταγές εισπρακτέες στο γραφείο συμψηφισμού	151.497,92	2.639.112,65		191.336,42	2.408.266,82					
3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων										
α. Όψεως	1.641.331,34			1.490.031,80						
β. Λοιπές απαιτήσεις (καταθ. Προθεσμίας)	13.347.724,36	14.989.055,70		17.316.871,14	18.806.902,94					
4. Απαιτήσεις κατά πελατών										
-Χορηγήσεις	53.311.725,59			50.906.195,13						
-Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων-Επενδύσεων	664.930,00			435.254,00						
-Λοιπούς	43.997,87	54.020.653,46		24.974,03	51.366.423,16					
Μείον : Προβλέψεις για επισφάλειες		2.249.828,43	51.770.825,03		1.769.580,01	49.596.843,15				
7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις			639.848,80			637.500,80				
9. Άυλα πάγια στοιχεία										
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	1.653.290,62			1.653.290,62						
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	717.837,45			664.928,85						
Μείον : Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων			993.803,80			1.100.463,80	1.217.755,67			
10. Ενσώματα πάγια στοιχεία										
α. Γήπεδα Οικόπεδα	11.943,24			11.943,24						
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	809.743,45			798.081,45						
	821.686,69			810.024,69						
Μείον : Αποσβ.κτιρίων - εγκατ/σεων κτιρίων	192.361,79	629.324,90		151.914,55	658.110,14					
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	637.030,77			546.873,03						
Μείον : Αποσβ.επίπλ. ηλεκτρ/κού και λοιπού εξοπλ.	440.527,86	196.502,91	825.827,81	361.947,61	184.925,42	843.035,56				
13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού			239.694,74			217.698,87				
15. Προσπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα			425.778,92			650.138,17				
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		72.523.947,45			74.378.141,98					

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

31ης Δεκεμβρίου 2010 (1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2010)					ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)					
Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2010					Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2009					
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα										
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		5.829.440,67		5.168.987,30						
Μείον :										
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		2.359.500,19		2.388.028,65						
		3.469.940,48		2.780.958,65						
Πλέον :										
4. Έσοδα προμηθειών		462.513,37		499.424,20						
		3.932.453,85		3.280.382,85						
7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		322.325,12		338.220,93						
		4.254.778,97		3.618.603,78						
Μείον :										
8. Γενικά έξοδα διοικήσεως										
α. Δαπάνες προσωπικού										
- Μισθοί προσωπικού	618.469,12			575.606,67						
- Επιβάρυνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	115.887,47			103.462,88						
- Λοιπές επιβάρυνσεις	25.547,10			21.945,41						
	759.903,69			701.014,96						
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.112.484,66	1.872.388,35		1.130.140,70	1.831.155,66					
Αποτελέσματα προ αποσβέσεων, προβλέψεων & εκτάκτ. αποτ/των		2.382.390,62		1.787.448,12						
Μείον :										
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	395.887,96			381.116,72						
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	19.789,10			12.086,58						
11+12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ. και προβλ. για ενόχρ. υποχρ/σεις	1.197.016,38	1.612.693,44		722.889,98	1.116.093,28					
		769.697,18			671.354,84					
Πλέον ή μείον :										
15. Έκτακτα έσοδα	7.170,29			2.472,61						
16. Έκτακτα έξοδα	-11.921,54	-4.751,25		4,70	2.477,31					
Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)		764.945,93			673.832,15					

Σέρρες, 18 Μαρτίου 2011
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ Σ. ΙΩΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 847896

ΠΟΥΡΝΑΡΗΣ Γ. ΧΡΗΣΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 860002

ΕΥΦΡΑΙΜΙΔΗΣ Μ. ΟΔΥΣΣΕΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 122604

ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 882496 Αρ.Αδ.Λογ Α Τάξης 36331

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους 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 2010 την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση 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 έλεγχό 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 εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιτεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι υπάρχει απόκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κωδ. Ν. 2190/1920 και Ε.Γ.Α.Σ.) στις εξής περιπτώσεις :

1. Στις απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται και επισφάλεις & επιδικές απαιτήσεις συνολικού ποσού 7.710,5 χιλ. € για τις οποίες δεν έχει σχηματιστεί επαρκής σχετική πρόβλεψη για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους αυτών. Με βάση τον έλεγχό μας εκτιμούμε ότι η σχηματισθείσα από την εταιρία πρόβλεψη ποσού 2.249,8 χιλ. € υπολείπεται κατά ευρώ 2.529,2 χιλ. € περίπου του ποσού που έπρεπε να έχει σχηματιστεί. Ο μη σχηματισμός της απαιτούμενης πρόσθετης πρόβλεψης έχει συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως να εμφανίζονται αυξημένα κατά 829,0 χιλ. € και η αξία των απαιτήσεων από πελάτες και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 2.529,2 χιλ. €.
2. Έξοδα ποσού 1.634,4 χιλ. €, που αφορούν στις χρήσεις πριν το 2006 και αφορούν έξοδα που έπρεπε να βαρύνουν τα αποτελέσματα εκείνων των χρήσεων, καταχωρήθηκαν, στη χρήση 2006, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και την έγκριση της επόμενης Γ.Σ., στο λογαριασμό «Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης» για να αποσβεστούν στις επόμενες χρήσεις με συντελεστή 10%. Λόγω αυτού του λογιστικού χειρισμού, η αξία του λογαριασμού αυτού και τα Ίδια Κεφάλαια εμφανίζονται αυξημένα κατά το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων αυτών ποσού 817,2 χιλ. € και τα Αποτελέσματα της χρήσεως μειωμένα κατά 163,4 χιλ. €.
3. Ο τρόπος υπολογισμού της αποζημίωσης εξερχομένων συνταξιούχων, κατά τη γνώμη μας, δεν είναι συμβατός με τα προβλεπόμενα από το άρθρο 4 § 3 του Κ.Ν.1667/1986 καθώς και των άρθρων του καταστατικού του Συνεταιρισμού στα άρθρα 7, 23 και 39 με συνέπεια να υπολογίζονται μεγαλύτερες αποζημιώσεις στις εξόδους των συνταξιούχων.
4. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις σε σχέση με την ανέλεγκτη, φορολογικά, χρήση 2010.
5. Στους λογαριασμούς τάξεως παρουσιάζονται διαφοροποιήσεις ανάμεσα στα δεδομένα της Γενικής Λογιστικής και του Τραπεζικού Προγράμματος, λόγω αστοχών διασύνδεσής τους, οι οποίες εξετάζονται από το λογιστήριο με σκοπό την διόρθωσή τους εντός της επόμενης χρήσης 2011.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009 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 περαιτέρω επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι μέχρι την ολοκλήρωσή του ελέγχου μας και την σύνταξη της παρούσας έκθεσης, είχε τεθεί υπόψη μας μόνο η από 10.09.2010 έκθεση των εσωτερικών ελεγκτών της τράπεζας για τη χρήση 2010 και όχι και η σχετική για τη κλειόμενη χρήση 2010.

Θεσσαλονίκη, 10 Μαΐου 2011

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΜΠΙΖΟΥΡΓΙΑΝΝΗΣ

 Ορκωτός Ελεγκτής-Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΑ 26441

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.

μέλος της Crowe Horwath International, Γιαννιτσών 31, τκ 546-27, Θεσσαλονίκη, Αρ Μ ΣΟΕΑ 125