

**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013**
**10η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ  
1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2013**

Ποσά σε Ευρώ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012		ΠΑΘΗΤΙΚΟ
<i>1. Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα</i>					
α. Ταμείο	631.678,58		764.772,56		
β. Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	7.396.859,08		2.746.958,50		
γ. Επιταγές εισπρακτές στο γραφείο συμψηφισμού	135.449,82	8.163.987,48	480.771,23	3.992.502,29	
<i>3. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</i>					
α. Όψεως	1.852.401,00		2.407.019,93		
β. Λοιπές απαιτήσεις (καταθ. Προθεσμίας)	-	1.852.401,00	4.543.026,79	6.950.046,72	
<i>4. Απαιτήσεις κατά πελατών</i>					
- Χορηγήσεις	62.847.656,69		58.636.050,64		
- Μείον : Προβλέψεις για επισφάλειες	7.309.569,33	55.538.087,36	3.600.820,20	55.035.230,44	
- Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων-Τ.Ε.Κ.Ε.		1.227.577,88		1.189.743,59	
- Λοιπούς	100.669,49	56.866.334,73	99.672,89	56.324.646,92	
<i>7. Συμμετοχές σε μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις</i>					
- Αξία κτήσεως		1.738.943,80		639.848,80	
Μείον : - Προβλέψεις για υποτιμήσεις	-		-		
- Αρθρώσεις εγγυήσεις	249.985,00	249.985,00	249.985,00	249.985,00	389.863,80
<i>9. Άυλα πάγια στοιχεία</i>					
α. Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκατάστασης	18.806,16		2.623.342,09		
γ. Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	1.034.820,52	1.053.626,68	949.487,29	3.572.829,38	
Μείον : Αποσβέσεις άυλων πάγιων στοιχείων		815.815,02		753.993,21	2.818.836,17
<i>10. Ενσώματα πάγια στοιχεία</i>					
α. Γήπεδα Οικόπεδα	11.943,24		11.943,24		
β. Κτίρια - εγκαταστάσεις κτιρίων	880.866,97	892.810,21	880.866,97	892.810,21	
Μείον : Αποσβ.κτιρίων - εγκατ/σεων κτιρίων		314.904,73		279.631,30	
		577.905,48		613.178,91	
γ. Έπιπλα, ηλεκτρονικός & λοιπός εξοπλισμός	835.582,15		807.678,89		
Μείον : Αποσβ.επιπλ. ηλεκτρ/κού και λοιπού εξοπλ.	667.522,86	168.059,29	622.332,20	185.346,69	798.525,60
<i>13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</i>					286.292,47
<i>15. Προπληρωμένα έξοδα &amp; έσοδα εισπρακτά</i>					914.977,76
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>70.767.280,56</b>		<b>72.343.819,95</b>	

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**
**31ης Δεκεμβρίου 2013 (1η Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2013)**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	
<i>1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</i>				
- Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	30.943,19		25.717,50	
- Λοιποί τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5.673.596,85	5.704.540,04	5.061.266,11	5.086.983,61
Μείον :				
2. Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		3.334.323,85		3.213.700,13
		2.370.216,19		1.873.283,48
Πλέον :		276.053,30		319.577,41
		2.646.269,49		2.192.860,89
Πλέον :		247.586,14		326.865,04
Μείον :		2.893.855,63		2.519.725,93
<i>8. Γενικά έξοδα διοικήσεως</i>				
α. Δαπάνες προσωπικού				
- Μισθοί προσωπικού	616.221,95		556.391,79	
- Επιβαρύνσεις κοινωνικής φύσεως για συντάξεις	135.899,79		115.643,31	
- Λοιπές επιβαρύνσεις	27.133,09	779.254,83	24.876,09	696.911,19
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		904.426,33		950.973,29
Αποτελέσματα προ αποσβέσεων, προβλέψεων & εκτάκτ. αποτέλτων		1.210.174,47		871.841,45
Μείον :				
9. Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων		142.285,90		210.842,51
10. Λοιπά έξοδα εκμεταλλείσεως		11.782,00		7.993,71
11+12 Διαφορές προσαρμ. αξίας απαιτ. και προβλ. για ενδεχ. υποχρ/σεις		1.081.970,33		865.250,28
		-25.863,76		-212.245,05
Πλέον ή μείον :				
15. Έκτακτα έσοδα		16.098,95		2.863,13
16. Έκτακτα έξοδα		9.764,82		-4.634,81
Αποτελέσματα χρήσεως (πρό φόρου εισοδήματος)		<u>0,01</u>		<u>-214.016,73</u>

**ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ)**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
β. Από εγγυήσεις και υπέγγια υπέρ τρίτων στοιχείων Ενεργητικού	8.946.876,68	11.926.513,49
3. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως		
α. Δικαιούχοι αλλότρων περιουσιακών στοιχείων	227.370,75	207.449,57
γ. Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών	65.722.012,76	58.810.323,28

