

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011
**8η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ
1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2011**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ποσά σε Ευρώ

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

		<i>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011</i>		<i>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010</i>			
<i>1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</i>							
α. Ταμείο		316.450,11		435.496,08			
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος		1.794.694,26		2.052.118,65			
γ. Επιταγές εισπρακτέες στο γραφείο συμψηφισμού		236.799,59	2.347.943,96	151.497,92	2.639.112,65		
<i>3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</i>							
α. Οφειλές		3.267.761,22		1.641.331,34			
β. Λοιπές απαιτήσεις (κατ'α. Προθεσμίας)		9.008.316,21	12.276.077,43	13.347.724,36	14.989.055,70		
<i>4. Απαιτήσεις κατά πελατών</i>							
-Χορηγήσεις	54.840.469,32			53.311.725,59			
-Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων-Τ.Ε.Κ.Ε.	951.337,30			664.930,00			
-Λοιπούς	49.665,57	55.841.472,19		43.997,87	54.020.653,46		
Μειών : Προβλέψεις για επισφάλειες		2.750.820,20	53.090.651,99	2.249.828,43	51.770.825,03		
<i>7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</i>			639.848,80		639.848,80		
<i>9. Άυλα πάγια στοιχεία</i>							
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	1.653.290,62			1.653.290,62			
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	840.499,78			717.837,45			
	2.493.790,40			2.371.128,07			
Μειών : Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων		1.493.256,05	1.000.534,35	1.377.324,27	993.803,80		
<i>10. Ενσώματα πάγια στοιχεία</i>							
α. Γήπεδα Οικόπεδα	11.943,24			11.943,24			
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	880.866,97			809.743,45			
	892.810,21			821.686,69			
Μειών : Αποσβ.κτιρίων - εγκατ/σεων κτιρίων		235.587,95	657.222,26	192.361,79	629.324,90		
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	758.719,55			637.030,77			
Μειών : Αποσβ.έπιπλ. ηλεκτρ/κού και λοιπού εξοπλ.		533.512,45	882.429,36	440.527,86	196.502,91	825.827,81	
<i>13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</i>			248.239,07		239.694,74		
<i>15. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα</i>			602.102,26		425.778,92		
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			71.087.827,22		72.523.947,45		

		<i>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011</i>		<i>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010</i>	
<i>2. Υποχρεώσεις προς πελάτες</i>					
α. Καταθέσεις		56.240.545,83		54.369.524,21	
<i>4. Λοιπά περιουσιακά στοιχεία παθητικού</i>			264.446,60		918.036,28
<i>5. Προεισπραγμένα έσοδα & και πληρωτέα έξοδα</i>			452.244,47		388.206,36
<i>6. Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη</i>					
α. Προβλέψ.για συντάξεις προσωπ. και παρόμ. υποχρ/σεις		83.298,38		76.256,70	
γ. Άλλες προβλέψεις		34.901,90	118.200,28	34.901,90	111.158,60
<i>9. Συνεταιριστικό κεφάλαιο</i>					
(84.607 μερίδες των 150 € εκάστη (2010=97.229) - Καταβλημένο		12.691.050,00		14.584.350,00	
<i>10. Διαφορά από έκδοση συναταρ. μερίδων υπέρ το άρτιο</i>			421.361,00		1.331.283,00
<i>11. Αποθεματικά</i>			676.449,68		645.286,83
<i>13. Αποτελέσματα εις νέο</i>					
- Υπόλοιπο κερδών χρήσεως		223.529,36		176.102,17	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			71.087.827,22		72.523.947,45

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης Δεκεμβρίου 2011 (1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2011)

		<i>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011</i>		<i>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010</i>	
<i>1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</i>					
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		5.876.113,93		5.829.440,67	
Μειών :					
<i>2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</i>		2.811.633,54		2.359.500,19	
		3.064.480,39		3.469.940,48	
Πλέον :					
<i>4. Έσοδα προμηθειών</i>		355.131,87		462.513,37	
			3.419.612,26		3.932.453,85
Πλέον :					
<i>7. Λοιπά έσοδα εκμεταλλείσεως</i>		305.636,90		322.325,12	
		3.725.249,16		4.254.778,97	
Μειών :					
<i>8. Γενικά έξοδα διοικήσεως</i>					
α. Δαπάνες προσωπικού					
- Μισθοί προσωπικού	665.219,35		618.469,12		
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	115.696,33		115.887,47		
- Λοιπές επιβαρύνσεις	30.500,35		25.547,10		
	811.416,03		759.903,69		
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως	1.081.176,99	1.892.593,02	1.112.484,66	1.872.388,35	
Αποτελέσματα προ αποσβέσεων, προβλέψεων & εκτάκτ. αποτ/των		1.832.656,14		2.382.390,62	
Μειών :					
<i>9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων</i>		252.142,53		395.887,96	
<i>10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλείσεως</i>		31.328,03		19.789,10	
<i>11+12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ.και προβλ.για ενδεχ.υποχρ/σεις</i>		1.512.097,43	1.795.567,99	1.197.016,38	1.612.693,44
		37.088,15		769.697,18	
Πλέον ή μειών :					
<i>15. Έκτακτα έσοδα</i>		36.347,34		7.170,29	
<i>16. Έκτακτα έξοδα</i>		-339,42		-11.921,54	
<i>17. Έκτακτα αποτελέσματα</i>		5.626,51	41.634,43	-	-4.751,25
Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)			78.722,58		764.945,93