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012
Αποτελέσματα χρήσεως -κέρδη (πρό φόρου εισοδήματος)	0,01	-214.016,73
(+) Υπόλοιπο αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων	8.447,15	223.529,36
(-) Διορθώσεις κονδυλίων προηγούμενων χρήσεων		
- Έξοδα ίδρυσης & πρώτης εγκατάστασης	-2.604.535,93	-
- Προβλέψεις επισφαλών χορηγήσεων προηγούμενων χρήσεων	-2.694.060,00	-5.298.595,93
	-5.299.148,77	9.512,63
Μείον :		
2. Λοιποί μη ενσωματωμένοι στο λειτουργικό κόστος φόροι	848,62	1.065,48
Υπόλοιπο Ζημιών εις νέο ( Κέρδη προς διάθεση)	<u>-5.299.997,39</u>	<u>8.447,15</u>
<i>Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής :</i>		
8. Υπόλοιπο Ζημιών (κερδών) εις νέο	-5.299.997,39	8.447,15
	<u>-5.299.997,39</u>	<u>8.447,15</u>

**Σέρρες, 26 Μαΐου 2014**

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο Α' ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΤΑΜΙΑΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
<b>ΧΑΤΖΗΔΗΜΗΤΡΙΟΥ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΒ 122394	<b>ΓΚΟΤΣΗΣ ΣΤΕΡΓΙΟΣ</b> Α.Δ.Τ. ΑΕ 764567	<b>ΠΑΠΑΔΟΥΔΗ ΜΑΡΙΑ</b> Α.Δ.Τ. ΑΖ 344231	<b>ΛΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ</b> Α.Δ.Τ. Ξ 882496 Αρ.Αδ.Λογ Α Τύξης 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<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2013, 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 έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών, τις διατάξεις των άρθρων 42<sup>ο</sup> έως και 43<sup>ο</sup> του κοδ.Ν.2190/1920 και του Ν.1667/86, 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 συμμορφωνόμαστε 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 του συνεταρισμού με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών διαδικασιών του συνεταρισμού. 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 έλεγχό μας προέκυψε ότι υπάρχει παράκλιση από τις λογιστικές αρχές που προβλέπονται από την Ελληνική Νομοθεσία (κοδ.ν.1667/86, κοδ.ν.2190/1920 και Κλ.Α.Σχ.Τρ.) στις εξής περιπτώσεις :  
 Στις απαιτήσεις από δοθείσες χορηγήσεις περιλαμβάνονται και επισφάλειες & εκτάκτες για τις οποίες δεν έχει σχηματιστεί επαρκής σχετική πρόβλεψη για την κάλυψη ζημιών από τη μη είσπραξη μέρους αυτών. Με βάση τον έλεγχό μας εκτιμούμε ότι η σχηματισθείσα πρόβλεψη ποσού 7,3 εκατ. € υπολείπεται κατά ευρώ 5,5 εκατ. € περίπου του ποσού που έπρεπε να έχει σχηματιστεί, με συνέπεια τα αποτελέσματα της χρήσεως να εμφανίζονται αυξημένα κατά 0,5 εκατ. € και η αξία των απαιτήσεων από πελάτες και τα Ίδια Κεφάλαια να εμφανίζονται αυξημένα κατά 5,5 εκατ. €.   
 Στην κλειόμενη χρήση 2013 μεταφέρθηκαν απειθείας στα Ίδια Κεφάλαια, διαμέσου του Πίνακα Διάθεσης και του κονδυλίου «Διορθώσεις κονδυλίων προηγούμενων χρήσεων», ποσό 5,3 εκατ. €. Το ποσό αυτό προήλθε κατά 2,7 εκατ. € από πρόσθετες προβλέψεις επισφαλών δανείων που προσοδήσαν το κονδύλιο του Ενεργητικού «Προβλέψεις για επισφάλειες» το οποίο εμφανίζεται αφαιρετικά από το κονδύλιο «4. Απαιτήσεις κατά πελατών - Χορηγήσεις» και κατά 2,6 εκατ. €. Από το αναπόσβεστο υπόλοιπο του Ενεργητικού «9. Άυλα περιουσιακά στοιχεία - α) Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκατάστασης». Το δεύτερο αυτό ποσό είχε σχηματισθεί κατά 0,8 εκατ. €. Από το αναπόσβεστο υπόλοιπο διαπανών πριν το 2006 και κατά 1,8 εκατ. €. Από αποζημιώσεις εξερχόμενων συνεταίρων των χρήσεων 2011-2012 με τιμή μερίδας μεγαλύτερη της λογιστικής της αξίας.  
 Η συμμετοχές τις εταιρίες απεικονίζονται στην αξία κτήσης τους η οποία είναι μεγαλύτερη από τρέχουσα κατά 0,58 εκατ. €.   
 Μεταξύ των τόκων-εσόδων της χρήσεως περιλαμβάνεται και τμήμα αξίας 1,1 εκ. € το οποίο ένα μέρος του, το οποίο δεν έγινε οφικό από την τράπεζα να προσδιοριστεί, αφορά έσοδα προηγούμενων χρήσεων.  
 5. Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι δεν έχει σχηματισθεί πρόβλεψη για πρόσθετους φόρους και προσαυξησεις σε σχέση με τις ανέλεγκτες, φορολογικά, χρήσεις 2010 έως 2013.  
**Γνώμη με Επιφύλαξη**  
 Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιφύλαξεις 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<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2013, και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών και τις διατάξεις του Ν.166786 και των άρθρων 42<sup>ο</sup> έως και 43<sup>ο</sup> του κοδ. Ν. 2190/1920.  
**Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**  
 Εκπληρώσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43<sup>ο</sup> και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.