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)

		<i>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011</i>		<i>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010</i>	
<i>1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις</i>					
β. Από εγγυήσεις και υπέγνια υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού		10.722.373,71		10.590.163,76	
<i>3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως</i>					
α. Δικαιούχοι άλλων περιουσιακών στοιχείων		252.329,38		183.131,60	
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών		40.333.390,70		41.683.183,77	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

		<i>Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011</i>		<i>Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010</i>	
Αποτελέσματα χρήσεως -κέρδη (πρό φόρου εισοδήματος)			78.722,58		764.945,93
(+) Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων		176.102,17		175.797,09	
(-) Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων		-		-94.148,32	
		254.824,75		846.594,70	
Μειών :					
1. Φόρος εισοδήματος		20.161,15		188.819,02	
1α. Έκτακτη εισφορά άρθρ.5 Ν.3845/2010		-		34.429,93	
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι		1.917,64		651,76	
Κέρδη προς διάθεση		232.745,96		622.693,99	
<i>H διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :</i>					
1. Τακτικό αποθεματικό		6.144,40		48.314,41	
2. Μέρισμα (0,00 € /συνετ. Μερίδα (2010 = 3,80 €/μερίδα)		-		369.470,20	
2α. Μερίσματα προς διανομή στο προσωπικό		-		4.650,00	
5. Ειδικά και αποθεματικά		3.072,20		24.157,21	
8. Υπόλοιπο κερδών εις νέο		223.529,36		176.102,17	
		232.745,96		622.693,99	

Σέρρες, 23 Μαΐου 2012

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.», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προάρτημα.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

 Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42 έως και 43^ο του κοδ.Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαδικασίες 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 συμμορφωθούμε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο 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 διαδικασίες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων τουσυνεταιρισμού με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών διαδικασιών τουσυνεταιρισμού. 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.

Πιστεύουμε 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 έλεγχο μας προέκυψε ότι υπάρχει παρέκκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κοδ. Ν. 2190/1920 και Ε.Γ.Λ.Σ.) στις εξής περιπτώσεις :

1. Στις απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται και επισφάλειες & επίδικες απαιτήσεις 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 τεινεταιρισμό πρόβλεψη ποσού 2.750,8 χιλ. € υπολείπεται κατά ευρώ 6.935,7 χιλ. € περίπου του ποσού που έπρεπε να έχει σχηματιστεί, με συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως να εμφανίζονται αυξημένα κατά 4.406,5 χιλ.€ και η αξία των απαιτήσεων από πελάτες και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 6.935,7 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 ίδρυσης & 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 προηγούμενης χρήσεως μειωμένα κατά 163,4 χιλ. €. Στην κλειόμενη χρήση δεν διενεργήθηκαν αποσβέσεις στο κονδύλιο αυτό σε αντίθεση με την προηγούμενη.
3. Ο τρόπος υπολογισμού της αποζημίωσης εξεργόμενων συνεταίρων, κατά τη γνώμη μας, δεν είναι συμβατός με τα προβλεπόμενα από το άρθρο 4 § 3 του Κ.Ν.1667/1986 καθώς και τον άρθρον του καταστατικού του Συνεταιρισμού στα άρθρα 7, 23 και 39 με συνέπεια να υπολογίζονται μεγαλύτερες αποζημιώσεις στις εξόδους των συνεταίων. Η διαφοροποίηση αυτή είχε σαν συνέπεια να αποδοθούν, στη διάρκεια της χρήσεως 2011, στους εξεργόμενους συνεταίρους επιπλέον 767,3 χιλ.€ με ισόσημη απευθείας μείωση των Ίδιων Κεφαλαίων (η παραπάνω διαφορά υπολογίζεται επί των δημοσιευθέντων οικονομικών καταστάσεων χωρίς ποσοτικοποίηση των παρατηρήσεων των εκθέσεων ελέγχου).
4. Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις σε σχέση με τις ανέλεγκτες, φορολογικά, χρήσεις 2010 και 2011.
5. Στους λογαριασμούς τάξεως παρουσιάζονται διαφοροποιήσεις ανάμεσα στα δεδομένα της Γενικής Λογιστικής και του Τραπεζικού Προγράμματος με αποτέλεσμα να παρατηρήματα ποσά στους «Λογαριασμούς εκτός ισολογισμού» να διαφέρουν από τα πραγματικά.

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 «Συνεταιριστικής Τράπεζας Ν.Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2011, και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42 έως και 43^ο του κοδ.Ν. 2190/1920.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχηση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.



Θεσσαλονίκη, 24 Μαΐου 2012

Ευάγγελος Γ. Μπιζουργιάννης

 Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΑ 26441

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

μέλος της Crowe Horwath International

Γιαννιτσών 31 & Πατρ.Κυρίλλου, 546-27 Θεσσαλονίκη

Αρ Μ ΣΟΕΑ 125